



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

## Οδηγός για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας

BANKENTOEZICHT

Μάιος 2017

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŪ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

**BANKING SUPERVISION**

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNI DOHLED

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILLSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

BANKENAUF SICHT

SUPERVISÃO BANCÁRIA

# Περιεχόμενα

<b>Πρόλογος</b>	<b>3</b>
<b>1 Πεδίο εφαρμογής των αξιολογήσεων της ΕΚΤ σχετικά με την καταλληλότητα</b>	<b>4</b>
<b>2 Νομικό πλαίσιο</b>	<b>5</b>
2.1 Κανονισμός ΕΕΜ και κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ	5
2.2 CRD IV και εθνικό δίκαιο	5
2.3 Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ	6
2.4 Πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες του ΕΕΜ	6
<b>3 Γενικές αρχές</b>	<b>8</b>
Αρχή 1 – Πρωταρχική ευθύνη των πιστωτικών ιδρυμάτων	8
Αρχή 2 – Έλεγχος συμμετοχής	8
Αρχή 3 – Εναρμόνιση	9
Αρχή 4 - Αναλογικότητα και κατά περίπτωση αξιολόγηση	9
Αρχή 5 – Δέουσα διαδικασία και ίση μεταχείριση	9
Αρχή 6 – Αλληλεπίδραση με τη συνεχή εποπτεία	10
<b>4 Κριτήρια αξιολόγησης</b>	<b>11</b>
4.1 Εμπειρία	11
4.2 Φήμη	14
4.3 Συγκρούσεις συμφερόντων και ανεξαρτησία βούλησης	16
4.4 Διάθεση επαρκούς χρόνου	19
4.5 Καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο	23
<b>5 Συνεντεύξεις</b>	<b>25</b>
5.1 Σκοπός	25
5.2 Πεδίο εφαρμογής και είδη συνεντεύξεων	25
5.3 Διαδικασία συνέντευξης	26
<b>6 Διαδικασία αξιολόγησης</b>	<b>27</b>

6.1	Οι εθνικές αρμόδιες αρχές ως αρχικοί αποδέκτες γνωστοποιήσεων	27
6.2	Η ΕΚΤ ως φορέας λήψης αποφάσεων	27
6.3	Νέοι διορισμοί	28
6.4	Ανανεώσεις, αλλαγές καθηκόντων ή παραιτήσεις	29
6.5	Νέα πραγματικά περιστατικά	30
6.6	Διαδικασία αδειοδότησης και απόκτησης ειδικής συμμετοχής	30
<b>7</b>	<b>Απόφαση</b>	<b>31</b>
7.1	Είδη αποφάσεων	31
7.2	Θετικές αποφάσεις	32
7.3	Κοινοποίηση απόφασης και προσφυγή	33
<b>8</b>	<b>Απομάκρυνση μελών από το διοικητικό όργανο</b>	<b>35</b>
	<b>Συντομογραφίες και ορολογία</b>	<b>36</b>

# Πρόλογος

Το διοικητικό όργανο ενός πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να είναι κατάλληλο για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και η σύνθεσή του πρέπει να συμβάλλει στην αποτελεσματική διοίκηση του ιδρύματος και την ισορροπημένη λήψη αποφάσεων. Αυτό θα έχει επίδραση όχι μόνο στην ασφάλεια και την ευρωστία του καθαυτού ιδρύματος, αλλά και στον ευρύτερο τραπεζικό τομέα, καθώς θα ενισχύσει την εμπιστοσύνη του ευρέος κοινού σε αυτούς που διοικούν τον χρηματοπιστωτικό τομέα της ζώνης του ευρώ.

Από τις 4 Νοεμβρίου 2014 η ΕΚΤ είναι αρμόδια για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με τον διορισμό όλων των μελών των διοικητικών οργάνων των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην άμεση εποπτεία της. Στον οδηγό της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία, ο οποίος δημοσιεύθηκε τον Νοέμβριο του 2014, γίνεται σύντομη αναφορά στις αξιολογήσεις καταλληλότητας. Στον παρόντα οδηγό περιγράφονται με περισσότερες λεπτομέρειες οι πολιτικές, οι διαδικασίες και οι πρακτικές τις οποίες εφαρμόζει η ΕΚΤ κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Οι εν λόγω πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες ενδέχεται να χρειαστεί να προσαρμοστούν με την πάροδο του χρόνου. Ο οδηγός αποτελεί ένα πρακτικό εργαλείο το οποίο θα ενημερώνεται τακτικά ούτως ώστε να αντανακλά τις νέες εξελίξεις και την αποκτηθείσα εμπειρία.

Σκοπός του οδηγού είναι να εναρμονιστεί η εφαρμογή των κριτηρίων που ισχύουν για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας. Μια τέτοια εναρμονισμένη εφαρμογή αποσκοπεί στην επίτευξη κοινών εποπτικών πρακτικών. Ωστόσο, ο οδηγός δεν αποτελεί νομικά δεσμευτικό έγγραφο και δεν μπορεί σε καμία περίπτωση να υποκαταστήσει τις σχετικές νομικές απαιτήσεις που απορρέουν είτε από το εφαρμοστέο ενωσιακό δίκαιο είτε από το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο.

Στο βαθμό που είναι εφικτό, ο οδηγός ακολουθεί την ορολογία που χρησιμοποιείται στην οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Directive - CRD IV) και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την καταλληλότητα και σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση<sup>1</sup>. Για παράδειγμα, ο όρος «διοικητικό όργανο» ισχύει για τα όργανα σε όλες τις δομές διακυβέρνησης τα οποία ασκούν διοικητικά ή εποπτικά καθήκοντα.

Ο οδηγός δεν τάσσεται υπέρ κάποιας συγκεκριμένης δομής διακυβέρνησης και σκοπός του είναι να ενστερνιστεί όλες τις υφιστάμενες δομές.

<sup>1</sup> Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2012/06), σχέδια κοινών κατευθυντηρίων γραμμών της EAT και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΚΑ) σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ, τα οποία τέθηκαν πρόσφατα σε διαβούλευση, και κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση (GL44).

# 1 Πεδίο εφαρμογής των αξιολογήσεων της ΕΚΤ σχετικά με την καταλληλότητα

Ο παρών οδηγός καλύπτει τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου, στο πλαίσιο τόσο της διοικητικής τους αρμοδιότητας (εκτελεστικά μέλη) όσο και της εποπτικής τους αρμοδιότητας (μη εκτελεστικά μέλη), όλων των ιδρυμάτων υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ (σημαντικά ιδρύματα), είτε πρόκειται για πιστωτικά ιδρύματα είτε για (μεικτές) χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών<sup>2</sup>, καθώς και λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (σε περιπτώσεις αδειοδότησης ή απόκτησης ειδικών συμμετοχών). Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ, οι τακτικοί διορισμοί στα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα (δηλ. εκτός του πλαισίου αδειοδότησης ή απόκτησης ειδικών συμμετοχών) εμπίπτουν στην αρμοδιότητα των εθνικών αρμόδιων αρχών (ΕΑΑ).

---

<sup>2</sup> Για τις εταιρείες συμμετοχών, βλ. άρθρο 121 της CRD IV.

## 2 Νομικό πλαίσιο

### 2.1 Κανονισμός EEM και κανονισμός για το πλαίσιο EEM

Η εποπτική αξιολόγηση της καταλληλότητας είναι ένας από τους τομείς που εμπίπτουν στην αποκλειστική αρμοδιότητα της ΕΚΤ. Στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κανονισμού EEM<sup>3</sup> καθίσταται σαφές ότι η εν λόγω αξιολόγηση θα πρέπει να αποτελεί μέρος της εποπτείας που διενεργεί η ΕΚΤ όσον αφορά τη συνολική διακυβέρνηση των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Στα άρθρα 93 και 94 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM<sup>4</sup> γίνεται πιο λεπτομερής αναφορά στο πεδίο αρμοδιοτήτων σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας. Μάλιστα, ο εν λόγω κανονισμός επιβάλλει στις εποπτευόμενες οντότητες ορισμένες άμεσες υποχρεώσεις οι οποίες αφορούν τη γνωστοποίηση όλων των σχετικών πληροφοριών στις ΕΑΑ. Το άρθρο 93 αναφέρεται στις μεταβολές που επέρχονται στα διοικητικά όργανα, ενώ το άρθρο 94 καλύπτει τα νέα πραγματικά περιστατικά ή τυχόν άλλα ζητήματα που θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στη συνεχή υποχρέωση τα διοικητικά όργανα των πιστωτικών ιδρυμάτων να απαρτίζονται από κατάλληλα μέλη.

Η ΕΚΤ λαμβάνει αποφάσεις σχετικά με την καταλληλότητα των μελών των διοικητικών οργάνων των σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων μετά από αξιολογήσεις της καταλληλότητας. Για την άσκηση των καθηκόντων της, η ΕΚΤ δύναται να κάνει χρήση όλων των εξουσιών που διαθέτει δυνάμει του κανονισμού EEM. Οι εξουσίες που της έχουν άμεσα ανατεθεί από τον εν λόγω κανονισμό περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, τη συλλογή πληροφοριών, μεταξύ άλλων μέσω συνεντεύξεων, και την επιβολή προϋποθέσεων, υποχρεώσεων ή συστάσεων σε αποφάσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας.

### 2.2 CRD IV και εθνικό δίκαιο

Στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 4 παράγραφος 3 του κανονισμού EEM αναφέρεται ότι για τον σκοπό της εκτέλεσης των εποπτικών της καθηκόντων η ΕΚΤ εφαρμόζει όλο το σχετικό ενωσιακό δίκαιο και, αν αυτό αποτελείται από οδηγίες, την εθνική νομοθεσία με την οποία οι οδηγίες μεταφέρονται στην εσωτερική έννομη τάξη. Οι απαιτήσεις καταλληλότητας καλύπτονται εν συντομία από το άρθρο 91 της CRD IV<sup>5</sup>.

<sup>3</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 287, 29.10.2013, σ. 63).

<sup>4</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο EEM) (ΕΚΤ/2014/17) (ΕΕ L 141, 14.5.2014, σ. 1).

<sup>5</sup> Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.06.2013, σ. 338).

Με την εν λόγω οδηγία καλύπτονται τα πρότυπα αξιολόγησης της καταλληλότητας επί της ουσίας, χωρίς ωστόσο να παρέχονται λεπτομέρειες σχετικά με τα διαφορετικά κριτήρια ή να αναφέρεται το είδος της εποπτικής διαδικασίας που θα πρέπει να τηρηθεί (π.χ. επιλογή μεταξύ εκ των προτέρων εποπτικής έγκρισης διορισμού και εκ των υστέρων γνωστοποίηση διορισμού στην εποπτική αρχή).

Κατά συνέπεια, όταν λαμβάνει αποφάσεις αξιολόγησης της καταλληλότητας στο πλαίσιο του ΕΕΜ, η ΕΚΤ εφαρμόζει τις ουσιαστικές απαιτήσεις καταλληλότητας που ορίζονται στη δεσμευτική εθνική νομοθεσία με την οποία μεταφέρεται στην εσωτερική έννομη τάξη το άρθρο 91 της CRD IV. Δεδομένου ότι το εν λόγω άρθρο αποτελεί ξεκάθαρα διάταξη ελάχιστης εναρμόνισης, αυτή η μεταφορά έχει γίνει με διαφορετικούς τρόπους στις δεκαεννέα χώρες της ζώνης του ευρώ. Ορισμένες χώρες μάλιστα έχουν προχωρήσει και πέρα από το εν λόγω άρθρο.

## 2.3 Κατευθυντήριες γραμμές της EAT

Πέρα από την εθνική νομοθεσία, η ΕΚΤ επίσης συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την καταλληλότητα, καθώς και με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.<sup>6</sup> Οι εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές αφήνουν κάποιο περιθώριο στις ΕΑΑ και στην ΕΚΤ για περαιτέρω διευκρίνιση των απαιτήσεων. Οι ορισμοί και οι έννοιες που περιέχονται σε αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές λαμβάνονται υπόψη στον παρόντα οδηγό.

## 2.4 Πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες του ΕΕΜ

Οι κανονιστικές απαιτήσεις πρέπει να εφαρμόζονται στην πράξη από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου. Προκειμένου να διασφαλιστεί συνέπεια στην εφαρμογή των νομικών απαιτήσεων, χρειάζονται ορισμένες διευκρινίσεις σχετικά με την ερμηνεία αυτών των απαιτήσεων, σε συνδυασμό με την ανάπτυξη κοινών εποπτικών πρακτικών και διαδικασιών.

Προς τον σκοπό αυτό, η ΕΚΤ, σε συνεργασία με τις ΕΑΑ, έχει αναπτύξει πολιτικές σχετικά με τα κριτήρια αξιολόγησης της καταλληλότητας, καθώς και εποπτικές πρακτικές και διαδικασίες, που εξηγούν με περισσότερες λεπτομέρειες με ποιον τρόπο ο ΕΕΜ εφαρμόζει, κατά περίπτωση, την CRD IV και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT. Οι εν λόγω πολιτικές υιοθετούνται με την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας και σε συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT. Εάν δεν υπάρχει αντίθετη δεσμευτική εθνική νομοθεσία η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ θα πρέπει να συμμορφώνονται με αυτές. Οι ΕΑΑ έχουν συμφωνήσει, στο μέτρο του δυνατού, να ερμηνεύουν το εθνικό δίκαιο και να νομοθετούν σύμφωνα με τις εν λόγω πολιτικές. Ο οδηγός αντανάκλα τις πολιτικές που είχαν συμφωνηθεί από το Εποπτικό Συμβούλιο μέχρι το τέλος του 2016. Θα επανεξετάζονται με βάση τόσο τη

<sup>6</sup> Βλ. υποσημείωση 1.

συνεχιζόμενη ανάπτυξη πρακτικών του ΕΕΜ όσον αφορά την εποπτική αξιολόγηση της καταλληλότητας όσο και τις διεθνείς και ευρωπαϊκές ρυθμιστικές εξελίξεις ή τυχόν νέες ερμηνείες της CRD IV, όπως αυτές παρουσιάζονται επίσημα π.χ. από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.



## 3 Γενικές αρχές

### Αρχή 1 – Πρωταρχική ευθύνη των πιστωτικών ιδρυμάτων

Οι εποπτευόμενες οντότητες έχουν την πρωταρχική ευθύνη για την επιλογή και ανάθεση μελών στο διοικητικό όργανο που συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις καταλληλότητας. Πρέπει να εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας και να αξιολογούν τα μέλη του διοικητικού οργάνου, όχι μόνο πριν από τον διορισμό αλλά και σε συνεχή βάση (π.χ. σε περίπτωση σημαντικής μεταβολής των αρμοδιοτήτων μέλους του διοικητικού οργάνου). Καθ' όλη τη διαδικασία, οι εποπτευόμενες οντότητες πρέπει να διασφαλίζουν την πλήρη και διαφανή συνεργασία των συγκεκριμένων προσώπων.

Στο πλαίσιο της ευθύνης διασφάλισης της (συνεχούς) καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων, οι εποπτευόμενες οντότητες πρέπει να παρέχουν στις αρμόδιες αρχές **όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται** για την αξιολόγηση της καταλληλότητας σε όλες τις περιπτώσεις (νέος διορισμός, νέα πραγματικά περιστατικά, αλλαγή καθήκοντος, κ.λπ.). Αυτό πρέπει να γίνεται εγκαίρως και με ακρίβεια. Η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ αποφασίζουν ποιες πληροφορίες πρέπει να παρέχονται, καθώς και τον τρόπο παροχής αυτών (χρησιμοποιώντας εθνικά έντυπα<sup>7</sup> εφόσον υπάρχουν). Εφόσον απαιτείται, μπορούν να ζητήσουν από την εποπτευόμενη οντότητα ή τον διοριζόμενο<sup>8</sup> να παράσχουν πρόσθετες πληροφορίες είτε εγγράφως είτε προφορικά (π.χ. στο πλαίσιο συνέντευξης). Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης της οντότητας ή του διοριζόμενου με αυτήν την απαίτηση, οι πληροφορίες σχετικά με τον διοριζόμενο κρίνονται ελλιπείς και καθίσταται αδύνατο να ληφθεί θετική απόφαση.

### Αρχή 2 – Έλεγχος συμμετοχής

Η εποπτική αξιολόγηση της καταλληλότητας πρέπει είτε να προλαμβάνει εξ αρχής τη συμμετοχή προσώπων που θα μπορούσαν να εκθέσουν σε κίνδυνο την ορθή λειτουργία του διοικητικού οργάνου είτε να αποτρέπει την παραμονή τους σε αυτήν τη θέση σε περίπτωση που προκύψει σημαντικό ζήτημα σε σχέση με την καταλληλότητά τους. Η ευθύνη της ΕΚΤ από αυτήν την άποψη έγκειται στον έλεγχο των προσώπων που συμμετέχουν στα διοικητικά όργανα. Η ΕΚΤ έχει αναλάβει το καθήκον να διασφαλίζει ότι οι σημαντικές εποπτευόμενες οντότητες συμμορφώνονται με την απαίτηση να διαθέτουν άριστες ρυθμίσεις διακυβέρνησης. Η απαίτηση αυτή περιλαμβάνει και τις απαιτήσεις καταλληλότητας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διοίκηση των πιστωτικών ιδρυμάτων.<sup>9</sup>

<sup>7</sup> Ο κατάλογος με τα εθνικά έντυπα και το ερωτηματολόγιο σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ στη διεύθυνση <https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/tasks/authorisation/html/index.en.html>

<sup>8</sup> Για τον ορισμό του «διοριζόμενου», βλ. «Συντομογραφίες και ορολογία» στο τέλος του εγγράφου.

<sup>9</sup> Άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο ε) και άρθρο 6 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ.

## Αρχή 3 – Εναρμόνιση

Η εποπτική αξιολόγηση της καταλληλότητας που διενεργεί η ΕΚΤ αποσκοπεί στη διασφάλιση υψηλότερου επιπέδου εναρμόνισης όσον αφορά την αξιολόγηση των μελών των διοικητικών οργάνων σε ολόκληρη τη ζώνη του ευρώ.<sup>10</sup> Απαιτείται περισσότερη συνέπεια και σύγκλιση, καθώς έχουν εντοπιστεί πολυάριθμες αποκλίσεις στις εποπτικές πολιτικές, διαδικασίες και πρακτικές (συμπεριλαμβανομένων διαφορετικών ερμηνειών των εφαρμοστέων κριτηρίων αξιολόγησης) όσον αφορά την αξιολόγηση της καταλληλότητας.

## Αρχή 4 - Αναλογικότητα και κατά περίπτωση αξιολόγηση

Η αρχή της αναλογικότητας ισχύει για όλη τη διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας. Αυτό σημαίνει ότι η εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ και η εφαρμογή των κριτηρίων καταλληλότητας θα πρέπει να είναι ανάλογες αφενός του μεγέθους της οντότητας, καθώς και της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων αυτής, και αφετέρου του συγκεκριμένου καθήκοντος που πρέπει να εκτελεστεί.

Η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας στα κριτήρια καταλληλότητας δεν μπορεί να οδηγεί σε χαλάρωση των αντίστοιχων προτύπων, αλλά μπορεί να έχει ως αποτέλεσμα μια διαφοροποιημένη προσέγγιση ως προς τη διαδικασία αξιολόγησης ή την εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων (π.χ. όσον αφορά το επίπεδο ή τους τομείς γνώσης, τις δεξιότητες και την εμπειρία ή όσον αφορά τον χρόνο που απαιτείται να διαθέτουν τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της διοικητικής του αρμοδιότητας και τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της εποπτικής του αρμοδιότητας). Αυτό σημαίνει ότι σε κάθε περίπτωση η αξιολόγηση τελικά θα βασίζεται σε επιμέρους ανάλυση και εποπτική κρίση.

## Αρχή 5 – Δέουσα διαδικασία και ίση μεταχείριση

Η εποπτική αξιολόγηση της καταλληλότητας διενεργείται με βάση σαφώς καθορισμένες διαδικασίες. Στις περισσότερες περιπτώσεις η εποπτική διαδικασία, στην οποία συμμετέχει η ΕΚΤ, η ΕΑΑ και η εποπτευόμενη οντότητα, διενεργείται κατόπιν αιτήματος της εποπτευόμενης οντότητας. Ωστόσο, τα δικαιώματα τόσο της εποπτευόμενης οντότητας όσο και του διοριζόμενου μπορούν να επηρεαστούν από μια απόφαση αξιολόγησης της καταλληλότητας. Σε αυτές τις περιπτώσεις και οι δύο θα απολαύουν όλων των διαδικαστικών εγγυήσεων που προβλέπονται στον κανονισμό ΕΕΜ και στον κανονισμό για το πλαίσιο ΕΕΜ, όπως το δικαίωμα ακρόασης.<sup>11</sup> Η ΕΚΤ έχει καθήκον να αποφασίζει με βάση πληροφορίες οι οποίες θεωρούνται ουσιώδεις και σχετικές με την αξιολόγηση της καταλληλότητας, με ισορροπημένο τρόπο, σταθμίζοντας τις παραμέτρους που λειτουργούν υπέρ και κατά

<sup>10</sup> Βλ. «Αρχή 3 – Ομοιογένεια στο εσωτερικό του ΕΕΜ» στον οδηγό τραπεζικής εποπτείας.

<sup>11</sup> Άρθρα 31 και 32 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ.468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

του διοριζομένου. Οι αξιολογήσεις της καταλληλότητας, όπως κάθε εποπτική διαδικασία, είναι αυστηρώς εμπιστευτικές. Πέραν του κανονισμού ΕΕΜ και του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, η ΕΚΤ θα βασίζεται επίσης στις γενικές αρχές της ενωσιακής διοικητικής νομοθεσίας και της νομοθεσίας της ΕΕ για την προστασία των δεδομένων.

## Αρχή 6 – Αλληλεπίδραση με τη συνεχή εποπτεία

Η αξιολόγηση της καταλληλότητας ενσωματώνεται στη συνεχή εποπτεία της διακυβέρνησης των ιδρυμάτων, ιδίως όσον αφορά τη σύνθεση και τη λειτουργία των διοικητικών οργάνων. Η αξιολόγηση μπορεί να οδηγήσει σε απόφαση η οποία θα πρέπει στη συνέχεια να αποτελεί αντικείμενο εξέτασης στο πλαίσιο της συνεχούς εποπτείας, ενώ η συνεχής εποπτεία με τη σειρά της μπορεί να παράσχει πληροφορίες για την αξιολόγηση (ιδίως όσον αφορά τα κριτήρια σχετικά με την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο ή την ανεξαρτησία βούλησης) ή να οδηγήσει σε επαναξιολόγηση των μελών του διοικητικού οργάνου.

## 4 Κριτήρια αξιολόγησης

Η καταλληλότητα των μελών των διοικητικών οργάνων αξιολογείται με βάση πέντε κριτήρια: (i) εμπειρία, (ii) φήμη, (ii) συγκρούσεις συμφερόντων και ανεξαρτησία βούλησης, (iv) διάθεση επαρκούς χρόνου και (v) καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο. Τα εν λόγω κριτήρια περιγράφονται στις ακόλουθες παραγράφους.

### 4.1 Εμπειρία

#### Πρακτική εμπειρία και θεωρητικές γνώσεις

Τα μέλη των διοικητικών οργάνων πρέπει να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους<sup>12</sup>. Ο όρος «εμπειρία», ο οποίος εφεξής χρησιμοποιείται με την ευρεία έννοια, καλύπτει τόσο την πρακτική, επαγγελματική εμπειρία από προηγούμενες δραστηριότητες όσο και τις θεωρητικές γνώσεις (γνώσεις και δεξιότητες) που έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο εκπαίδευσης και κατάρτισης.

#### Απαιτήσεις σε σχέση με συγκεκριμένα καθήκοντα και ελάχιστες απαιτήσεις

Η εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας προκύπτει από την ίδια τη διαδικασία, καθώς το επίπεδο της απαιτούμενης εμπειρίας εξαρτάται από τα βασικά χαρακτηριστικά των εκάστοτε καθηκόντων και του ιδρύματος. Όσο πιο σύνθετα είναι αυτά τα χαρακτηριστικά, τόσο μεγαλύτερη εμπειρία απαιτείται.

Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να διαθέτουν, κατ' ελάχιστον, βασικές θεωρητικές γνώσεις τραπεζικής που τους επιτρέπουν να κατανοούν τις δραστηριότητες και τους βασικούς κινδύνους του ιδρύματος. Το επίπεδο και η φύση της εμπειρίας που απαιτείται από μέλος του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο των διοικητικών του καθηκόντων μπορεί να διαφέρουν από την εμπειρία που απαιτείται από μέλος του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο των εποπτικών του καθηκόντων, ιδίως εάν αυτά τα καθήκοντα ασκούνται από ξεχωριστά όργανα.

Το μέλος θα πρέπει να διαθέτει βασικές θεωρητικές γνώσεις που καλύπτουν τους ακόλουθους τομείς (αν και για ορισμένες θέσεις οι γνώσεις αυτές μπορεί να αποκτηθούν μέσω συγκεκριμένης κατάρτισης):

- τις χρηματοπιστωτικές αγορές,

<sup>12</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 1 της CRD IV.

- το κανονιστικό πλαίσιο και νομικές απαιτήσεις,
- τον στρατηγικό σχεδιασμό, καθώς και την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου του πιστωτικού ιδρύματος και την υλοποίηση αυτών,
- τη διαχείριση κινδύνου (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και αντιμετώπιση των βασικών τύπων κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος) συμπεριλαμβανομένης εμπειρίας που σχετίζεται άμεσα με τις αρμοδιότητες του μέλους,
- τη λογιστική και τον έλεγχο,
- την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων του πιστωτικού ιδρύματος, γεγονός που διασφαλίζει ένα αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης, επίβλεψης και ελέγχων,
- την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος, τον προσδιορισμό βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και τον καθορισμό κατάλληλων ελέγχων και μέτρων.

Μπορεί να θεωρηθεί απαραίτητη η πρόσθετη εμπειρία με βάση σχετικές παραμέτρους, π.χ. τα συγκεκριμένα καθήκοντα για τα οποία προορίζεται ο διοριζόμενος, τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της οντότητας ή με βάση άλλες παραμέτρους που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη στην εκάστοτε περίπτωση. Για παράδειγμα, σε περιπτώσεις όπου ένα διευθυντικό στέλεχος είναι ταυτόχρονα διευθυντής υπηρεσιών κινδύνου (CRO), διευθυντής οικονομικών υπηρεσιών (CFO), υπεύθυνος συμμόρφωσης, πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου ή πρόεδρος της επιτροπής κινδύνου, πρέπει να αποδεικνύεται ότι διαθέτει εξειδικευμένη εμπειρία σε αυτούς τους τομείς.

## Προσέγγιση της αξιολόγησης

Για τους σκοπούς της αξιολόγησης **των θεωρητικών γνώσεων τραπεζικής** ενός μέλους λαμβάνεται ιδίως υπόψη το επίπεδο και το προφίλ της εκπαίδευσης του μέλους, η οποία θα πρέπει να σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή άλλους συναφείς τομείς (κυρίως τραπεζική και χρηματοοικονομικά, οικονομικά, δίκαιο, διοίκηση, κανονιστική ρύθμιση του χρηματοπιστωτικού τομέα, πληροφορική και τεχνολογία, χρηματοοικονομική ανάλυση και ποσοτικές μεθόδους).

Η **πρακτική εμπειρία** αξιολογείται βάσει των προηγούμενων θέσεων που κατείχε το μέλος, λαμβανομένων υπόψη της διάρκειας παραμονής στην εκάστοτε θέση, του μεγέθους της εκάστοτε οντότητας, των αρμοδιοτήτων που ασκούσε, του αριθμού υφισταμένων, της φύσης των δραστηριοτήτων, της πραγματικής συναφούς εμπειρίας που απέκτησε, κ.λπ.

Εάν δεν διατίθενται ήδη εθνικά έντυπα, η εποπτευόμενη οντότητα πρέπει να υποβάλλει, κατ' ελάχιστον, λεπτομερές βιογραφικό σημείωμα του διοριζομένου.

Λαμβάνονται επίσης υπόψη τα προγράμματα κατάρτισης που έχει ήδη ολοκληρώσει ή πρόκειται να ολοκληρώσει ο διοριζόμενος.

Όπως εξηγείται στο Κεφάλαιο 3, οι αξιολογήσεις της καταλληλότητας διενεργούνται πάντοτε ανάλογα με την περίπτωση. Ωστόσο, προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότητα και να μειωθεί η διάρκεια των περιόδων αξιολόγησης, ακολουθείται μια προσέγγιση δύο σταδίων. Στο πρώτο στάδιο, η εμπειρία του διοριζόμενου αξιολογείται βάσει ορίων τα οποία θεωρείται ότι υποδηλώνουν επαρκή εμπειρία. Ακόμη και αν δεν πληρούνται αυτά τα όρια, ο διοριζόμενος μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος, αλλά σε μια τέτοια περίπτωση είναι απαραίτητη η διενέργεια συμπληρωματικής αξιολόγησης (δεύτερο στάδιο).

## Πρώτο στάδιο – Αξιολόγηση βάσει ορίων

Η εμπειρία αξιολογείται βάσει κατευθυντήριων υποθέσεων επαρκούς εμπειρίας οι οποίες αποτυπώνονται με συγκεκριμένα όρια. Εάν τηρούνται τα εν λόγω όρια, ο διοριζόμενος κατά κανόνα θεωρείται ότι διαθέτει επαρκή εμπειρία, εκτός εάν υπάρχουν ενδείξεις περί του αντιθέτου. Αυτά τα όρια τηρούνται με την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας και δεν οδηγούν αυτομάτως στο συμπέρασμα ότι οι διοριζόμενοι που δεν πληρούν τα όρια δεν είναι κατάλληλοι.

### Τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας όσον αφορά τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου

Διευθύνων σύμβουλος (CEO)	Διευθυντής
<b>Εκτελεστικά καθήκοντα:</b> δέκα έτη πρόσφατης <sup>1</sup> πρακτικής εμπειρίας σε τομείς που σχετίζονται με τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες. Η εμπειρία αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει ένα σημαντικό ποσοστό σε ανώτερες διοικητικές θέσεις. <sup>2</sup>	<b>Εκτελεστικά καθήκοντα:</b> πέντε έτη πρόσφατης <sup>1</sup> πρακτικής εμπειρίας σε ανώτερες διοικητικές θέσεις σε τομείς που σχετίζονται με τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες <sup>2</sup> .

1) Εντός των τελευταίων 12 ετών.

2) Αυτό γίνεται κατανοητό ως τουλάχιστον μία βαθμίδα πιο κάτω από τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου.

### Τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας όσον αφορά τα εποπτικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου

Πρόεδρος	Διευθυντής
<b>Μη εκτελεστικός πρόεδρος:</b> δέκα έτη πρόσφατης συναφούς <sup>1</sup> πρακτικής εμπειρίας. Η εμπειρία αυτή θα πρέπει να περιλαμβάνει ένα σημαντικό ποσοστό σε ανώτερες διοικητικές θέσεις και σημαντικές θεωρητικές γνώσεις τραπεζικής ή παρόμοιου σχετικού τομέα.	<b>Μη εκτελεστικός διευθυντής:</b> τρία έτη πρόσφατης συναφούς <sup>1</sup> πρακτικής εμπειρίας σε υψηλές διοικητικές θέσεις <sup>2</sup> (συμπεριλαμβανομένων θεωρητικών γνώσεων τραπεζικής). Η πρακτική εμπειρία που έχει αποκτηθεί στον δημόσιο ή τον ακαδημαϊκό τομέα θα μπορούσε επίσης να είναι συναφής ανάλογα με την προηγούμενη θέση.

1) Κατά την αξιολόγηση της συνάφειας, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο βαθμός ομοιότητας του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των ιδρυμάτων στα οποία αποκτήθηκε η προηγούμενη εμπειρία.

2) Μία ή δύο βαθμίδες πιο κάτω από τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου.

Η «συναφής εμπειρία» μπορεί να είναι ευρύτερη για τον πρόεδρο ή έναν μη εκτελεστικό διευθυντή από ό,τι για έναν εκτελεστικό διευθυντή. Σε κάθε περίπτωση, δεν απαιτείται από όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο των εποπτικών του καθηκόντων να διαθέτουν πρακτική εμπειρία σε τομείς που σχετίζονται με τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες.

## Δεύτερο στάδιο – Συμπληρωματική αξιολόγηση

Αν δεν πληρούνται τα όρια τα οποία θεωρείται ότι υποδηλώνουν επαρκή εμπειρία, ο διοριζόμενος μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος εφόσον η εποπτευόμενη οντότητα μπορεί να αιτιολογήσει επαρκώς τον διορισμό. Η σχετική ανάλυση θα περιλαμβάνει συμπληρωματική αξιολόγηση της εμπειρίας του διοριζομένου, λαμβανομένων υπόψη της ανάγκης το διοικητικό όργανο να χαρακτηρίζεται από επαρκή ποικιλομορφία και να διαθέτει ευρύ φάσμα εμπειριών, καθώς και τυχόν εθνικών απαιτήσεων περί συμμετοχής εκπροσώπων του προσωπικού στο διοικητικό όργανο.

Η αιτιολόγηση μπορεί να περιλαμβάνει πρόγραμμα κατάρτισης σε περίπτωση μερικής έλλειψης εμπειρίας σε συγκεκριμένο τομέα, την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο των υπαρχόντων μελών του διοικητικού οργάνου, τον διορισμό για την άσκηση συγκεκριμένων καθηκόντων για περιορισμένο χρονικό διάστημα (π.χ. σε ένα ίδρυμα το οποίο βρίσκεται σε διαδικασία εκκαθάρισης) ή την ανάγκη του ιδρύματος για ένα πρόσωπο με συγκεκριμένες θεωρητικές γνώσεις ή πρακτική εμπειρία.

Για παράδειγμα, μέλος του διοικητικού οργάνου με εποπτικά καθήκοντα που δεν πληροί τα προαναφερθέντα όρια για τη θέση μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλο, αν (i) το μέλος έχει εμπειρία στην τεχνολογία της πληροφορικής η οποία ανταποκρίνεται στις συγκεκριμένες ανάγκες του ιδρύματος, (ii) το μέλος και το ίδρυμα δεσμεύονται για την πραγματοποίηση της απαιτούμενης κατάρτισης προκειμένου να ξεπεραστεί η έλλειψη βασικών γνώσεων τραπεζικής (βλ. Κεφάλαιο 7.2) και (iii) το μέλος πληροί όλες τις άλλες απαιτήσεις καταλληλότητας.

## 4.2 Φήμη

### Απουσία αναλογικότητας

Τα μέλη του διοικητικού οργάνου οφείλουν πάντοτε να έχουν καλή φήμη<sup>13</sup> ώστε να διασφαλίζεται η συνετή και χρηστή διαχείριση της εποπτευόμενης οντότητας. Δεδομένου ότι ένα πρόσωπο μπορεί να έχει είτε καλή είτε κακή φήμη, η αρχή της αναλογικότητας δεν μπορεί να εφαρμοστεί στην απαίτηση σχετικά με τη φήμη ή στην αξιολόγηση αυτής της απαίτησης, η οποία θα πρέπει να διενεργείται για όλα τα ιδρύματα με ισότιμο τρόπο.

Ο διοριζόμενος θα θεωρείται ότι έχει καλή φήμη εφόσον δεν υπάρχουν ενδείξεις ή βάσιμοι λόγοι περί του αντιθέτου. Εάν η προσωπική ή επιχειρηματική συμπεριφορά του διοριζομένου εγείρει αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητά του να διασφαλίζει τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, η εποπτευόμενη οντότητα ή/και ο διοριζόμενος θα πρέπει να ενημερώνουν την αρμόδια αρχή, η οποία θα αξιολογεί το ουσιώδες των περιστάσεων.

<sup>13</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 1 της CRD IV.

## (Εκκρεμούσες) δικαστικές διαδικασίες

Οι εκκρεμούσες –καθώς και οι ολοκληρωθείσες– ποινικές ή διοικητικές διαδικασίες μπορεί να έχουν αντίκτυπο στη φήμη του διοριζομένου και της εποπτευόμενης οντότητας, ακόμη κι αν ο διορισμός αφορά διαφορετικό κράτος από εκείνο στο οποίο συνέβησαν τα σχετικά περιστατικά.<sup>14</sup> Παρότι οι ποινικές ή διοικητικές διαδικασίες είναι αρμοδιότητα της σχετικής δικαστικής αρχής, το γεγονός ότι το άτομο εμπλέκεται ή έχει εμπλακεί σε διαδικασία έχει από μόνο του σημασία όσον αφορά την αξιολόγηση της καταλληλότητας. Η διαδικασία θα έχει αντίκτυπο εάν οδηγήσει σε αρνητική απόφαση για τον διοριζόμενο. Παρόλο που η αρμόδια αρχή θα δεχτεί την απόφαση της δικαστικής αρχής για την ολοκληρωθείσα διαδικασία, οι υποκείμενες συνθήκες της διαδικασίας μπορεί να έχουν σημασία για την αξιολόγηση τυχόν αντίκτυπου στη φήμη, έστω κι αν η απόφαση της δικαστικής αρχής είναι υπέρ του διοριζόμενου. Για παράδειγμα, σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η απόφαση του δικαστηρίου βασίζεται σε διαδικαστικούς λόγους παρά σε πραγματικά περιστατικά ή ζητήματα που μπορεί να έχουν σημασία για την αξιολόγηση της φήμης του διοριζόμενου.

Οι αρμόδιες αρχές πρέπει πάντα να ενημερώνονται για τυχόν δικαστικές διαδικασίες (εκκρεμούσες ή ολοκληρωθείσες) κατά τη στιγμή της αίτησης ή γνωστοποίησης, ή κατά την έναρξη τέτοιων διαδικασιών.<sup>15</sup> Αυτές αφορούν μεταξύ άλλων διαδικασίες για οντότητες στις οποίες ο διοριζόμενος, τη στιγμή της (πιθανολογούμενης) παράβασης, ήταν μέλος του διοικητικού οργάνου ή κατείχε άλλη θέση που σχετίζεται με την υπόθεση, ή/και διαδικασίες στις οποίες εμπλεκόταν ο διοριζόμενος την εν λόγω χρονική στιγμή.

Με βάση όλες τις σχετικές διαθέσιμες πληροφορίες, η εποπτική αρχή θα αξιολογεί το ουσιώδες των πραγματικών περιστατικών και τον αντίκτυπό τους στη φήμη του διοριζόμενου και της εποπτευόμενης οντότητας, συμπεριλαμβανομένου του αντίκτυπου των σωρευτικών επιπτώσεων μικρής έκτασης γεγονότων στη φήμη του διοριζόμενου.

### Ελάχιστο σύνολο πληροφοριών που απαιτείται από τον διοριζόμενο, την εποπτευόμενη οντότητα ή/και την δικαστική αρχή:

---

- Η φύση της κατηγορίας (μεταξύ άλλων, κατά πόσον η κατηγορία είναι ποινικής ή διοικητικής φύσης ή κατά πόσον περιλαμβάνει κλονισμό της σχέσης εμπιστοσύνης), το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η διαδικασία (π.χ. ανάκριση, δίωξη, ποινή, έφεση) και η πιθανή κύρωση σε περίπτωση καταδίκης.<sup>16</sup>

<sup>14</sup> Τυχόν εκκρεμούσες διαδικασίες μπορεί επίσης να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα του μέλους να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του και πρέπει να αξιολογούνται και σε αυτήν τη βάση.

<sup>15</sup> Αυτό μπορεί να εντάσσεται στις πληροφορίες που υποβάλλονται με την αρχική αίτηση/γνωστοποίηση ή να γνωστοποιείται στην εποπτική αρχή ως νέο στοιχείο εάν το μέλος του διοικητικού οργάνου έχει ήδη αναλάβει καθήκοντα.

<sup>16</sup> Η εποπτευόμενη οντότητα ή/και ο διοριζόμενος θα πρέπει πρωτίστως να παρέχουν όλες τις σχετικές πληροφορίες. Σε περίπτωση που η ΕΚΤ κρίνει ανεπαρκείς ή ελλιπείς αυτές τις πληροφορίες, μπορεί να τις ζητήσει από τη σχετική διοικητική αρχή.



- η συμπεριφορά του διοριζομένου και ο χρόνος που έχει μεσολαβήσει από την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη·
- η προσωπική συμμετοχή του διοριζομένου ιδίως όσον αφορά εταιρικές παραβάσεις·
- τον τρόπο με τον οποίο ο διοριζόμενος αντιλαμβάνεται ή κατανοεί ενδεχομένως τη συμπεριφορά του στην πάροδο του χρόνου·
- άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες (π.χ. άλλες τρέχουσες ή προηγούμενες ανακρίσεις, επιβληθείσες διοικητικές κυρώσεις, απόλυση από θέση εργασίας ή οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, κ.λπ.)·
- αξιολόγηση των πραγματικών περιστατικών από τον διοριζόμενο και την εποπτευόμενη οντότητα. Θα πρέπει να ζητηθεί ρητώς από το διοικητικό όργανο να εξετάσει τις εκκρεμούσες διαδικασίες και να επιβεβαιώσει την εμπιστοσύνη του στον διοριζόμενο. Αυτό είναι σημαντικό και από την άποψη του κινδύνου που διατρέχει η εποπτευόμενη οντότητα ως προς τη φήμη της.

## 4.3 Συγκρούσεις συμφερόντων και ανεξαρτησία βούλησης

### Δημοσιοποίηση, περιορισμός, διαχείριση και αποτροπή συγκρούσεων συμφερόντων

Τα μέλη των διοικητικών οργάνων θα πρέπει να είναι σε θέση να λαμβάνουν συνετές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις (δηλ. να ενεργούν με ανεξάρτητη βούληση<sup>17</sup>). Η ανεξάρτητη βούληση μπορεί να επηρεαστεί από συγκρούσεις συμφερόντων.

Η εποπτευόμενη οντότητα θα πρέπει να διαθέτει πολιτικές διακυβέρνησης σχετικά με την αναγνώριση, τη δημοσιοποίηση, τον περιορισμό, τη διαχείριση και την αποτροπή συγκρούσεων συμφερόντων<sup>18</sup>, είτε πρόκειται για πραγματικές είτε για πιθανές (δηλ. οι οποίες μπορούν λογικά να προβλεφθούν) είτε για εικαζόμενες (π.χ. από το κοινό). Ως σύγκρουση συμφερόντων νοείται η πραγμάτωση των συμφερόντων ενός μέλους που θίγει τα συμφέροντα της εποπτευόμενης οντότητας.

Η ύπαρξη συγκρούσεων συμφερόντων δεν σημαίνει απαραίτητα ότι ο διοριζόμενος δεν μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος. Αυτό συμβαίνει μόνο αν η σύγκρουση συμφερόντων θέτει ουσιώδες κίνδυνο και αν αυτή δεν είναι δυνατόν να αποτραπεί, να περιοριστεί επαρκώς ή να αποτελέσει αντικείμενο κατάλληλης διαχείρισης βάσει των γραπτών πολιτικών της εποπτευόμενης οντότητας.

<sup>17</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 8 της CRD IV.

<sup>18</sup> Άρθρο 88 παράγραφος 1 της CRD IV.

## Αξιολόγηση των συγκρούσεων συμφερόντων

Η εποπτευόμενη οντότητα και ο διορισμένος θα πρέπει να γνωστοποιήσουν στην αρμόδια αρχή κάθε πραγματική, πιθανή ή εικαζόμενη σύγκρουση συμφερόντων. Η εποπτευόμενη οντότητα αξιολογεί το ουσιώδες του κινδύνου που ενέχει η σύγκρουση συμφερόντων. Εάν μια σύγκρουση συμφερόντων θεωρηθεί ουσιώδης, η εποπτευόμενη οντότητα πρέπει να λάβει επαρκή μέτρα, δηλαδή πρέπει:

- να διενεργήσει λεπτομερή αξιολόγηση της συγκεκριμένης κατάστασης,
- να αποφασίσει ποια αποτρεπτικά/περιοριστικά μέτρα θα εφαρμοστούν, πρωτίστως βάσει της εσωτερικής πολιτικής της όσον αφορά τη σύγκρουση συμφερόντων, εκτός και αν η εθνική νομοθεσία ορίζει ήδη τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

Η εποπτευόμενη οντότητα θα χρειαστεί να εξηγήσει στην αρμόδια αρχή με μια «Δήλωση συγκρούσεων συμφερόντων» με ποιον τρόπο η σύγκρουση συμφερόντων αποτρέπεται, περιορίζεται ή αποτελεί αντικείμενο διαχείρισης.

Η αρμόδια αρχή θα αξιολογήσει το ουσιώδες της σύγκρουσης συμφερόντων και την επάρκεια των μέτρων που έχει λάβει η εποπτευόμενη οντότητα. Εάν εξακολουθούν να υπάρχουν επιφυλάξεις που θα μπορούσαν να ξεπεραστούν με την ανάληψη ενεργειών από την εποπτευόμενη οντότητα, θα μπορούσε να υποβληθεί μια προϋπόθεση σε σχέση με τη μεμονωμένη αίτηση. Οι πιθανές προϋποθέσεις περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- την απαγόρευση συμμετοχής σε συνεδρίαση ή λήψη απόφασης που αφορά το συγκεκριμένο γνωστοποιημένο συμφέρον,
- την παραίτηση από μια ορισμένη θέση,
- τη συγκεκριμένη παρακολούθηση από την εποπτευόμενη οντότητα,
- την υποβολή συγκεκριμένης αναφοράς στην αρμόδια αρχή για μια συγκεκριμένη κατάσταση,
- τον χρονικό περιορισμό όσον αφορά τη δυνατότητα ανάληψης επαγγελματικών δραστηριοτήτων (cooling-off period),
- την υποχρέωση της εποπτευόμενης οντότητας να δημοσιεύει τη σύγκρουση συμφερόντων,
- την εφαρμογή της αρχής του «πλήρους ανταγωνισμού»,
- συγκεκριμένες εγκρίσεις από το διοικητικό όργανο στο σύνολό του για τη συνέχιση μιας συγκεκριμένης κατάστασης.

Εάν τα μέτρα που έχει λάβει η εποπτευόμενη οντότητα ή η υποβολή προϋπόθεσης δεν επαρκούν για την κατάλληλη διαχείριση των κινδύνων που ενέχει η σύγκρουση συμφερόντων, ο διοριζόμενος δεν μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλος.

Με την επιφύλαξη της εθνικής νομοθεσίας, ο παρακάτω πίνακας αναφέρει περιπτώσεις στις οποίες υπάρχει το τεκμήριο ύπαρξης ουσιώδους σύγκρουσης συμφερόντων. Αυτές οι περιπτώσεις θα αξιολογούνται λεπτομερώς ανάλογα με την περίπτωση και θα εξετάζονται οι πληροφορίες που παρέχει η εποπτευόμενη οντότητα σχετικά με το ουσιώδες ή το μη ουσιώδες των συγκρούσεων. Ο πίνακας, ωστόσο, δεν είναι εξαντλητικός και αυτό δεν σημαίνει ότι η ΕΚΤ δεν μπορεί να εντοπίσει ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων σε περιπτώσεις που δεν εμπίπτουν στις εν λόγω καταστάσεις ή όρια.

## Πίνακας 1

### Πιθανές ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων

Κατηγορία σύγκρουσης	Περίοδος	Βαθμός και είδος σύνδεσης και, κατά περίπτωση, όριο
Προσωπική	Τρέχουσα	Ο διοριζόμενος: διατηρεί <b>στενή προσωπική σχέση</b> <sup>1</sup> με μέλος του διοικητικού οργάνου, πρόσωπο που ασκεί βασικές λειτουργίες ή κάτοχο ειδικών συμμετοχών στην εποπτευόμενη οντότητα ή στη μητρική επιχείρηση/στις θυγατρικές της. είναι διάδικος σε <b>δικαστικές διαδικασίες</b> κατά της εποπτευόμενης οντότητας ή της μητρικής επιχείρησης/των θυγατρικών της. ασκεί σημαντικές <b>επιχειρηματικές δραστηριότητες</b> , ιδιωτικά ή μέσω εταιρείας, με την εποπτευόμενη οντότητα ή τη μητρική επιχείρηση/τις θυγατρικές της.
Επαγγελματική	Τρέχουσα ή τελευταία διετία	Ο ίδιος ο διοριζόμενος ή πρόσωπο με το οποίο ο διοριζόμενος διατηρεί στενή προσωπική σχέση κατέχει ταυτόχρονα <b>θέση</b> διοικητική ή ανώτερου διευθυντικού στελέχους στην εποπτευόμενη οντότητα ή σε κάποιον από τους ανταγωνιστές της, ή στη μητρική επιχείρηση/στις θυγατρικές της. διατηρεί σημαντική <b>εμπορική σχέση</b> με την εποπτευόμενη οντότητα ή κάποιον από τους ανταγωνιστές της, ή με τη μητρική επιχείρηση/τις θυγατρικές της. Η σημασία του εμπορικού συμφέροντος εξαρτάται από τη (χρηματοοικονομική) αξία που αυτό αντιπροσωπεύει για την επιχείρηση του διοριζομένου ή του προσώπου με το οποίο ο διοριζόμενος διατηρεί στενή προσωπική σχέση.
Οικονομική	Τρέχουσα	Ο ίδιος ο διοριζόμενος ή πρόσωπο με το οποίο ο διοριζόμενος διατηρεί στενή προσωπική σχέση έχει <b>ουσιαστικό οικονομικό συμφέρον</b> ή <b>οικονομική υποχρέωση</b> σε σχέση με: την εποπτευόμενη οντότητα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές της, κάποιον από τους πελάτες της εποπτευόμενης οντότητας, κάποιον από τους ανταγωνιστές της εποπτευόμενης οντότητας, Παραδείγματα οικονομικών συμφερόντων/υποχρεώσεων αποτελούν οι συμμετοχές, οι επενδύσεις εκτός συμμετοχών και τα δάνεια. Το πόσο ουσιαστικό είναι το οικονομικό συμφέρον ή η οικονομική υποχρέωση εξαρτάται από τη (χρηματοοικονομική) αξία που το εν λόγω συμφέρον ή υποχρέωση αντιπροσωπεύει για τους οικονομικούς πόρους του διοριζομένου. Τα ακόλουθα θεωρούνται κατ' αρχήν μη ουσιώδη: όλα τα εξυπηρετούμενα, καλυπτόμενα από ασφάλεια, προσωπικά δάνεια (όπως στεγαστικά δάνεια μεταξύ ιδιωτών) που δεν έχουν προνομιακή κατάσταση (δηλ. τα οποία βασίζονται σε συνθησιμένους όρους της αγοράς της σχετικής τράπεζας), όλα τα υπόλοιπα εξυπηρετούμενα δάνεια κάτω των 200.000 ευρώ που δεν έχουν προνομιακή κατάσταση, καλυπτόμενα ή μη από ασφάλεια, τρέχουσες συμμετοχές ≤ 1% ή άλλες επενδύσεις ισότιμης αξίας.
Πολιτική	Πολιτική	Ο διοριζόμενος ή πρόσωπο με το οποίο ο διοριζόμενος διατηρεί στενή προσωπική σχέση κατέχει θέση <b>με μεγάλη πολιτική επιρροή</b> . «Μεγάλη επιρροή» μπορεί να ασκείται σε κάθε επίπεδο: τοπική εξουσία (π.χ. δήμαρχος), περιφερειακή ή εθνική εξουσία (π.χ. υπουργός), δημόσιος υπάλληλος (π.χ. θέση στην κυβέρνηση) ή κρατικός εκπρόσωπος. Το ουσιώδες των συγκρούσεων συμφερόντων εξαρτάται από το κατά πόσον κάποιος πολιτικός ρόλος ενέχει ειδικές εξουσίες ή υποχρεώσεις οι οποίες δεν θα επέτρεπαν στον διοριζόμενο να ενεργεί προς το συμφέρον της εποπτευόμενης οντότητας.

1) Ως στενή προσωπική σχέση νοείται η σχέση που διατηρεί ο διοριζόμενος μεταξύ άλλων με τα εξής πρόσωπα: σύζυγο, σύντροφο δηλωμένης συμβίωσης, τέκνο, γονέα ή άλλο συγγενή με τον οποίο ο διοριζόμενος συγκαταίκει.

Οι παραπάνω περιπτώσεις δεν αποτρέπουν τους εκπροσώπους των μετόχων να είναι μέλη του διοικητικού οργάνου. Ωστόσο, αν πράγματι υπάρξει σύγκρουση συμφερόντων, αυτή θα πρέπει να αντιμετωπιστεί επαρκώς από την εποπτευόμενη οντότητα.

Εάν, επιπρόσθετα, το εθνικό ουσιαστικό δίκαιο περιλαμβάνει ειδικά τυπικά κριτήρια όσον αφορά την ανεξαρτησία ορισμένων μελών του διοικητικού οργάνου («ανεξάρτητα διευθυντικά στελέχη»), πρέπει να τηρούνται και αυτά τα κριτήρια.

## 4.4 Διάθεση επαρκούς χρόνου

### Ποσοτικές και ποιοτικές απαιτήσεις

Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου πρέπει να είναι σε θέση να διαθέτουν αρκετό χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στο ίδρυμα<sup>19</sup>. Ο χρόνος που ένα διευθυντικό στέλεχος μπορεί να διαθέτει για τα καθήκοντά του μπορεί να επηρεάζεται από διάφορους παράγοντες, όπως ο αριθμός των θέσεων που κατέχει σε διοικητικά όργανα· το μέγεθος και η κατάσταση των οντοτήτων στις οποίες το στέλεχος κατέχει τις θέσεις αυτές, καθώς και η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων· το μέρος ή η χώρα όπου εδρεύουν οι οντότητες· και άλλες επαγγελματικές ή προσωπικές υποχρεώσεις και συνθήκες (π.χ. μια δικαστική υπόθεση στην οποία εμπλέκεται ο διοριζόμενος). Πέραν της αξιολόγησης του αριθμού των «θέσεων μέλους σε διοικητικά όργανα» (ποσοτική αξιολόγηση), θα πρέπει να διενεργείται αξιολόγηση των ποιοτικών πτυχών.

### Ποσοτική αξιολόγηση της διάθεσης επαρκούς χρόνου

Καθώς η κατοχή πολλών θέσεων σε διοικητικά όργανα αποτελεί σημαντικό παράγοντα που μπορεί να επηρεάζει τον επαρκή χρόνο που δύναται κάποιος να διαθέσει για τα καθήκοντά του, η CRD IV θέτει όριο στον αριθμό των θέσεων αυτών τις οποίες μπορεί να κατέχει μέλος του διοικητικού οργάνου σε ένα ίδρυμα που είναι «σημαντικό» από την άποψη του μεγέθους του, της εσωτερικής του οργάνωσης και της φύσης του, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του.<sup>20</sup> Ο αριθμός των θέσεων μέλους διοικητικού οργάνου τις οποίες μπορεί να κατέχει μέλος του διοικητικού οργάνου σε σημαντικό, κατά τα οριζόμενα στη CRD IV, ίδρυμα περιορίζεται είτε σε μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους είτε σε τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου. Σε αυτόν τον κανόνα υπάρχουν ωστόσο δύο εξαιρέσεις:

1. Δεν συνυπολογίζονται οι θέσεις σε διοικητικά όργανα οργανισμών οι οποίοι δεν επιδιώκουν πρωτίστως την επίτευξη εμπορικών σκοπών. Ωστόσο, η παρουσία στο διοικητικό όργανο τέτοιων οργανισμών μπορεί να επηρεάζει τη συνολική διάθεση επαρκούς χρόνου και πρέπει να δηλώνεται στο πλαίσιο της γνωστοποίησης σχετικά με την καταλληλότητα.

<sup>19</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 2 της CRD IV.

<sup>20</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 3 της CRD IV.

2. Ορισμένες πολλαπλές θέσεις υπολογίζονται ως μία θέση («προνομιακός υπολογισμός»):

α) θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου εντός του ίδιου ομίλου,

β) θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου εντός ιδρυμάτων που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας<sup>21</sup>,

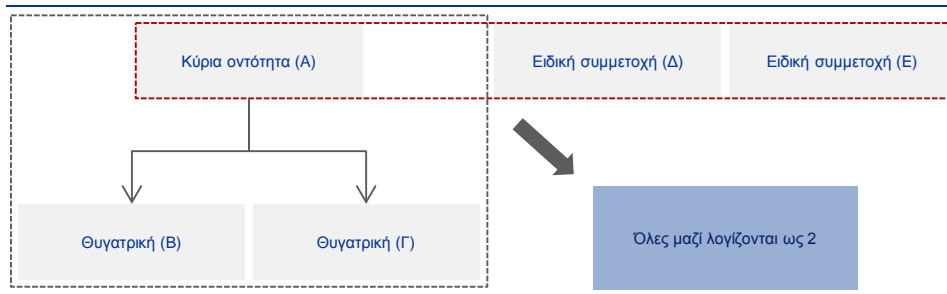
γ) θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου εντός οντοτήτων στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή.<sup>22</sup>

Οι **οργανισμοί που θεωρούνται ότι δεν επιδιώκουν πρωτίστως την επίτευξη εμπορικών σκοπών** για τους σκοπούς του άρθρου 91 παράγραφος 5 της CRD IV είναι οι εξής: (i) μη κερδοσκοπικές αθλητικές ή πολιτιστικές ενώσεις, (ii) φιλανθρωπικές οργανώσεις, (iii) εκκλησίες (iv) εμπορικά επιμελητήρια/συνδικαλιστικές οργανώσεις/επαγγελματικές ενώσεις, (v) οργανισμοί με μοναδικό σκοπό τη διαχείριση των ιδιωτικών οικονομικών συμφερόντων των μελών του διοικητικού οργάνου και για τους οποίους δεν απαιτείται καθημερινή διαχείριση από το μέλος του διοικητικού οργάνου και (vi) οργανισμοί που θεωρούνται ότι επιδιώκουν πρωτίστως μη εμπορικές δραστηριότητες βάσει εθνικών κανονιστικών διατάξεων. Άλλοι οργανισμοί θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς σκοπούς, κατόπιν αξιολόγησης από την αρμόδια αρχή της φύσης του οργανισμού και του κυρίαρχου ρόλου των μη εμπορικών δραστηριοτήτων.

**Υπολογισμός θέσεων μέλους διοικητικού οργάνου:** η ΕΚΤ υιοθετεί μια συντηρητική προσέγγιση όσον αφορά τον υπολογισμό. Οι θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου που κατέχει ένας μόνο διοριζόμενος σε καθεμία από τις οντότητες Α έως Ε στο παρακάτω παράδειγμα θα λογίζονται ως δύο θέσεις (οι θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου που κατέχει ο διοριζόμενος στις οντότητες Α, Β και Γ θα λογίζονται ως μία θέση και οι θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου που κατέχει ο διοριζόμενος στις οντότητες Α, Δ και Ε θα λογίζονται επίσης ως μία θέση, επειδή η οντότητα Α κατέχει ειδική συμμετοχή στις οντότητες Δ και Ε).

### Σχήμα 1

Υπολογισμός πολλαπλών θέσεων μέλους διοικητικού οργάνου



Πηγή: ΕΚΤ.

<sup>21</sup> Ως «θεσμικό σύστημα προστασίας» ορίζεται στον κανονισμό σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR) η συμβατική ή θεσμική ρύθμιση ευθύνης που συνομολογείται από ομάδα τραπεζών και προστατεύει τα μέλη, εξασφαλίζοντας ιδίως τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητά τους.

<sup>22</sup> Άρθρο 91 παράγραφοι 4 και 5 της CRD IV.

Εάν ο διοριζόμενος δεν κατέχει θέση μέλους διοικητικού οργάνου στην οντότητα Α, δεν εφαρμόζεται ο προαναφερθείς προνομιακός υπολογισμός όσον αφορά τις ειδικές συμμετοχές. Για παράδειγμα, οι θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου που κατέχει ο διοριζόμενος στις οντότητες Β, Δ και Ε θα λογίζονται ως τρεις, καθώς κανένα από τα ιδρύματα Β, Δ ή Ε δεν κατέχει ειδική συμμετοχή σε οντότητα στην οποία ο διοριζόμενος κατέχει θέση μέλους διοικητικού οργάνου.

Εάν ο διοριζόμενος κατέχει θέσεις τόσο εκτελεστικού όσο και μη εκτελεστικού μέλους σε έναν όμιλο, η θέση εκτελεστικού μέλους θα υπερισχύει της θέσης μη εκτελεστικού μέλους και, ως εκ τούτου, ο διοριζόμενος θεωρείται ότι κατέχει θέση εκτελεστικού μέλους.

Θα πρέπει να υπολογίζονται όλες οι θέσεις μέλους διοικητικού οργάνου σε όλες τις εταιρείες, ανεξάρτητα από το αν είναι αμειβόμενες ή όχι.

Η CRD IV παρέχει επίσης τη δυνατότητα στις αρμόδιες αρχές να επιτρέπουν σε μέλη του διοικητικού οργάνου να κατέχουν μία πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου.<sup>23</sup>

## Ποιοτική αξιολόγηση της διάθεσης επαρκούς χρόνου

Πέραν των ποσοτικών περιορισμών για τον αριθμό των θέσεων μέλους διοικητικού οργάνου, υπάρχουν ποιοτικοί παράγοντες που καθορίζουν τον χρόνο που ένα διευθυντικό στέλεχος μπορεί να διαθέτει για τα καθήκοντά του, όπως (i) το μέγεθος και οι συνθήκες των οντοτήτων στις οποίες το στέλεχος κατέχει τις θέσεις αυτές, καθώς και η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων· (ii) το μέρος ή η χώρα όπου εδρεύουν οι οντότητες· και (iii) άλλες επαγγελματικές ή προσωπικές υποχρεώσεις και συνθήκες (π.χ. μια δικαστική υπόθεση στην οποία εμπλέκεται ο διοριζόμενος). Κατά την αξιολόγηση κατά πόσον ο διοριζόμενος θα είναι σε θέση να διαθέτει επαρκή χρόνο για την άσκηση των καθηκόντων του, η εποπτευόμενη οντότητα θα πρέπει επίσης να λαμβάνει υπόψη την ανάγκη για συνεχή επιμόρφωση και ανάπτυξη, καθώς και την ανάγκη πρόβλεψης σε περίπτωση απροσδόκητων συνθηκών.<sup>24</sup>

<sup>23</sup> Άρθρο 91 παράγραφος 6 της CRD IV.

<sup>24</sup> Οι απροσδόκητες συνθήκες δεν αφορούν μόνο κρίσεις που σχετίζονται με το ίδρυμα, αλλά και καταστάσεις που θα μπορούσαν απροσδόκητα να επηρεάσουν τον χρόνο που κάποιος διαθέτει για τα καθήκοντά του (π.χ. δικαστικές υποθέσεις).

## Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται από την εποπτευόμενη οντότητα

Το ελάχιστο σύνολο πληροφοριών που απαιτείται από την εποπτευόμενη οντότητα είναι:

---

- διευκρίνιση από την εποπτευόμενη οντότητα του χρόνου που απαιτείται να διατεθεί για τη θέση,
  - πλήρης κατάλογος από τον διοριζόμενο των καθηκόντων ή θέσεων και τον χρόνο που αναμένεται να διαθέτει για κάθε καθήκον ή θέση,
  - υπεύθυνη δήλωση του διοριζομένου ότι διαθέτει επαρκή χρόνο για να εκτελεί όλα τα καθήκοντα που του αναθέτει η εποπτευόμενη οντότητα.
- 

Κατ' αρχήν, δεν χρειάζονται πρόσθετες πληροφορίες σε περιπτώσεις κατά τις οποίες (i) ο διοριζόμενος κατέχει είτε μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου είτε τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου, χωρίς «προνομιακό υπολογισμό» και (ii) ο διοριζόμενος δεν έχει ειδικές αρμοδιότητες (π.χ. δεν είναι πρόεδρος επιτροπής) και δεν αφήνει περιθώριο αμφιβολίας για τον επαρκή χρόνο τον οποίο δύναται να διαθέτει.

Όταν τα παραπάνω δεν ισχύουν, η εποπτευόμενη οντότητα πρέπει να υποβάλει πιο λεπτομερή αξιολόγηση σε ό,τι αφορά τη διάθεση επαρκούς χρόνου.

Θα πρέπει να παρέχονται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες (λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε συνθήκες και βάσει αναλογικής προσέγγισης):

---

- είτε ο διοριζόμενος ασκεί επαγγελματική δραστηριότητα πλήρους απασχόλησης είτε όχι, παρέχεται ο αριθμός των ωρών ή των ημερών που πρέπει να διατεθούν για τα καθήκοντα ή για κάθε θέση,
  - κατά πόσον στο πλαίσιο των καθηκόντων ασκούνται επιπλέον αρμοδιότητες οι οποίες συνδέονται, ενδεικτικά, με τη συμμετοχή σε επιτροπές (π.χ. πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου, κινδύνου, αποδοχών ή/και ανάδειξης υποψηφίων),
  - κατά πόσον θα απαιτείται περισσότερος χρόνος λόγω της φύσης, του είδους και του μεγέθους της εποπτευόμενης οντότητας (π.χ. η εποπτευόμενη οντότητα υπάγεται σε κανονιστική ρύθμιση, είναι εισηγμένη κ.λπ.),
  - επιβεβαίωση ότι υπάρχει πρόβλεψη όσον αφορά τη συνεχή επιμόρφωση, την ανάπτυξη και τη διαχείριση κρίσεων,
  - όταν τα καθήκοντα ή οι θέσεις δεν λογίζονται επειδή οι οργανισμοί δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους, περιγραφή των στόχων των οργανισμών, εκτός αν αυτό είναι σαφές από τις πληροφορίες που παρέχονται στο κοινό,
  - όταν ο αριθμός των θέσεων μέλους διοικητικού οργάνου που δεν λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό είναι υψηλός (π.χ. ο διοριζόμενος είναι μέλος του διοικητικού οργάνου σε πολλές θυγατρικές), επεξήγηση πώς οι συνέργειες μεταξύ των διαφόρων θέσεων θα μπορούσαν να μειώσουν τον χρόνο που απαιτείται, κατά περίπτωση,
  - κατά πόσον ο διοριζόμενος, λόγω της γενικής του εμπειρίας ή της εμπειρίας του σε εταιρεία, μπορεί να εκτελεί τα καθήκοντά του με μεγαλύτερη εξοικείωση και ως εκ τούτου με μεγαλύτερη αποτελεσματικότητα.
- 

## 4.5 Καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο

### Αυτοαξιολόγηση και συνεχής εποπτεία της διακυβέρνησης

Η εποπτευόμενη οντότητα έχει την πρωταρχική ευθύνη εντοπισμού κενών σε ό,τι αφορά την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο. Για τον σκοπό αυτόν, προβαίνει σε αυτοαξιολόγηση του διοικητικού της οργάνου, π.χ. με βάση έναν πίνακα αξιολόγησης της καταλληλότητας. Η εποπτευόμενη οντότητα θα πρέπει να αναφέρει τυχόν κενά και να τα συζητά με τη μεικτή εποπτική ομάδα, καθώς η εποπτεία της καταλληλότητας σε συλλογικό επίπεδο του διοικητικού οργάνου εμπίπτει στο πεδίο της συνεχούς εποπτείας της διακυβέρνησης. Ο τρόπος ενσωμάτωσης ενός διοριζομένου στην καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο είναι ένα από τα κριτήρια



που πρέπει να αξιολογούνται όταν διενεργείται η αρχική αξιολόγηση της καταλληλότητας. Η συνεχής εποπτεία από τις μεικτές εποπτικές ομάδες θα επηρεάζει τις εν λόγω αξιολογήσεις.

## Αιτιολόγηση κατά τον χρόνο διορισμού

Η εποπτευόμενη οντότητα θα πρέπει να παρέχει:

---

- περιγραφή της σύνθεσης του διοικητικού οργάνου για το οποίο αξιολογείται ο διοριζόμενος·
  - **συνοπτική αιτιολογημένη δήλωση**<sup>25</sup> σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο ο διοριζόμενος θα συνεισφέρει στην κάλυψη των αναγκών του διοικητικού οργάνου από την άποψη της καταλληλότητας σε συλλογικό επίπεδο.<sup>26</sup>
  - στην περίπτωση που η μεικτή εποπτική ομάδα έχει εντοπίσει κενά στην καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο και επιθυμεί να συζητήσει το θέμα αυτό, μπορεί να ζητήσει το αποτέλεσμα της περιοδικής αυτοαξιολόγησης.
- 

Η αιτιολογημένη δήλωση ιδανικά χωρίζεται σε δύο μέρη: στο πρώτο αναλύεται η τρέχουσα κατάσταση όσον αφορά την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο του διοικητικού οργάνου με βάση τα πλέον πρόσφατα συμπεράσματα της αυτοαξιολόγησης και στο δεύτερο παρουσιάζεται ο τρόπος με τον οποίο ο διοριζόμενος θα επηρεάζει την κατάσταση αυτή. Ειδικότερα, πρέπει να εξηγείται ο τρόπος με τον οποίο ο διοριζόμενος θα συμπληρώνει/συμβάλλει στην τρέχουσα κατάσταση ή/και πώς θα στηρίζεται στην κατάσταση αυτή για ορισμένους τομείς γνώσεων, δεξιοτήτων ή εμπειρίας.

---

<sup>25</sup> Για τα σημαντικά κατά τα οριζόμενα στη CRD IV ιδρύματα, στη σύνταξη της δήλωσης αυτής θα πρέπει να συμμετέχει η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, σύμφωνα με την υποχρέωση της εν λόγω επιτροπής όπως προβλέπεται στο άρθρο 88 παράγραφος 2 στοιχείο γ) της CRD IV.

<sup>26</sup> Η δήλωση αυτή απαιτείται για το διοικητικό όργανο είτε στο πλαίσιο της διοικητικής του αρμοδιότητας είτε στο πλαίσιο της εποπτικής του αρμοδιότητας. Στη δήλωση θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται τυχόν πρόταση ο διοριζόμενος να συμμετάσχει σε μία από τις εξειδικευμένες επιτροπές του διοικητικού οργάνου.

## 5 ΣΥΝΕΝΤΕΥΞΕΙΣ

### 5.1 Σκοπός

Οι συνεντεύξεις αποτελούν έναν από τους τρόπους με τους οποίους συλλέγονται οι πληροφορίες σχετικά με τον διοριζόμενο και συμπληρώνουν τις γραπτές πληροφορίες που παρέχονται από την εποπτευόμενη οντότητα και τον διοριζόμενο ή οποιαδήποτε άλλη πληροφορία σχετικά με τον διοριζόμενο προερχόμενη από άλλη πηγή. Οι συνεντεύξεις επιτρέπουν να αξιολογηθεί η πρακτική εμπειρία<sup>27</sup> του διοριζομένου ή να εξεταστεί το επίπεδο των γνώσεων του σχετικά με την εποπτευόμενη οντότητα και συναφείς εξελίξεις στην αγορά. Οι συνεντεύξεις μπορούν επίσης να χρησιμοποιηθούν για να εξεταστούν θέματα ακεραιότητας και καταλληλότητας ή να εξακριβωθούν πραγματικά περιστατικά προκειμένου να υπάρξει μεγαλύτερη διασφάλιση σχετικά με ορισμένα στοιχεία της καταλληλότητάς του.

Επιπλέον, η συνέντευξη παρέχει στην αρμόδια αρχή τη δυνατότητα να συναντήσει τον διοριζόμενο και να καθορίσει τις προσδοκίες της σε σχέση με την επαφή μεταξύ του διοριζομένου, της εποπτευόμενης οντότητας και της ίδιας.

### 5.2 Πεδίο εφαρμογής και είδη συνεντεύξεων

Σκοπός της συνέντευξης είναι **να συμπληρώσει ή/και να εξακριβώσει** (i) τα έγγραφα που έχει υποβάλει ο διοριζόμενος ή/και η εποπτευόμενη οντότητα ή (ii) πληροφορίες για τις οποίες η αρμόδια αρχή έχει λάβει γνώση με άλλο μέσο. Επομένως, οι συνεντεύξεις αποτελούν ένα από τα εργαλεία που χρησιμοποιούνται στο στάδιο της συγκέντρωσης πληροφοριών στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας προκειμένου να καθορίζονται τα συναφή πραγματικά περιστατικά.

Η ΕΚΤ υιοθετεί αναλογική προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο όσον αφορά τη χρήση συνεντεύξεων στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Συνεντεύξεις θα διενεργούνται όσον αφορά τους **νέους διορισμούς** σε θέσεις διευθύνοντος συμβούλου (ή αντίστοιχη) και προέδρου σε μεμονωμένες τράπεζες και κύριες τράπεζες ομίλων, καθώς αυτές οι θέσεις ενέχουν τον μεγαλύτερο κίνδυνο. Εάν η κύρια οντότητα ενός ομίλου είναι εταιρεία συμμετοχών, αυτό ισχύει για τη μεγαλύτερη τράπεζα του ομίλου. Σε περίπτωση συνεταιριστικών τραπεζών, ως κύρια οντότητα θεωρείται το κεντρικό όργανο ή η ένωση κεντρικών οργάνων. Σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, η ΕΚΤ μπορεί να αποφασίσει ότι μια συνέντευξη δεν είναι αναγκαία, και συγκεκριμένα όταν ο διοριζόμενος στη θέση του διευθύνοντος συμβούλου είναι ήδη εν ενεργεία μέλος του διοικητικού οργάνου ή έχει πρόσφατα κληθεί σε συνέντευξη.

<sup>27</sup> Βλ. παράγραφο 4.1.

Σε όλες τις άλλες περιπτώσεις οι συνεντεύξεις μπορούν επίσης να χρησιμοποιούνται ως εργαλείο για τις αξιολογήσεις καταλληλότητας (π.χ. όταν υπάρχουν συγκεκριμένες επιφυλάξεις σχετικά με την ακεραιότητα/καταλληλότητα κάποιου διοριζομένου).

Μια **ενημερωτική συνέντευξη** θα καλύπτει όλα τα στοιχεία που αφορούν την καταλληλότητα. Εάν εξακολουθούν να υπάρχουν επιφυλάξεις μετά από αυτήν τη συνέντευξη, μπορεί να διεξαχθεί **δεύτερη, ειδική συνέντευξη** η οποία να εστιάζει στα πραγματικά περιστατικά που δημιουργούν τις επιφυλάξεις. Η ΕΚΤ δύναται επίσης να αποφασίσει να διεξαγάγει μόνον ειδική συνέντευξη, π.χ. εάν καθίσταται ήδη σαφές από τα έγγραφα ότι διατηρείται συγκεκριμένη επιφύλαξη σχετικά με την καταλληλότητα του διοριζομένου.

### 5.3 Διαδικασία συνέντευξης

Ο διοριζόμενος και η εποπτευόμενη οντότητα θα ειδοποιούνται εγγράφως, με τον δέοντα τρόπο, για την ημερομηνία, την ώρα και τον τόπο διεξαγωγής της συνέντευξης.

Στην περίπτωση που πρόκειται για ειδική συνέντευξη λόγω ειδικής επιφύλαξης σχετικά με την καταλληλότητα διοριζομένου, θα αποστέλλεται εκ των προτέρων στον διοριζόμενο και στην εποπτευόμενη οντότητα περιγραφή των θεμάτων προς συζήτηση.

Κατά κανόνα, η επιτροπή συνεντεύξεων θα αποτελείται από τουλάχιστον δύο και έως τρία το πολύ άτομα. Τα μέλη της επιτροπής αυτής, και τουλάχιστον ο πρόεδρος της, πρέπει να ανήκουν σε αρκετά υψηλή ιεραρχική βαθμίδα. Δεν πρέπει να υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων, πραγματική ή εικαζόμενη, μεταξύ των μελών της επιτροπής και του διοριζομένου που καλείται σε συνέντευξη, ούτε μεροληψία των μεν έναντι του δε.

Η ΕΚΤ θα συμφωνεί με τον διοριζόμενο για τη γλώσσα διενέργειας της συνέντευξης. Στην περίπτωση που η εποπτευόμενη οντότητα έχει συμφωνήσει να δέχεται στα αγγλικά τις επίσημες αποφάσεις της ΕΚΤ, η συνέντευξη θα διεξάγεται στα αγγλικά εκτός και αν ο διοριζόμενος επιλέξει άλλη γλώσσα.

## 6 Διαδικασία αξιολόγησης

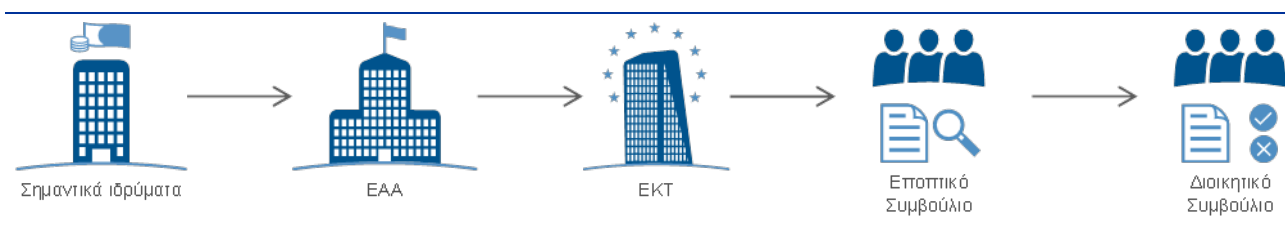
### Λόγοι διενέργειας αξιολόγησης

Η αξιολόγηση της καταλληλότητας μπορεί να διενεργείται ως αποτέλεσμα:

- νέου διορισμού, αλλαγής καθηκόντων ή ανανέωσης<sup>28</sup>.
- νέων πραγματικών περιστατικών ή άλλου ζητήματος<sup>29</sup>. ή
- διαδικασίας αδειοδότησης<sup>30</sup> ή απόκτησης ειδικής συμμετοχής<sup>31</sup>.

#### Σχήμα 2

Ενδιαφερόμενοι φορείς που συμμετέχουν στον ΕΕΜ



### 6.1 Οι εθνικές αρμόδιες αρχές ως αρχικοί αποδέκτες γνωστοποιήσεων

Οι διορισμοί γνωστοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα (ή κατ' εξαίρεση από τον διοριζόμενο) στην οικεία ΕΑΑ χρησιμοποιώντας, όπου υπάρχουν, τα εθνικά έντυπα γνωστοποίησης<sup>32</sup>.

Στη συνέχεια η ΕΑΑ ενημερώνει την ΕΚΤ και μαζί συλλέγουν τις απαραίτητες πληροφορίες, διενεργούν την αξιολόγηση και υποβάλλουν λεπτομερή πρόταση για τη λήψη απόφασης.

### 6.2 Η ΕΚΤ ως φορέας λήψης αποφάσεων

Η ΕΚΤ λαμβάνει αποφάσεις μόνον όσον αφορά διορισμούς σε σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα, εκτός αν οι διορισμοί αποτελούν μέρος διαδικασιών αδειοδότησης ή

<sup>28</sup> Άρθρο 93 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

<sup>29</sup> Άρθρο 94 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

<sup>30</sup> Άρθρο 78 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

<sup>31</sup> Άρθρο 86 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

<sup>32</sup> Βλ. υποσημείωση 7.

απόκτησης ειδικών συμμετοχών (οι διαδικασίες αυτές είναι κοινές για τα σημαντικά και τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα).

Στην ΕΚΤ η αξιολόγηση της καταλληλότητας διενεργείται από κοινού από το Τμήμα Εποπτικών Εγκρίσεων<sup>33</sup> της Γενικής Διεύθυνσης Μικροπρωληπτικής Εποπτείας IV (η οποία είναι αρμόδια για όλες τις οριζόντιες υπηρεσίες της Τραπεζικής Εποπτείας της ΕΚΤ), τις μεικτές εποπτικές ομάδες και, εφόσον υφίστανται, τα οριζόντια τμήματα των ΕΑΑ που είναι αρμόδια για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

## 6.3 Νέοι διορισμοί

### Τυπική διαδικασία

Στο πλαίσιο της τυπικής εσωτερικής διαδικασίας του ΕΕΜ όσον αφορά νέους διορισμούς, αρχικά η εποπτευόμενη οντότητα ειδοποιεί την ΕΑΑ για τον (προτεινόμενο) διορισμό νέου μέλους διοικητικού οργάνου σύμφωνα με τις απαιτήσεις της εθνικής νομοθεσίας. Για τον σκοπό αυτόν, η εποπτευόμενη οντότητα χρησιμοποιεί τα έντυπα και τα υποδείγματα που παρέχει η ΕΑΑ. Η ΕΑΑ ειδοποιεί την ΕΚΤ και την ενημερώνει σχετικά με τυχόν προθεσμία εντός της οποίας πρέπει να ληφθεί απόφαση σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία. Η ΕΑΑ και η ΕΚΤ συλλέγουν όλα τα απαραίτητα έγγραφα και διενεργούν κοινή αξιολόγηση, διασφαλίζοντας ότι η εν λόγω αξιολόγηση:

- διενεργείται σύμφωνα με τα ουσιαστικά κριτήρια που προβλέπονται στην εθνική νομοθεσία·
- συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του ενωσιακού δικαίου· και
- είναι συνεπής με τα αποτελέσματα άλλων αξιολογήσεων καταλληλότητας.

Η αξιολόγηση περιλαμβάνει εξέταση των υποβληθέντων εγγράφων, διερεύνηση τοπικών μητρώων, διερεύνηση της βάσης δεδομένων της ΕΑΤ σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις, επικοινωνία με άλλες εθνικές αρχές, και συγκεκριμένα με την αρμόδια για τη χρηματοπιστωτική συμπεριφορά αρχή, κατά περίπτωση, καθώς και με τοπικές ή ξένες αρχές αρμόδιες για την επίβλεψη άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα στις οποίες ο διοριζόμενος εργάζεται ή έχει εργαστεί στο παρελθόν ή στις οποίες έχει υπάρξει μέλος του διοικητικού οργάνου. Εφόσον κριθεί απαραίτητο, η ΕΑΑ και η ΕΚΤ μπορεί να ζητήσουν πρόσθετες πληροφορίες εγγράφως ή στη διάρκεια συνέντευξης.

Η ΕΚΤ, με τη συνδρομή της ΕΑΑ, συντάσσει απόφαση. Εφαρμόζεται αναλογική προσέγγιση στις περισσότερες μικρότερες οντότητες που υπόκεινται στην άμεση

<sup>33</sup> Το Τμήμα Εποπτικών Εγκρίσεων διασφαλίζει τη σωστή εφαρμογή των πολιτικών, πρακτικών και διαδικασιών του ΕΕΜ, τη συμμόρφωση με τις ισχύουσες νομικές απαιτήσεις και τη συνέπεια των αποτελεσμάτων των αποφάσεων της ΕΚΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών των διοικητικών οργάνων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

εποπτεία της ΕΚΤ και σε μεταβολές και ανανεώσεις του διοικητικού οργάνου. Ωστόσο, η αξιολόγηση της τήρησης του συνόλου των κριτηρίων καταλληλότητας παραμένει η ίδια.

## 6.4 Ανανεώσεις, αλλαγές καθηκόντων ή παραιτήσεις

Οι ανανεώσεις και οι αλλαγές καθηκόντων μπορεί να έχουν αντίκτυπο στο διοικητικό όργανο και, για τον λόγο αυτό, μπορεί να προκαλέσουν τη διενέργεια νέας αξιολόγησης της καταλληλότητας, εφόσον απαιτείται και όπως ορίζεται από το εθνικό δίκαιο.

Σε ό,τι αφορά τις ανανεώσεις, ένας διοριζόμενος θεωρείται κατάλληλος εάν δεν έχουν προκύψει πραγματικά περιστατικά από την προηγούμενη αξιολόγηση (εάν υπάρχουν νέα πραγματικά περιστατικά, βλ. παράγραφο 6.5). Πλήρης επαναξιολόγηση που καλύπτει και τα πέντε κριτήρια καταλληλότητας διενεργείται μόνον εφόσον απαιτείται από το εθνικό δίκαιο.

Ως «αλλαγή καθήκοντος» νοούνται οι ακόλουθες περιπτώσεις:

- όταν προτείνεται ο διορισμός μη εκτελεστικού μέλους ως εκτελεστικού διευθυντή ή αντίστροφα·
- όταν προτείνεται ο διορισμός μέλους ως προέδρου, προέδρου μίας εξειδικευμένης επιτροπής του διοικητικού οργάνου ή διευθύνοντος συμβούλου.

Η αξιολόγηση αλλαγής καθηκόντων θα εστιάζει κυρίως στην εμπειρία του υποψηφίου, καθώς αυτό είναι το κριτήριο που επηρεάζεται περισσότερο. Ωστόσο, ο χρόνος που μπορεί κάποιος να διαθέτει για τα καθήκοντά του, οι συγκρούσεις συμφερόντων<sup>34</sup> και η καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο ενδέχεται επίσης να επηρεαστούν και επομένως να αξιολογηθούν.

Η εποπτευόμενη οντότητα πρέπει να γνωστοποιεί τις μεταβολές στην ΕΑΑ και στη συνέχεια η ΕΚΤ θα λαμβάνει σχετική απόφαση. Εάν το εθνικό δίκαιο δεν απαιτεί τη λήψη απόφασης, η εποπτευόμενη οντότητα θα πρέπει απλώς να προβαίνει στη σχετική γνωστοποίηση.

Σε περίπτωση αλλαγής καθηκόντων, η εποπτευόμενη οντότητα μπορεί να χρειαστεί να παρέχει πρόσθετες πληροφορίες. Για παράδειγμα, εάν ένας μη εκτελεστικός διευθυντής διοριστεί ως εκτελεστικός διευθυντής, θα πρέπει να αποδειχθεί ότι διαθέτει τη σχετική εμπειρία και επαρκή χρόνο, όπως απαιτείται.

Μια παραίτηση θα οδηγήσει επίσης σε μεταβολή του διοικητικού οργάνου, σε αυτή όμως την περίπτωση δεν χρειάζεται να ληφθεί απόφαση. Ωστόσο, η παραίτηση μπορεί να επηρεάσει την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο του διοικητικού

<sup>34</sup> Αυτό μπορεί ιδίως να ισχύει εάν ο διοριζόμενος κατέχει άλλες θέσεις εντός του ίδιου ομίλου στον οποίο ανήκει το ίδρυμα. Για παράδειγμα, εάν ο διοριζόμενος προτείνεται για θέση μη εκτελεστικού διευθυντή στη μητρική επιχείρηση ενώ παραμένει εκτελεστικός διευθυντής στη θυγατρική, θα μπορούσε να προκύψει νέα σύγκρουση συμφερόντων.

οργάνου. Στην περίπτωση αποχώρησης, μπορεί να διεξαχθεί συνέντευξη με τον ενδιαφερόμενο για να γίνουν πιο κατανοητές οι συνθήκες υπό τις οποίες αποχώρησε από το διοικητικό όργανο, καθώς τέτοιου είδους πληροφορίες μπορεί να είναι χρήσιμες για τη συνεχή εποπτεία του ιδρύματος.

## 6.5 Νέα πραγματικά περιστατικά

Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ μπορούν να λάβουν γνώση για νέα πραγματικά περιστατικά με διάφορους τρόπους. Σύμφωνα με το άρθρο 94 παράγραφος 1 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM, οι εποπτευόμενες οντότητες πρέπει να γνωστοποιούν στην ΕΑΑ κάθε νέο πραγματικό περιστατικό ή «οποιοδήποτε άλλο ζήτημα» (εφεξής «νέο πραγματικό περιστατικό») που ενδέχεται να επηρεάσει την αρχική αξιολόγηση της καταλληλότητας, χωρίς άσκοπη καθυστέρηση από την ημερομηνία που θα γίνει γνωστό. Μπορεί να υποπέσουν στην αντίληψη της ΕΑΑ και της ΕΚΤ νέα πραγματικά περιστατικά που ενδέχεται να επηρεάζουν προηγούμενη αξιολόγηση καταλληλότητας ενός διοριζομένου (π.χ. αναφορά παράβασης, πληροφορίες που έχουν συγκεντρωθεί στο πλαίσιο επιτόπιων επιθεωρήσεων, πιθανολογούμενα περιστατικά στον Τύπο).

Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ μπορεί να αποφασίσουν, κατά περίπτωση, τη διενέργεια επαναξιολόγησης εάν το πραγματικό περιστατικό είναι ουσιώδες για ένα από τα κριτήρια αξιολόγησης της CRD IV.<sup>35</sup> Στην περίπτωση αυτή, η επαναξιολόγηση θα εστιάζει κυρίως στα κριτήρια που επηρεάζονται από το νέο πραγματικό περιστατικό. Σε περίπτωση διενέργειας επαναξιολόγησης, ισχύουν η αρχή της δέουσας διαδικασίας (βλ. Κεφάλαιο 3) και η διαδικασία λήψης αποφάσεων, όπως περιγράφεται στο Κεφάλαιο 7.

## 6.6 Διαδικασία αδειοδότησης και απόκτησης ειδικής συμμετοχής

Στην περίπτωση αδειοδότησης πιστωτικού ιδρύματος, διενεργείται αξιολόγηση της καταλληλότητας στο πλαίσιο της σχετικής διαδικασίας.

Στην περίπτωση διαδικασίας απόκτησης ειδικής συμμετοχής, όπου ο υποψήφιος αγοραστής σκοπεύει να διορίσει μέλος διοικητικού οργάνου ως αποτέλεσμα της προτεινόμενης αγοράς, διενεργείται αξιολόγηση της καταλληλότητας στο πλαίσιο της εν λόγω διαδικασίας.

---

<sup>35</sup> Άρθρο 94 παράγραφος 2 του κανονισμού EEM.

## 7 Απόφαση

Μετά το πέρας κάθε αξιολόγησης της καταλληλότητας λαμβάνεται επίσημη απόφαση της ΕΚΤ εντός της προβλεπόμενης από την εθνική νομοθεσία προθεσμίας, κατά περίπτωση.

### 7.1 Είδη αποφάσεων

Για τον διοριζόμενο εκδίδεται είτε θετική είτε αρνητική απόφαση αξιολόγησης της καταλληλότητάς του. Ωστόσο, η ΕΚΤ έχει το δικαίωμα να εκδίδει θετικές αποφάσεις οι οποίες να συνοδεύονται από συστάσεις, προϋποθέσεις ή υποχρεώσεις. Στην περίπτωση που με τον παραπάνω τρόπο δεν επιτυγχάνεται άρση των επιφυλάξεων, λαμβάνεται αρνητική απόφαση.

Οι θετικές και αρνητικές αποφάσεις μπορεί να περιλαμβάνουν αναφορές σε συναφείς εποπτικές εργασίες που βρίσκονται σε εξέλιξη.

Εάν η προβλεπόμενη απόφαση θα μπορούσε να επηρεάσει αρνητικά τα δικαιώματα των διοριζομένων ή της εποπτευόμενης οντότητας<sup>36</sup>, πρέπει να τηρούνται κάποιες θεμελιώδεις αρχές και δικαιώματα:

- Η ΕΚΤ στηρίζει την απόφασή της μόνο επί των αιτιάσεων για τις οποίες δόθηκε στα πρόσωπα κατά των οποίων έχει κινηθεί η διαδικασία (τα «μέρη») η δυνατότητα να διατυπώσουν παρατηρήσεις.<sup>37</sup>
- Η ΕΚΤ λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις<sup>38</sup> και μπορεί να προβαίνει σε ακρόαση μαρτύρων και πραγματογνωμόνων, εφόσον το κρίνει αναγκαίο, και να συγκεντρώνει αποδεικτικά στοιχεία.<sup>39</sup>
- Τα μέρη έχουν δικαίωμα ακρόασης<sup>40</sup>.
- Τα μέρη έχουν τα δικαιώματα που ισχύουν γενικά: το δικαίωμα νομικής εκπροσώπησης<sup>41</sup>, το δικαίωμα πρόσβασης στον φάκελο της ΕΚΤ<sup>42</sup> και το

<sup>36</sup> Για παράδειγμα, στην περίπτωση αρνητικής απόφασης ή θετικής απόφασης που επιβάλλει επικουρικές διατάξεις οι οποίες δεν έχουν συμφωνηθεί ρητώς και εγγράφως από τον διοριζόμενο και την εποπτευόμενη οντότητα.

<sup>37</sup> Άρθρο 22 του κανονισμού EEM.

<sup>38</sup> Άρθρο 28 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

<sup>39</sup> Άρθρα 29 και 30 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

<sup>40</sup> Άρθρο 31 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM. Η ακρόαση μπορεί να διεξαχθεί στο πλαίσιο συνάντησης ή εγγράφως και βασίζεται στο σχέδιο απόφασης. Το σχέδιο απόφασης αναθεωρείται με βάση την αξιολόγηση της ακρόασης.

<sup>41</sup> Άρθρο 27 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

<sup>42</sup> Άρθρο 32 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.



δικαίωμα υποβολής έκθεσης των λόγων που οδήγησαν στην έκδοση της απόφασης<sup>43</sup>.

## 7.2 Θετικές αποφάσεις

Όπως εξηγείται παραπάνω, μια θετική απόφαση της ΕΚΤ μπορεί να συνοδεύεται από συστάσεις, προϋποθέσεις και υποχρεώσεις.

### Θετική απόφαση με σύσταση

Εάν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις καταλληλότητας, έχει όμως εντοπιστεί ζήτημα το οποίο πρέπει να αντιμετωπιστεί, η ΕΚΤ μπορεί να προσθέτει συστάσεις ή να καθορίζει προσδοκίες στην ίδια την απόφαση αξιολόγησης της καταλληλότητας. Με τις μη δεσμευτικές πράξεις τέτοιου είδους επιδιώκεται επίσης η ενίσχυση της χρήσης βέλτιστων πρακτικών στα ιδρύματα και η επισήμανση επιθυμητών βελτιώσεων.

### Θετική απόφαση με προϋπόθεση

Η ΕΚΤ δύναται επίσης να επιβάλλει προϋποθέσεις. Ως προϋπόθεση νοείται η απαίτηση που επιβάλλεται στην εποπτευόμενη οντότητα (η οποία μπορεί παράλληλα να έχει άμεσες επιδράσεις στον διοριζόμενο) αντί της έκδοσης αρνητικής απόφασης. Η ΕΚΤ επιβάλλει προϋποθέσεις μόνον όταν είναι απαραίτητο για να διασφαλίσει ότι ο διοριζόμενος πληροί τα ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας. Η επιβολή προϋποθέσεων σε τέτοιες περιπτώσεις θα είναι ένα μέτρο πιο αναλογικό και λιγότερο παρεμβατικό. Η ΕΚΤ δύναται να επιβάλλει προϋποθέσεις μόνον όταν:

- η ίδια θα μπορούσε να εκδώσει αρνητική απόφαση, αλλά η ανεπάρκεια αποκαθίσταται εύκολα·
- η προϋπόθεση καθορίζεται με σαφήνεια και μπορεί να πληρούται σε ένα σαφές και σχετικά σύντομο χρονικό πλαίσιο·
- το περιεχόμενο της προϋπόθεσης μπορεί να στηρίζεται στα κριτήρια αξιολόγησης που καθορίζει η ισχύουσα εθνική νομοθεσία.

Οι πιο κοινές προϋποθέσεις περιλαμβάνουν:

- δέσμευση ότι θα πραγματοποιηθεί ειδική επιμόρφωση·
- εγκατάλειψη εξωτερικής θέσης μέλους διοικητικού οργάνου ή άλλης θέσης·
- δοκιμαστική περίοδος, για παράδειγμα σε θέση ιεραρχικά χαμηλότερη από το διοικητικό όργανο.

<sup>43</sup> Άρθρο 33 του κανονισμού για το πλαίσιο EEM.

Στην περίπτωση έκδοσης απόφασης με προϋπόθεση, η εποπτευόμενη οντότητα πρέπει να παράσχει εγκαίρως στην ΕΚΤ πληροφορίες σχετικά με την εκπλήρωση της προϋπόθεσης.

Σε αντίθεση με τη μη συμμόρφωση με υποχρέωση ή σύσταση, η μη συμμόρφωση με προϋπόθεση επηρεάζει αυτομάτως την καταλληλότητα του διοριζόμενου, καθώς η μη συμμόρφωση με υποχρέωση σημαίνει ότι ο διοριζόμενος δεν πληροί τα ισχύοντα κριτήρια καταλληλότητας. Ανάλογα με το είδος της προϋπόθεσης, η απόφαση της ΕΚΤ δεν αρχίζει ποτέ να ισχύει ή παύει να ισχύει. Αυτό έχει ως συνέπεια ότι ο διοριζόμενος πρέπει να παραιτηθεί από τη θέση του ή δεν μπορεί να αναλάβει τα καθήκοντά του.

Στην περίπτωση που ο διοριζόμενος ενεργεί ήδη ως μέλος του διοικητικού οργάνου και αρνείται να αποχωρήσει με δική του πρωτοβουλία, η ΕΚΤ μπορεί να χρησιμοποιήσει τις εποπτικές της εξουσίες και να τον απομακρύνει από το διοικητικό όργανο.<sup>44</sup> Τέτοιου είδους μέτρο απαιτεί νέα ειδική απόφαση από την ΕΚΤ η οποία, ωστόσο, δεν περιλαμβάνει νέα αξιολόγηση της καταλληλότητας και για την οποία θα ισχύσει το δικαίωμα ακρόασης.

## Θετική απόφαση με υποχρέωση

Η απόφαση της ΕΚΤ μπορεί επίσης να περιλαμβάνει υποχρέωση παροχής συγκεκριμένου είδους πληροφοριών για τους σκοπούς της εν εξελίξει αξιολόγησης της καταλληλότητας ή ανάληψης συγκεκριμένης δράσης σχετικά με την καταλληλότητα, η οποία δεν επηρεάζει τον διοριζόμενο αλλά το σύνολο της εποπτευόμενης οντότητας. Σε αντίθεση με τις προϋποθέσεις, η μη συμμόρφωση με υποχρέωση δεν επηρεάζει αυτομάτως την καταλληλότητα του διοριζόμενου.

Οι πιο κοινές υποχρεώσεις περιλαμβάνουν:

- παροχή πληροφοριών σχετικά με εκκρεμούσες δικαστικές διαδικασίες·
- απαιτούμενες βελτιώσεις σε γραπτές πολιτικές σχετικά με τη σύγκρουση συμφερόντων·
- απαιτούμενες βελτιώσεις σε ό,τι αφορά την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο.

## 7.3 Κοινοποίηση απόφασης και προσφυγή

Η απόφαση της ΕΚΤ γνωστοποιείται στην εποπτευόμενη οντότητα (ή κατ' εξαίρεση στον διοριζόμενο)<sup>45</sup>. Η εποπτευόμενη οντότητα και ο διοριζόμενος πρέπει να συμμορφώνονται με οποιεσδήποτε άλλες απαιτήσεις σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, όπως η εγγραφή σε εθνικό μητρώο, κατά περίπτωση.

<sup>44</sup> Άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο ιγ) του κανονισμού EEM.

<sup>45</sup> Η απόφαση κοινοποιείται σε αυτούς που γνωστοποιούν τον διορισμό (βλ. Κεφάλαιο 6.1).

Ο διοριζόμενος ή η εποπτευόμενη οντότητα έχει τη δυνατότητα να ζητήσει τη διενέργεια επανεξέτασης από το Διοικητικό Συμβούλιο Επανεξέτασης ή να προσβάλει την απόφαση άμεσα ενώπιον του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.<sup>46</sup>

---

<sup>46</sup> Για περισσότερες λεπτομέρειες, βλ. παραγράφους 13-15 του οδηγού τραπεζικής εποπτείας στη διεύθυνση <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssmguidebankingsupervision201411.el.pdf>

## 8 Απομάκρυνση μελών από το διοικητικό όργανο

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 2 στοιχείο ιγ) του κανονισμού ΕΕΜ, η ΕΚΤ έχει την εξουσία να απομακρύνει ανά πάσα στιγμή μέλη του διοικητικού οργάνου σημαντικής εποπτευόμενης οντότητας τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις πράξεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 4 παράγραφος 3 του ίδιου κανονισμού.

## Συνομογραφίες και ορολογία

Διοριζόμενος	Άτομο που προτείνεται για θέση σε διοικητικό όργανο ή που έχει διοριστεί στην εν λόγω θέση
CRD IV	<a href="#">Οδηγία σχετικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις</a>
EAT	Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών
Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση	
Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την καταλληλότητα	Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις
EKT	Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
ΕΑΚΑΑ	Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
ΕΕ	Ευρωπαϊκή Ένωση
ΜΕΟ	Μεικτή Εποπτική Ομάδα
Διοικητικό όργανο	Το διοικητικό όργανο στο πλαίσιο της εποπτικής και διοικητικής του αρμοδιότητας
ΕΑΑ	Εθνική Αρμόδια Αρχή
ΕΕΜ	Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός
<a href="#">Κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ</a>	
<a href="#">Κανονισμός για τον ΕΕΜ</a>	

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2017

Ταχυδρομική διεύθυνση 60640 Frankfurt am Main, Germany  
Τηλέφωνο +49 69 1344 0  
Δικτυακός τόπος: [www.bankingsupervision.europa.eu](http://www.bankingsupervision.europa.eu)

Με την επιφύλαξη παντός δικαιώματος. Επιτρέπεται η αναπαραγωγή για εκπαιδευτικούς και μη εμπορικούς σκοπούς, εφόσον αναφέρεται η πηγή.