



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

Οδηγός σχετικά με τις αιτήσεις αδειοδότησης

BANKENTOEZICHT

Σεπτέμβριος 2026

BANKTILLSYN BANKU UZRAUDZĪBA

BANKŲ PRIEŽIŪRA NADZÓR BANKOWY

VIGILANZA BANCARIA

BANKFELÜGYELET

BANKING SUPERVISION

SUPERVISION BANCAIRE BANČNI NADZOR

MAOIRSEACHT AR BHAINCÉIREACHT NADZOR BANAKA

BANKING SUPERVISION

PANGANDUSJÄRELEVALVE

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKOVNÍ DOHLÉD

БАНКОВ НАДЗОР

BANKTILSYN

BANKENAUF SICHT

ΤΡΑΠΕΖΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ PANKKIVALVONTA

SUPRAVEGHERE BANCARĂ BANKOVÝ DOHLAD

SUPERVIŽJONI BANKARJA

SUPERVISIÓN BANCARIA

BANKING SUPERVISION

SUPERVISÃO BANCÁRIA

BANKENAUF SICHT

Περιεχόμενα

Πρόλογος	3
1 Νομικό πλαίσιο για την αξιολόγηση των αιτήσεων αδειοδότησης στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού	5
1.1 Κανονισμός ΕΕΜ και κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ	5
1.2 Ενωσιακή και εθνική νομοθεσία	5
1.3 Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης	6
2 Γενικές αρχές αδειοδότησης	8
2.1 Ρύθμιση της εισόδου στην αγορά	8
2.2 Ανοικτή και ολοκληρωμένη επικοινωνία	8
2.3 Συνέπεια	8
2.4 Αξιολόγηση κατά περίπτωση και αναλογικότητα	9
3 Διαδικασία	10
3.1 Εφαρμοζόμενα χρονοδιαγράμματα	10
3.2 Συγχρονισμός παράλληλων διαδικασιών	14
4 Πεδίο εφαρμογής των αιτήσεων αδειοδότησης	16
4.1 Ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος	16
4.2 Περιπτώσεις στις οποίες απαιτείται διαδικασία αδειοδότησης	19
5 Αξιολόγηση	26
5.1 Γενικές απαιτήσεις	26
5.2 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων, οργανωτική δομή και επιχειρηματικό σχέδιο	27
5.3 Κεφάλαιο κατά την αδειοδότηση	30
5.4 Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου	34
5.5 Αξιολόγηση των μετόχων στο πλαίσιο διαδικασιών αδειοδότησης	36
6 Παράμετροι σχετικές με την ΚΕΧ/ΧΤ από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας	38

7	Παρεπόμενες διατάξεις, δέουσα επιμέλεια και μετάβαση στη συνεχή εποπτεία	40
7.1	Χρήση παρεπόμενων διατάξεων (προϋποθέσεις, υποχρεώσεις και συστάσεις)	40
7.2	Δέουσα επιμέλεια (δικαίωμα ακρόασης και πρόσβαση στον φάκελο)	41

Πρόλογος

Από τις 4 Νοεμβρίου 2014, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έχει την αποκλειστική αρμοδιότητα να χορηγεί και να ανακαλεί άδειες λειτουργίας σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στα κράτη μέλη της ΕΕ και συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (ΕΕΜ).¹ Αυτή η αρμοδιότητα ασκείται μέσω αξιολόγησης που διενεργείται σε συνεργασία με τις εθνικές αρμόδιες αρχές (ΕΑΑ).

Ο παρών οδηγός σχετικά με τις αιτήσεις αδειοδότησης εφαρμόζεται σε όλες τις αιτήσεις αδειοδότησης για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του κανονισμού για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις (Capital Requirements Regulation - CRR)², συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των αρχικών αδειών για πιστωτικά ιδρύματα, των αιτήσεων μεταβατικών τραπεζών και των επεκτάσεων αδειών. Ένας από τους πρωταρχικούς στόχους του οδηγού είναι να συμβάλει στην εξοικείωση με το νομοθετικό πλαίσιο, τα κριτήρια αξιολόγησης και τις διαδικασίες ίδρυσης πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και να ενισχύσει τη διαφάνεια και την κατανόησή τους. Επιδιώκει επίσης να διασφαλίσει μεγαλύτερη συνέπεια κατά την αδειοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων στις χώρες που συμμετέχουν στον ΕΕΜ. Κατά την αξιολόγηση των αιτήσεων αδειοδότησης, οι ΕΑΑ και η ΕΚΤ θα εξετάζουν το μέγεθος, την πολυπλοκότητα, το επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου που προβλέπεται ότι θα έχει το ίδρυμα.

Ο παρών οδηγός έχει σχεδιαστεί ως πρακτικό εργαλείο για τη στήριξη των ενδιαφερόμενων μερών που συμμετέχουν σε αιτήσεις αδειοδότησης, βοηθώντας τα να διαχειριστούν και να ευθυγραμμίσουν αποτελεσματικά τις αιτήσεις με το ισχύον επί του παρόντος κανονιστικό πλαίσιο, συμπεριλαμβανομένων των κανονισμών ή οδηγιών της ΕΕ και της εθνικής νομοθεσίας, καθώς και με τα τεχνικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ). Παρέχει επίσης πληροφορίες οι οποίες αντλήθηκαν από την πρακτική εμπειρία που έχει αποκτηθεί από την έναρξη του ΕΕΜ. Ο οδηγός δεν θεσπίζει νομικά δεσμευτικές απαιτήσεις και δεν αντικαθιστά τις σχετικές νομικές απαιτήσεις βάσει είτε της ενωσιακής είτε της εθνικής νομοθεσίας. Επιπλέον, δεν θα πρέπει να θεωρείται ότι εισάγει νέους κανόνες ή απαιτήσεις σε σύγκριση με τις ισχύουσες ενωσιακές ή εθνικές νομοθετικές πράξεις.

Ο παρών οδηγός αντικαθιστά τον προηγούμενο οδηγό σχετικά με την αξιολόγηση αιτήσεων αδειοδότησης, ο οποίος δημοσιεύθηκε το 2019. Θα επανεξετάζεται τακτικά προκειμένου να λαμβάνει υπόψη (α) τις συνεχιζόμενες εξελίξεις στις εποπτικές πρακτικές όσον αφορά τις αδειοδοτήσεις, (β) τις διεθνείς και ευρωπαϊκές ρυθμιστικές εξελίξεις και (γ) τις νέες ερμηνείες της οδηγίας για τις κεφαλαιακές απαιτήσεις

¹ Στο παρόν έγγραφο οι όροι «άδεια λειτουργίας» και «αδειοδότηση» χρησιμοποιούνται ως ταυτόσημοι, όπως και οι όροι «τράπεζα» και «πιστωτικό ίδρυμα».

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176), 27.6.2013, σ. 1).

(Capital Requirements Directive - CRD)³ από το Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Εκτός εάν αναφέρεται ρητά στο κείμενο, ο οδηγός χρησιμοποιεί την ίδια ορολογία με τον CRR, τη CRD και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος βάσει του άρθρου 8 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (EBA/GL/2021/12) (κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT)⁴.

³ 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, 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).

⁴ [Σύνδεσμος](#) προς την κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT.

1 Νομικό πλαίσιο για την αξιολόγηση των αιτήσεων αδειοδότησης στο πλαίσιο του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού

1.1 Κανονισμός EEM και κανονισμός για το πλαίσιο EEM

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) του κανονισμού EEM⁵, η EKT διαθέτει αποκλειστική αρμοδιότητα να χορηγεί άδεια για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος (άδεια λειτουργίας). Το άρθρο 6 παράγραφος 4 και το άρθρο 14 του κανονισμού EEM προβλέπουν ότι η αρμοδιότητα αυτή καλύπτει τόσο τα σημαντικά ιδρύματα που εποπτεύονται άμεσα από την EKT όσο και τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα που εποπτεύονται άμεσα από τις ΕΑΑ.

Ο κανονισμός για το πλαίσιο EEM⁶ (άρθρα 73 έως 79) καθορίζει τις πρακτικές ρυθμίσεις για την αξιολόγηση των αιτήσεων, εστιάζοντας στους αντίστοιχους ρόλους των αρμόδιων ΕΑΑ και της EKT στη διαδικασία αξιολόγησης.

1.2 Ενωσιακή και εθνική νομοθεσία

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 3 του κανονισμού EEM, για τον σκοπό της εκτέλεσης των εποπτικών της καθηκόντων, η EKT πρέπει να εφαρμόζει όλη την ενωσιακή νομοθεσία και, αν η εν λόγω νομοθεσία αποτελείται από οδηγίες, την εθνική νομοθεσία μεταφοράς των οδηγιών στην εσωτερική έννομη τάξη. Οι απαιτήσεις αδειοδότησης περιέχονται κυρίως στο άρθρο 8 (και στο άρθρο 8α προκειμένου για τα πιστωτικά ιδρύματα του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 στοιχείο β) του CRR) και στα άρθρα 10 έως 14 της CRD.

Τα άρθρα αυτά συνιστούν τις ελάχιστες διατάξεις εναρμόνισης, υπό την έννοια ότι η εθνική νομοθεσία μπορεί να ορίζει πρόσθετες απαιτήσεις αδειοδότησης. Συνεπώς, όταν λαμβάνονται αποφάσεις αδειοδότησης στο πλαίσιο του EEM, η EKT εφαρμόζει τις απαιτήσεις αδειοδότησης που ορίζονται στην εθνική νομοθεσία μεταφοράς των σχετικών διατάξεων της CRD στην εσωτερική έννομη τάξη.

Η EKT εφαρμόζει όλες τις σχετικές ενωσιακές πράξεις που εκδίδει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή με βάση τα πρότυπα που αναπτύσσει η EAT. Ειδικότερα, εφαρμόζει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να προσκομίζουν οι αιτούσες οντότητες στις αρμόδιες αρχές όταν υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (κατ' εξουσιοδότηση

⁵ 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).

⁶ 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 της 14.5.2014, σ. 1).

κανονισμός της Επιτροπής για την αδειοδότηση)⁷, καθώς και τα εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα που αφορούν τα υποδείγματα παροχής τέτοιων πληροφοριών (εκτελεστικός κανονισμός της Επιτροπής για την αδειοδότηση)⁸. Μαζί με έναν ολοκληρωμένο κατάλογο των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται στις αιτήσεις αδειοδότησης, τα τεχνικά πρότυπα περιέχουν ένα έντυπο που πρέπει να χρησιμοποιείται για τις αιτήσεις αδειοδότησης, καθώς και τις σχετικές διαδικασίες και απαιτήσεις υποβολής.⁹

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Όταν η αιτούσα οντότητα είναι επιχείρηση επενδύσεων κατηγορίας 1¹⁰, η ΕΚΤ εφαρμόζει τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα της EAT που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για την αδειοδότηση επιχειρήσεων επενδύσεων ως πιστωτικών ιδρυμάτων.¹¹

1.3 Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης

Η ΕΚΤ συμμορφώνεται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης και τις εφαρμόζει. Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να χρησιμοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές σε ολόκληρη την Ένωση για

⁷ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2580 της Επιτροπής, της 17ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και προσδιορίζουν τα εμπόδια που ενδέχεται να παρακωλύσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών (ΕΕ L 335 της 29.12.2022, σ. 64).

⁸ Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2022/2581 της Επιτροπής, της 20ής Ιουνίου 2022, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την παροχή πληροφοριών στις αιτήσεις άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος (ΕΕ L 335 της 29.12.2022, σ. 86).

⁹ Θα πρέπει να σημειωθεί ότι σε ορισμένα αλλά όχι σε όλα τα κράτη μέλη, οι εποπτευόμενες οντότητες και τρίτα μέρη μπορούν να χρησιμοποιούν την [πύλη του EEM](#) για την υποβολή πληροφοριών σχετικά με αιτήσεις αδειοδότησης.

¹⁰ Οι επιχειρήσεις επενδύσεων της κατηγορίας 1 είναι επιχειρήσεις που πληρούν τον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 στοιχείο β) του CRR. Διαφέρουν από τις επιχειρήσεις επενδύσεων της κατηγορίας 2 και της κατηγορίας 3, τις οποίες ρυθμίζουν κυρίως ο [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 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 1) (κανονισμός για τις επιχειρήσεις επενδύσεων) και η [οδηγία \(ΕΕ\) 2019/2034](#) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με την προληπτική εποπτεία των 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 (ΕΕ L 314 της 5.12.2019, σ. 64) (οδηγία για τις επιχειρήσεις επενδύσεων).

¹¹ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2579 της Επιτροπής, της 10ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό των πληροφοριών που πρέπει να παρέχει μια επιχείρηση στην αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8α της εν λόγω οδηγίας (ΕΕ L 335 της 29.12.2022, σ. 61).

τους σκοπούς της χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και εξηγούν τις απαιτήσεις αδειοδότησης που ορίζονται στα άρθρα 10 έως 14 της CRD.¹²

¹² Για περισσότερες λεπτομέρειες, μπορείτε να ανατρέξετε στον [πίνακα συμμόρφωσης](#) που παρέχει επισκόπηση των αρμόδιων αρχών που συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με μια κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου 8 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2 Γενικές αρχές αδειοδότησης

2.1 Ρύθμιση της εισόδου στην αγορά

Από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας, ο σκοπός της απαίτησης αδειοδότησης είναι σε πρώτη φάση να αποτρέπει την είσοδο στην τραπεζική αγορά σε οντότητες που δεν είναι ασφαλείς ούτε υγιείς ή που θα μπορούσαν να αποτελέσουν απειλή για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Όταν χορηγεί άδεια λειτουργίας σε πιστωτικά ιδρύματα, η ΕΚΤ ενεργεί ως ρυθμιστής της εισόδου στην αγορά. Καθήκον της είναι να διασφαλίζει ότι οι οντότητες που εισέρχονται στην τραπεζική αγορά είναι εύρωστες και συμμορφώνονται με τις εθνικές και τις ενωσιακές νομικές απαιτήσεις. Για τον σκοπό αυτόν, η αξιολόγηση της ΕΚΤ επικεντρώνεται στα επίπεδα κεφαλαίου, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, το επιχειρηματικό μοντέλο και τη διαρθρωτική οργάνωση των πιστωτικών ιδρυμάτων που υποβάλλουν αίτηση αδειοδότησης, καθώς και στην καταλληλότητα των διευθυντικών στελεχών τους και των σχετικών μετόχων.

2.2 Ανοικτή και ολοκληρωμένη επικοινωνία

Η αίτηση αδειοδότησης σηματοδοτεί την έναρξη του κύκλου ζωής ενός πιστωτικού ιδρύματος (ή μια σημαντική αλλαγή σε αυτόν) και επομένως και της επικοινωνίας μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της εποπτικής αρχής. Οι επόπτες ζητούν από κάθε αιτούσα οντότητα να προετοιμάσει την αίτησή της με ακρίβεια και πληρότητα, κοινοποιώντας ανοικτά και γρήγορα πληροφορίες που θα βοηθήσουν τους επόπτες να καταλήξουν σε τεκμηριωμένη απόφαση. Η παροχή ελλιπών κοινοποιήσεων ή η αδυναμία των αιτουσών οντοτήτων να ανταποκριθούν επαρκώς στα αιτήματα παροχής πρόσθετων πληροφοριών μπορεί να οδηγήσει σε καθυστερήσεις. Οι επόπτες διατηρούν τακτική επικοινωνία με την αιτούσα οντότητα σε όλη τη διάρκεια της διαδικασίας.

2.3 Συνέπεια

Μετά την έναρξη της ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας το 2014, κατέστη σαφές ότι υπήρχαν διαφορές μεταξύ των κρατών μελών της ΕΕ ως προς την ερμηνεία του πλαισίου αδειοδότησης και τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόστηκε κατά την αξιολόγηση των αιτήσεων αδειοδότησης. Από την ίδρυση του ΕΕΜ και, ακολούθως, της ευρωπαϊκής τραπεζικής εποπτείας και μετά, η ΕΚΤ και οι ΕΑΑ διαδραματίζουν καίριο ρόλο στη διασφάλιση μεγαλύτερης συνέπειας όσον αφορά την αδειοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων σε όλες τις χώρες του ΕΕΜ.

Ο παρών οδηγός εξετάζει ειδικότερα τις αιτήσεις για νέα άδεια λειτουργίας ή για επέκταση υφιστάμενης άδειας.

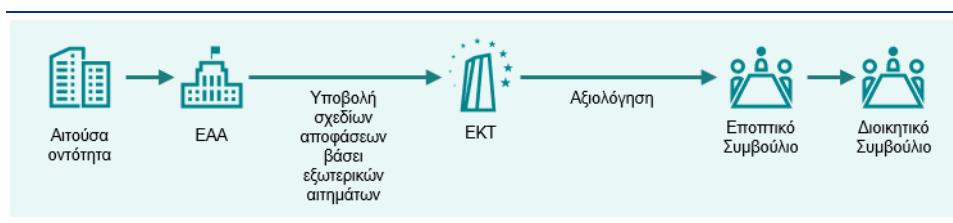
2.4 Αξιολόγηση κατά περίπτωση και αναλογικότητα

Για κάθε αίτηση αδειοδότησης, θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη όλες οι σχετικές περιστάσεις. Αυτό περιλαμβάνει ζητήματα αναλογικότητας σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο τμήμα 4.1(i) της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT. Κατά συνέπεια, οι αρμόδιες αρχές θα αξιολογούν το πεδίο εφαρμογής και το βάθος των πληροφοριών που απαιτούνται σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία. Για παράδειγμα, οι αιτήσεις που αφορούν καινοτόμες ή πολύπλοκες δραστηριότητες θα απαιτούν περισσότερες πληροφορίες από ό,τι οι αιτήσεις που αφορούν αποκλειστικά τυποποιημένες ή καθιερωμένες δραστηριότητες.

Σύμφωνα με το πλαίσιο ΕΕΜ, η διαδικασία χορήγησης ή επέκτασης άδειας λειτουργίας τράπεζας είναι γνωστή ως «κοινή διαδικασία».¹³ Αρχικός αποδέκτης όλων των αιτήσεων είναι η εθνική εποπτική αρχή της χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη ή πρόκειται να εγκατασταθεί η νέα τράπεζα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 14 παράγραφος 1 του κανονισμού ΕΕΜ, ανεξάρτητα από το αν πληρούνται τα κριτήρια σημασίας. Η οικεία εθνική εποπτική αρχή και η ΕΚΤ συνεργάζονται στενά σε όλη τη διάρκεια της διαδικασίας και η ΕΚΤ λαμβάνει την τελική απόφαση.¹⁴ Σε περίπτωση που η εθνική αρμόδια αρχή κράτους μέλους που δεν έχει ως νόμισμα το ευρώ έχει καθιερώσει στενή συνεργασία με την ΕΚΤ, η απόφαση αδειοδότησης λαμβάνεται από την εθνική αρμόδια αρχή κατόπιν οδηγιών της ΕΚΤ.¹⁵

Σχήμα 1

Η διαδικασία αδειοδότησης



3.1

Εφαρμοζόμενα χρονοδιαγράμματα

Για κάθε αίτηση αδειοδότησης διακρίνονται τρεις κύριες φάσεις:

- φάση που προηγείται της αίτησης,
- φάση υποβολής της αίτησης,
- έκδοση απόφασης.

Το άρθρο 15 της CRD παρέχει κατευθύνσεις σχετικά με τον μέγιστο χρόνο που μπορεί να χρειαστεί η αρμόδια αρχή για την έγκριση ή την απόρριψη αίτησης αδειοδότησης (η απόφαση χορήγησης ή άρνησης άδειας πρέπει να ληφθεί εντός 12 μηνών από την παραλαβή της αίτησης). Ωστόσο, δεν έχουν μεταφέρει όλα τα κράτη μέλη την CRD στο εθνικό τους δίκαιο με τον ίδιο τρόπο. Ως εκ τούτου, η έναρξη της περιόδου αντίστροφης μέτρησης ή το χρονοδιάγραμμα για μια αίτηση αδειοδότησης μπορεί να διαφέρει μεταξύ των κρατών μελών, όπως και η μέγιστη περίοδος αξιολόγησης, η οποία μπορεί να είναι μικρότερη από το μέγιστο των 12 μηνών που ορίζεται στο άρθρο 15 της CRD. Σε ορισμένα κράτη μέλη η περίοδος αυτή αρχίζει τη στιγμή που η ΕΑΑ παραλαμβάνει την αίτηση, ακόμη και εάν αυτή είναι ελλιπής.¹⁶ Σε άλλα, δεν ξεκινά παρά μόνο όταν η αίτηση θεωρηθεί πλήρης από την εποπτική

¹³ Ως «κοινές διαδικασίες» νοούνται οι κοινές διαδικασίες στο πλαίσιο των οποίων η ΕΑΑ λαμβάνει την αίτηση και ακολουθεί αξιολόγηση που διενεργείται τόσο από την ΕΑΑ όσο και από την ΕΚΤ. Η ΕΚΤ λαμβάνει την τελική, δεσμευτική απόφαση. Η ΕΚΤ και η ΕΑΑ συνεργάζονται στενά από την αρχή με σκοπό να διασφαλίσουν ότι ακολουθείται συνεπής, αποτελεσματική και ενδελεχής προσέγγιση.

¹⁴ Σύμφωνα με το άρθρο 14 παράγραφος 2 του κανονισμού ΕΕΜ, υπάρχουν συγκεκριμένες περιπτώσεις κατά τις οποίες η διαδικασία αδειοδότησης ολοκληρώνεται με απόφαση της ΕΑΑ. Αυτό ισχύει σε περιπτώσεις κατά τις οποίες η ΕΑΑ εκδίδει αρνητική απόφαση σχετικά με αίτηση αδειοδότησης χωρίς την παρέμβαση της ΕΚΤ.

¹⁵ Βλ. άρθρο 7 παράγραφος 4 του κανονισμού ΕΕΜ.

¹⁶ «Έναρξη 1» στα σχήματα 2 και 3.

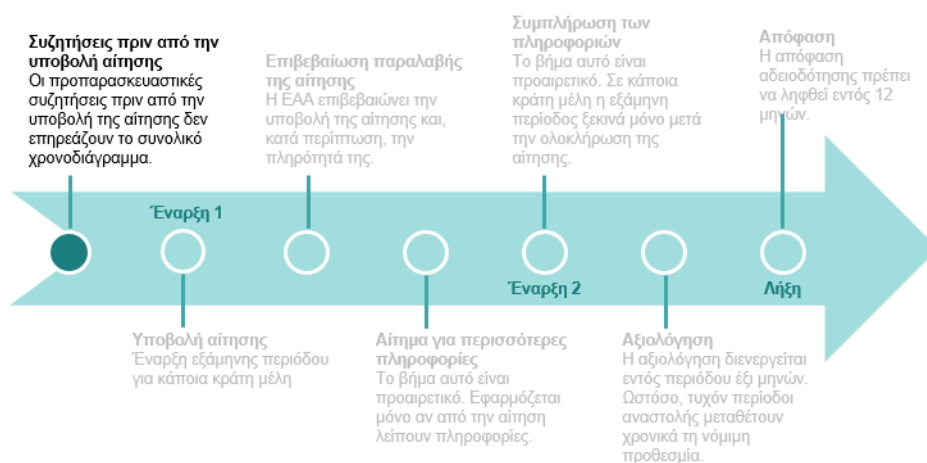
αρχή.¹⁷ Ομοίως, η χρήση περιόδων αναστολής εντός του χρονοδιαγράμματος μπορεί να διαφέρει μεταξύ κρατών μελών. Στο πλαίσιο αυτών των περιορισμών, εφαρμόζεται - στο μέτρο του δυνατού - η ακόλουθη εναρμονισμένη προσέγγιση τριών σταδίων.

3.1.1 Φάση που προηγείται της αίτησης

Οι επόπτες γενικά ξεκινούν συζητήσεις με την αιτούσα οντότητα πριν από την επίσημη υποβολή της αίτησης αδειοδότησης, προκειμένου α) να εξηγήσουν τη διαδικασία και τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, β) να προσδιορίσουν, για παράδειγμα, κατά πόσον η άδεια πιστωτικού ιδρύματος είναι η κατάλληλη για την οντότητα, γ) να εξετάσουν την παρουσίαση των σχεδίων αδειοδότησης και δ) να διατυπώσουν τυχόν πρώτες ανησυχίες από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας. Με αυτήν την πρακτική διασφαλίζεται ότι η διαδικασία εκτυλίσσεται ομαλότερα, ενώ η εμπειρία έχει δείξει ότι η συμμετοχή σε πρώιμο στάδιο με αυτόν τον τρόπο μπορεί να συμβάλει στη μείωση του αριθμού των αιτημάτων για πρόσθετες πληροφορίες που υποβάλλει η εποπτική αρχή στην αιτούσα οντότητα. Επιτρέπει επίσης τον έγκαιρο εντοπισμό πιθανών πηγών ανησυχίας και παρέχει στην αιτούσα οντότητα την ευκαιρία να αντιμετωπίσει τυχόν ζητήματα πριν από την υποβολή της «τελικής αίτησης». Επιπλέον, καθιστά δυνατό τον καθορισμό σαφών οροσήμων, επιτρέποντας στην αιτούσα οντότητα να προγραμματίσει καλύτερα τη διαδικασία υποβολής αίτησης.

Σχήμα 2

Χρονοδιάγραμμα, φάση που προηγείται της αίτησης



Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η συμμετοχή των κατάλληλων προσώπων από την πλευρά της αιτούσας οντότητας στις συζητήσεις που προηγούνται της αίτησης συνιστά ορθή πρακτική. Κατάλληλα πρόσωπα θεωρούνται διοικητικά στελέχη ή ανώτερα στελέχη με την ικανότητα να λαμβάνουν αποφάσεις, καθώς και πρόσωπα με επαρκείς

¹⁷ «Εναρξη 2» στα σχήματα 2 και 3.

επιχειρησιακές γνώσεις για την αντιμετώπιση λεπτομερών ερωτήσεων. Οι αιτούσες οντότητες συνήθως διαθέτουν σαφές σχέδιο και έχουν πραγματοποιήσει την απαραίτητη προπαρασκευαστική έρευνα και σχεδιασμό ώστε να είναι σε θέση να συμμετέχουν σε ουσιαστικό διάλογο με τους επόπτες σχετικά με τα σχέδιά τους.

Τυχόν παρατηρήσεις που παρέχονται από τους επόπτες σε αυτήν τη φάση δεν προκαθορίζουν το αποτέλεσμα της φάσης υποβολής της αίτησης και την επακόλουθη απόφαση της ΕΚΤ.

Η φάση που προηγείται της αίτησης δίνει τη δυνατότητα στην αιτούσα οντότητα να εκτιμήσει το πεδίο εφαρμογής και το χρονοδιάγραμμα του σχεδίου. Στη συνέχεια η αιτούσα οντότητα μπορεί να αποφασίσει αν θα διακόψει τη διαδικασία ή αν θα προχωρήσει στην επόμενη φάση και θα υποβάλει επίσημη αίτηση στην ΕΑΑ. Όπως και με τις επίσημες αιτήσεις (βλ. παρακάτω), η ΕΚΤ θεωρεί ότι η υποβολή των προκαταρκτικών αιτήσεων υπό μορφή σχεδίου μέσω της [πύλης του EEM](#) συνιστά ορθή πρακτική.^{18,19,20}

3.1.1.1 Φάση υποβολής της αίτησης

Αρχικός αποδέκτης είναι πάντα η ΕΑΑ. Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η υποβολή της αίτησης μέσω της πύλης του EEM (ή σύμφωνα με τους κανόνες και τις διαδικασίες της οικείας ΕΑΑ) συνιστά ορθή πρακτική. Η υποβολή της αίτησης μέσω της πύλης του EEM παρουσιάζει οφέλη για τις αιτούσες οντότητες. Για παράδειγμα, επιτρέπει μεγαλύτερη διαφάνεια και παρέχει έναν ασφαλή, αποτελεσματικό τρόπο επικοινωνίας με την εποπτική αρχή. Αυτό επιτρέπει την ταχεία και αποτελεσματική επεξεργασία της αίτησης, καθώς και τη μείωση του διοικητικού φόρτου.

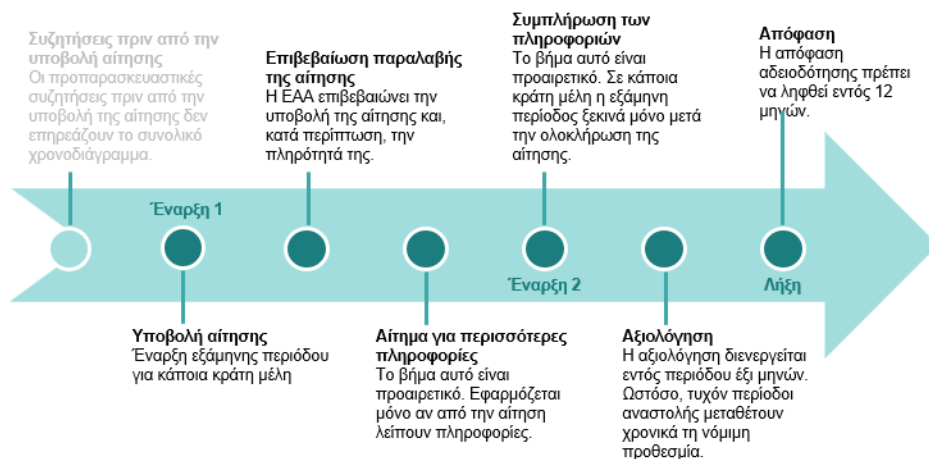
¹⁸ Βλ. το [καθεστώς χρήσης της πύλης του EEM για τις εποπτικές αιτήσεις](#).

¹⁹ Βλ. τον [συνολικό οδηγό σχετικά με τις εποπτικές αιτήσεις μέσω της πύλης του EEM](#).

²⁰ Σε ορισμένες χώρες, οι αιτούσες οντότητες μπορεί να υποχρεωθούν να υποβάλλουν κοινοποιήσεις ή αιτήσεις μέσω εναλλακτικών διαύλων πέραν της πύλης του EEM ή αντί αυτής. Αυτό μπορεί να οφείλεται σε ειδικές απαιτήσεις του εθνικού διοικητικού δικαίου όσον αφορά τις διατυπώσεις που πρέπει να τηρούνται κατά την αλληλεπίδραση με δημόσιες αρχές. Συνιστάται στις αιτούσες οντότητες να ανατρέχουν στις τοπικές νομικές διατάξεις προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τέτοιου είδους υποχρεώσεις που αφορούν συγκεκριμένες χώρες.

Σχήμα 3

Χρονοδιάγραμμα, φάση υποβολής της αίτησης



Η ΕΑΑ και η ΕΚΤ μπορούν να ζητήσουν πρόσθετες πληροφορίες από την αιτούσα οντότητα ανά πάσα στιγμή στη διάρκεια της διαδικασίας αξιολόγησης. Κατά τη διαδικασία αυτή καθίσταται συχνά σαφές ότι είναι αναγκαίο να παρασχεθούν περαιτέρω λεπτομέρειες προκειμένου να γίνει κατανοητή και να μελετηθεί η αίτηση. Ανάλογα με το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο, τέτοιου είδους αιτήματα για περαιτέρω πληροφορίες μπορεί να οδηγήσουν σε αναστολή της διαδικασίας και μετάθεση της νόμιμης προθεσμίας.

Η αιτούσα οντότητα μπορεί ανά πάσα στιγμή να ανακαλέσει την αίτηση, ενημερώνοντας ανάλογα την ΕΑΑ.

Εάν δεν ανακληθεί από την αιτούσα οντότητα, η αίτηση ολοκληρώνεται είτε με απόφαση της ΕΑΑ να απορρίψει την αίτηση (σε περιπτώσεις όπου δεν μπορούν να εκπληρωθούν οι απαιτήσεις αδειοδότησης βάσει της εθνικής νομοθεσίας) είτε, εάν η ΕΑΑ έχει υποβάλει σχέδιο πρότασης στην ΕΚΤ για τη χορήγηση της άδειας (στην οποία περίπτωση θα έχει ενημερώσει αναλόγως την αιτούσα οντότητα), με απόφαση της ΕΚΤ να εγκρίνει ή να απορρίψει το αίτημα με βάση την αξιολόγηση της ίδιας της ΕΚΤ και το σχέδιο πρότασης της ΕΑΑ.²¹

Ενδεικτικό χρονοδιάγραμμα για μια τυπική αίτηση αδειοδότησης

- Ο όμιλος Α αποφασίζει να ιδρύσει νέα θυγατρική, την «τράπεζα Χ».
- Ο όμιλος Α προσεγγίζει την ΕΑΑ του κράτους μέλους στο οποίο πρόκειται να εγκατασταθεί η τράπεζα Χ και πραγματοποιεί αρκετές προπαρασκευαστικές συναντήσεις με την ΕΑΑ, πιθανώς και με την ΕΚΤ, στις οποίες εξηγείται η διαδικασία και διευκρινίζονται οι πληροφορίες που πρέπει να υποβληθούν μαζί με την αίτηση.

²¹ Άρθρο 8 της CRD, καθώς και άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο α) και άρθρο 14 του κανονισμού EEM.

- Ο όμιλος Α υποβάλλει στην ΕΑΑ επίσημη αίτηση αδειοδότησης πιστωτικού ιδρύματος για την τράπεζα Χ.
- Η περίοδος αντίστροφης μέτρησης αρχίζει με την αρχική υποβολή της αίτησης (σύμφωνα με το άρθρο 15 της CRD, η αρμόδια αρχή πρέπει να εκδώσει απόφαση εντός έξι μηνών από την παραλαβή της πλήρους αίτησης και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο 12 μήνες από την ημερομηνία της αρχικής υποβολής).
- Στη διάρκεια της φάσης αξιολόγησης η ΕΑΑ, σε συνεργασία με την ΕΚΤ, διαπιστώνει ότι στην αίτηση δεν έχουν συμπεριληφθεί ορισμένες καίριες πληροφορίες. Τότε η ΕΑΑ υποβάλλει στον αιτούντα όμιλο επίσημο αίτημα για την παροχή των απαραίτητων πληροφοριών. Για να διασφαλιστεί η έγκαιρη αξιολόγηση της αίτησης, οι αιτούντες θα πρέπει να απαντήσουν στα αιτήματα για περαιτέρω πληροφορίες το συντομότερο δυνατόν.
- Εάν προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία, το εν λόγω αίτημα οδηγεί σε αναστολή της διαδικασίας και το χρονοδιάγραμμα διακόπτεται προσωρινά.
- Από τη στιγμή που ο όμιλος Α θα έχει υποβάλει τις ζητούμενες πληροφορίες η διαδικασία αρχίζει ξανά και η νόμιμη προθεσμία παρατείνεται κατά τον αριθμό ημερών της περιόδου αναστολής, εάν αυτό προβλέπει η εθνική νομοθεσία.
- Οι επόπτες ενδέχεται να ζητήσουν περισσότερες πληροφορίες (και επομένως να αναστείλουν τη διαδικασία εάν αυτό προβλέπεται στην εθνική νομοθεσία) αρκετές φορές στη διάρκεια της αξιολόγησης.
- Μετά τη διενέργεια της αξιολόγησης από την ΕΑΑ, είτε (i) η ΕΑΑ προτείνει στην ΕΚΤ να χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην τράπεζα Χ είτε (ii) η ΕΑΑ απορρίπτει την αίτηση με βάση την οικεία εθνική νομοθεσία και ενημερώνει τον αιτούντα όμιλο για την απόρριψη.²² Η ΕΚΤ λαμβάνει την απόφασή της με βάση τη δική της αξιολόγηση και το σχέδιο πρότασης της ΕΑΑ για τη χορήγηση άδειας εντός της ισχύουσας νόμιμης προθεσμίας, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν περιόδους αναστολής.²³

3.2 Συγχρονισμός παράλληλων διαδικασιών

Σε περίπτωση που η διαδικασία αδειοδότησης οδηγήσει σε σχετικές διαδικασίες, η ΕΚΤ θα επιδιώξει να διασφαλίσει ότι αυτές αξιολογούνται με συγχρονισμένο τρόπο.²⁴ Όταν εμπλέκονται περισσότερες από μία ΕΑΑ, η αιτούσα οντότητα θα πρέπει να υποβάλει εγκαίρως τις απαραίτητες αιτήσεις σε όλες τις οικείες ΕΑΑ προκειμένου να διασφαλιστεί ο συγχρονισμός μεταξύ όλων των χωρών. Η ΕΚΤ θεωρεί ότι η έναρξη συζητήσεων μεταξύ των αιτουσών οντοτήτων και των εποπτικών αρχών πριν από την υποβολή της αίτησης, ιδίως όσον αφορά πολύπλοκες διαδικασίες (βλ. την

²² Βλ. άρθρα 73 έως 78 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ.

²³ Η ΕΚΤ μπορεί, βάσει δικής της αξιολόγησης, να απορρίψει αίτηση και να εκδώσει αντίστοιχα αρνητική απόφαση.

²⁴ Παραδείγματα σχετικών διαδικασιών που θα μπορούσαν να κινηθούν με αφορμή τη διαδικασία αδειοδότησης είναι η χορήγηση ενιαίου διαβατηρίου, η αξιολόγηση σημαντικότητας, η έγκριση ή η εξαίρεση (μικτής) χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών και η απόκτηση ειδικών συμμετοχών.

παράγραφο σχετικά με τη φάση πριν από την υποβολή της αίτησης στην Ενότητα 3.1 παραπάνω, «Εφαρμοζόμενα χρονοδιαγράμματα») συνιστά ορθή πρακτική. Οι συζητήσεις μπορούν να βοηθήσουν την αιτούσα οντότητα να κατανοήσει καλύτερα τις διαδικαστικές απαιτήσεις και να αντιμετωπίσει εγκαίρως πιθανές προκλήσεις. Αυτό επιτρέπει μια πιο συντονισμένη διαδικασία, ιδίως όταν εμπλέκονται πολλές χώρες.

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Η διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας για επιχείρηση επενδύσεων που χαρακτηρίζεται ως πιστωτικό ίδρυμα θα μπορούσε επίσης να ενεργοποιήσει σχετικές διαδικασίες. Ενώ αυτές οι διαδικασίες θα πρέπει κατ' αρχήν να συντονίζονται κατά τον ίδιο τρόπο όπως στην περίπτωση των διαδικασιών αδειοδότησης κλασικών πιστωτικών ιδρυμάτων, αξίζει να σημειωθεί ότι η διαδικασία αδειοδότησης μιας επιχείρησης επενδύσεων μπορεί να υπόκειται σε πρόσθετες ειδικές διαδικαστικές απαιτήσεις. Για παράδειγμα, μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, το καθεστώς ενιαίου διαβατηρίου που προβλέπει η οδηγία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (MiFID)²⁵ παύει να ισχύει για την οντότητα και τίθεται σε εφαρμογή το καθεστώς ενιαίου διαβατηρίου της CRD. Ως εκ τούτου, απαιτούνται νέες κοινοποιήσεις του ενιαίου διαβατηρίου και, ιδανικά, συγχρονίζεται ο χρόνος διεξαγωγής των διαδικασιών ενιαίου διαβατηρίου και της απόφασης χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, ώστε να αποφεύγονται διαταράξεις των εργασιών.

²⁵ Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 349).

4 Πεδίο εφαρμογής των αιτήσεων αδειοδότησης

Ο ρόλος της ΕΚΤ στη διαδικασία αδειοδότησης συνίσταται στα εξής:

- εξακριβώνει ότι η οντότητα πληροί τον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1 του CRR και, από κοινού με την ΕΑΑ, διασφαλίζει ότι πληρούνται όλες οι νομικές απαιτήσεις κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας·
- κατά συνέπεια, χορηγεί άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος κατά τη σύσταση της οντότητας ή, κατά περίπτωση, τροποποιεί το περιεχόμενο υφιστάμενης άδειας, π.χ. όσον αφορά το πεδίο των επιτρεπτών τραπεζικών δραστηριοτήτων (στην περίπτωση χωρών χωρίς το γενικό καθεστώς αδειοδότησης).

Οι εποπτικές αρχές πρέπει να αξιολογούν μεμονωμένα κάθε περίπτωση και συναλλαγή που μπορεί να επηρεάσει την ανάγκη της οντότητας να λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να διαπιστώσουν κατά πόσον όντως απαιτείται τέτοια άδεια και όχι κάποια άλλη μορφή εποπτικής έγκρισης. Στις παρακάτω ενότητες επεξηγούνται αυτές οι πτυχές με περισσότερες λεπτομέρειες.

4.1 Ορισμός του πιστωτικού ιδρύματος

Σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του CRR, ως «πιστωτικό ίδρυμα» νοείται η επιχείρηση της οποίας η επιχειρηματική δραστηριότητα συνίσταται σε οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (a) στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό,
- (b) στην άσκηση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο παράρτημα Ι τμήμα Α σημεία 3) και 6) της οδηγίας MiFID, υπό την προϋπόθεση ότι η επιχείρηση δεν είναι διαπραγματευτής βασικών εμπορευμάτων και δικαιωμάτων εκπομπής, οργανισμός συλλογικών επενδύσεων, ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση επενδύσεων για την οποία η άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα έχει αρθεί σύμφωνα με το άρθρο 8α της CRD, και ότι πληρούνται ορισμένα ποσοτικά όρια.

Το στοιχείο α) παραπάνω αναφέρεται σε «κλασικά πιστωτικά ιδρύματα», ενώ το στοιχείο β) αναφέρεται στην κατηγορία «επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1».²⁶

²⁶ Βλ. υποσημείωση 10.

4.1.1

Αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό,

Το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του CRR ορίζει ότι, προκειμένου μια επιχείρηση να χαρακτηριστεί πιστωτικό ίδρυμα, η δραστηριότητά της πρέπει να περιλαμβάνει, σωρευτικά, δύο βασικές τραπεζικές δραστηριότητες: (i) την αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και (ii) τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό.

Τα βασικά στοιχεία αυτού του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος (όπως «καταθέσεις», «άλλα επιστρεπτά κεφάλαια», «χορήγηση πιστώσεων») ή «το κοινό») δεν ορίζονται στον CRR. Ο μόνος ορισμός του όρου «καταθέσεις» στο ενωσιακό δίκαιο είναι στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων (ΟΣΕΚ)²⁷. Επιπλέον, υπάρχουν διαφορές μεταξύ των κρατών μελών ως προς τον τρόπο με τον οποίο τα στοιχεία αυτά ορίζονται στην εθνική νομοθεσία.²⁸

Χωρίς να επηρεάζεται ο ορισμός αυτών των όρων στο εθνικό δίκαιο, ώστε να διασφαλίζεται ότι γίνονται κατανοητοί με τον ίδιο τρόπο από όλες τις αρμόδιες αρχές, η ενότητα 5.1 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT υποδεικνύει τις βασικές πτυχές που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την ερμηνεία τους.²⁹

Τα κεφάλαια που λαμβάνονται σε σχέση με την παροχή συγκεκριμένων υπηρεσιών, όπως οι υπηρεσίες πληρωμών ή η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, εξαιρούνται ρητά από την έννοια της «κατάθεσης».³⁰ Ως εκ τούτου, οι αιτούντες που παρέχουν μόνο τέτοιες υπηρεσίες δεν θα πρέπει να θεωρούνται πιστωτικά ιδρύματα.

²⁷ Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων (ΕΕ L 173, της 12.06.2014, σ. 149), όπως έχει μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο. Σύμφωνα με το άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 3) της οδηγίας για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων (ΟΣΕΚ): ως «κατάθεση» νοείται το πιστωτικό υπόλοιπο που προκύπτει από κεφάλαια κατατεθειμένα σε λογαριασμό ή από μεταβατικές καταστάσεις απορρέουσες από συνήθεις τραπεζικές συναλλαγές και το οποίο το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να επιστρέψει βάσει των ισχυόντων νόμιμων και συμβατικών όρων, συμπεριλαμβανομένων των καταθέσεων προθεσμίας και των καταθέσεων ταμειευτηρίου, αλλά εξαιρουμένου του πιστωτικού υπολοίπου όταν: α) η ύπαρξή του μπορεί να αποδειχθεί μόνον με χρηματοπιστωτικό μέσο, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17) της οδηγίας 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, εκτός εάν πρόκειται για αποταμιευτικό προϊόν που βεβαιώνεται με πιστοποιητικό κατάθεσης στο όνομα συγκεκριμένου προσώπου και το οποίο υφίσταται ήδη σε κράτος μέλος στις 2 Ιουλίου 2014, β) το κεφάλαιό του δεν είναι επιστρεπτέο στο άρτιο, γ) το κεφάλαιό του είναι επιστρεπτέο στο άρτιο μόνον δυνάμει ειδικής εγγύησης ή συμφωνίας που παρέχεται από το πιστωτικό ίδρυμα ή τρίτο μέρος.

²⁸ Βλ. επίσης τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με στοιχεία του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σχετικά με πτυχές του πεδίου εφαρμογής της άδειας λειτουργίας (EBA/OP/2020/15).

²⁹ Βλ. επίσης τη γνώμη της EAT που αναφέρεται στην προηγούμενη υποσημείωση.

³⁰ Για περαιτέρω αναφορά, βλ. το άρθρο 18 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ (ΕΕ L 337 της 23.12.2015, σ. 35), η οποία προβλέπει ότι η παραλαβή εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων τυχόν χρηματικών ποσών από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών δεν συνιστά αποδοχή καταθέσεων· και το άρθρο 6 παράγραφος 3 της οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική επιστροφή της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 10.10.2009, σ. 7).

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Όσον αφορά τις επιχειρήσεις επενδύσεων Κατηγορίας 1, υπό το πρίσμα του ορισμού του «πιστωτικού ιδρύματος» του άρθρου 4 παράγραφος 1, σημείο 1) στοιχείο β) του CRR, η αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και η χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό δεν αποτελούν απαίτηση ώστε να θεωρούνται πιστωτικά ιδρύματα. Με την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, μια επιχείρηση επενδύσεων Κατηγορίας 1 που προτίθεται να προσφέρει παραδοσιακές τραπεζικές υπηρεσίες (δηλαδή, αποδοχή καταθέσεων και χορήγηση πιστώσεων), επιπλέον της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, πρέπει να λάβει άδεια λειτουργίας ως κλασικό πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του CRR. Θα πρέπει να λάβει αυτήν την άδεια είτε στο στάδιο της αρχικής αίτησης είτε αργότερα ζητώντας επέκταση της άδειας που της έχει χορηγηθεί βάσει του ορισμού του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του CRR.³¹

4.1.2 Συμμόρφωση με τον ορισμό

Όσον αφορά τα κλασικά πιστωτικά ιδρύματα, οι δραστηριότητες που καθορίζουν τόσο (i) την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων όσο και (ii) τη χορήγηση πιστώσεων πρέπει να διενεργούνται από την επιχείρηση για να χαρακτηριστεί πιστωτικό ίδρυμα.^{32,33,34,35} Ιδίως, αν η εκτέλεση των δύο αυτών βασικών τραπεζικών δραστηριοτήτων δεν είναι σαφής, η ΕΚΤ εξετάζει τους υποκείμενους λόγους και διενεργεί εστιασμένη ανάλυση.

Ενώ η αιτούσα οντότητα πρέπει τελικά να θεσπίσει και τις δύο δραστηριότητες για να θεωρηθεί πιστωτικό ίδρυμα, ένας ορισμένος βαθμός ευελιξίας μπορεί να γίνει

³¹ Βλ. αιτιολογική σκέψη 40 του κανονισμού για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. «Οι μεγάλες επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν μετατραπεί σε πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μπορούν να δέχονται καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια από το κοινό και να χορηγούν πιστώσεις για ίδιο λογαριασμό μόνο αφού λάβουν άδεια για τις εν λόγω δραστηριότητες σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ. Η διενέργεια όλων αυτών των δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και της χορήγησης πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό, δεν θα πρέπει να αποτελεί αναγκαία απαίτηση προκειμένου μια επιχείρηση να θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα. Η αλλαγή στον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος που εισάγεται με τον παρόντα κανονισμό θα πρέπει ως εκ τούτου να ισχύει με την επιφύλαξη των εθνικών καθεστώτων χορήγησης αδειών λειτουργίας που εφαρμόζονται από τα κράτη μέλη σύμφωνα με τις οδηγίες 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/2034, συμπεριλαμβανομένων τυχόν διατάξεων που τα κράτη μέλη μπορεί να κρίνουν σκόπιμες προκειμένου να διευκρινίσουν τις δραστηριότητες τις οποίες επιτρέπεται να αναλαμβάνουν οι μεγάλες επιχειρήσεις επενδύσεων που εμπίπτουν στον τροποποιημένο ορισμό των πιστωτικών ιδρυμάτων.»

³² Η ΕΚΤ σημειώνει τη γνώμη της EAT· βλ. *Γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με ζητήματα που αφορούν την περίμετρο των πιστωτικών ιδρυμάτων* (EBA/OP/2014/12).

³³ Η ΕΚΤ σημειώνει τη γνώμη της EAT· βλ. *Γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με στοιχεία του ορισμού του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σχετικά με πτυχές του πεδίου εφαρμογής της άδειας λειτουργίας* (EBA/OP/2020/15).

³⁴ Εάν το συνολικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα δεν είναι το ορθότερο και καταλληλότερο πλαίσιο για τις σκοπούμενες δραστηριότητες και υπάρχει καταλληλότερο ειδικό κανονιστικό καθεστώς (π.χ. υπηρεσίες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και πληρωμών), αυτό θα το αναφέρει η οικεία ΕΑΑ.

³⁵ Με την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, ο κατάλογος των χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων για τις οποίες απαιτείται άδεια μπορεί να επεκταθεί πέραν αυτών που περιγράφονται στο παράρτημα Ι της CRD. Περισσότερες λεπτομέρειες διατίθενται στην ενότητα 4.2.4 του παρόντος οδηγού.

αποδεκτός κατά τη σταδιακή εφαρμογή των δραστηριοτήτων (π.χ. τους πρώτους 12 μήνες) μετά τη χορήγηση της άδειας.

Εάν το επιχειρηματικό σχέδιο δεν επιτρέπει την εκτέλεση και των δύο δραστηριοτήτων σε τακτική βάση μετά από εύλογη αρχική περίοδο (ramp-up), η αιτούσα οντότητα θα πρέπει να επανεξετάσει την αίτησή της για πιστωτικό ίδρυμα και να εξακριβώσει κατά πόσον, για παράδειγμα, ένα άλλο κανονιστικό καθεστώς θα ήταν καταλληλότερο.

4.2 Περιπτώσεις στις οποίες απαιτείται διαδικασία αδειοδότησης

4.2.1 Χορήγηση νέας άδειας λειτουργίας

Η αδειοδότηση για την ανάληψη δραστηριότητας κλασικού πιστωτικού ιδρύματος ισχύει για τις δραστηριότητες που καλύπτονται από τον ορισμό του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του CRR και περιλαμβάνει όλες τις δραστηριότητες που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση σύμφωνα με το παράρτημα Ι της CRD (βλ. πλαίσιο παρακάτω με τίτλο «Κατάλογος δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση»). Ισχύει επίσης για άλλες ρυθμιζόμενες δραστηριότητες για τις οποίες, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, απαιτείται αδειοδότηση για σκοπούς προληπτικής εποπτείας.

Κατάλογος δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση

Ο κατάλογος των δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση, ο οποίος παρατίθεται στο παράρτημα Ι της CRD, περιλαμβάνει τα εξής:

1. Αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
2. Χορήγηση πιστώσεων, στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, συμβάσεις πίστωσης για ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής, η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting).
3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).
4. Υπηρεσίες πληρωμών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/2366.
5. Έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στον βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από το σημείο 4.
6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.

7. Συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις: α) μέσα της χρηματαγοράς (επιταγές, γραμμάτια, ομόλογα καταθέσεων κ.λπ.), β) αγορές συναλλάγματος, γ) χρηματοπιστωτικά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (financial futures) ή δικαιώματα προαίρεσης (options), δ) μέσα σχετικά με συνάλλαγμα και επιτόκια, ε) κινητές αξίες.
8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών.
9. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και συμβουλών και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.
10. Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.
11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.
12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.
13. Εμπορικές πληροφορίες.
14. Εκμίσθωση θυρίδων.
15. Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων μαρκών (tokens) ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 7) του κανονισμού για τις αγορές κρυπτοστοιχείων (MiCAR)³⁶.
16. Έκδοση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 6) του κανονισμού MiCAR.
17. Υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 16) του κανονισμού MiCAR.³⁷

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Οι επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1 αδειοδοτούνται ως πιστωτικά ιδρύματα βάσει του άρθρου 8α της CRD, το οποίο εισήχθη με το άρθρο 62 της οδηγίας για τις επιχειρήσεις επενδύσεων (IFD). Η αδειοδότηση αυτή τους επιτρέπει να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του CRR, υπό την επιφύλαξη οποιασδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις.

³⁶ Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (ΕΕ L 150, 9.6.2023, σελ. 40).

³⁷ Οι υπηρεσίες και δραστηριότητες που προβλέπονται στο παράρτημα Ι τμήματα Α και Β της οδηγίας MiFID, όταν αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο παράρτημα Ι τμήμα Γ της εν λόγω οδηγίας, υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

1. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που πληρούν τις ποσοτικές απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) σημεία i) έως ii) και τις ποιοτικές απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) σημείο iii) του CRR μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν αυτές τις δραστηριότητες εφόσον υπέβαλαν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος έως τις 27 Δεκεμβρίου 2020.
2. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν πληρούν τις παραπάνω ποσοτικές και ποιοτικές απαιτήσεις μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν αυτές τις δραστηριότητες το αργότερο έως την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα του άρθρου 8α παράγραφος 1 στοιχείο α) ή β) της CRD. Οι διατάξεις αυτές επιτρέπουν στις επιχειρήσεις επενδύσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες σε πελάτες σε άλλα κράτη μέλη, είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε μέσω εγκατάστασης υποκαταστημάτων σε κράτη μέλη άλλα από το κράτος μέλος καταγωγής τους, να συνεχίσουν να παρέχουν τις εν λόγω υπηρεσίες στο πλαίσιο του καθεστώτος ενιαίου διαβατηρίου της MiFID έως ότου λάβουν άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.

Μόλις οι επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1 λάβουν άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του CRR, θα αρχίσουν να επωφελούνται από το σύστημα τραπεζικού διαβατηρίου, όπως ορίζεται στο άρθρο 35 και σε επόμενες διατάξεις της CRD, το οποίο τους επιτρέπει να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες της πραγματοποίησης συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό και της αναδοχής ή/και της τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που καθίστανται επιχειρήσεις επενδύσεων Κατηγορίας 1, είτε λόγω υπέρβασης των ορίων του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) σημεία i) έως iii) του CRR, είτε λόγω μεταβολών του επιχειρηματικού μοντέλου τους, υποχρεούνται να υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας του πλαισίου του CRR/της CRD. Το αν οι επιχειρήσεις επενδύσεων Κατηγορίας 1 μπορούν να λάβουν άδεια για την άσκηση των δραστηριοτήτων του παραρτήματος I της CRD εξαρτάται από τις εθνικές διατάξεις μεταφοράς του άρθρου 8α της εν λόγω οδηγίας.

4.2.2 Αδειοδότηση για όλες τις δραστηριότητες έναντι αδειοδότησης ανά δραστηριότητα

Σε ορισμένες χώρες εντός του ΕΕΜ³⁸ χρησιμοποιείται η έννοια της αδειοδότησης για όλες τις δραστηριότητες, δηλαδή η απόφαση της ΕΚΤ για χορήγηση άδειας λειτουργίας καλύπτει όλες τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο Παράρτημα I της CRD και παρουσιάζονται στο πλαίσιο με τίτλο «Κατάλογος δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση» παραπάνω. Αντιθέτως, σε άλλα κράτη μέλη η άδεια εκδίδεται ανά δραστηριότητα και καλύπτει μόνο τις συγκεκριμένες δραστηριότητες για τις οποίες χορηγείται η άδεια λειτουργίας (βλ. Ενότητα 5.2 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT).

³⁸ Αυτά τα κράτη-μέλη είναι το Βέλγιο, η Εσθονία, η Ιρλανδία, η Ελλάδα, η Ισπανία, η Γαλλία, η Ιταλία, η Κύπρος, η Λετονία, το Λουξεμβούργο, η Μάλτα, οι Κάτω Χώρες και η Πορτογαλία.

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Η εθνική νομοθεσία ορίζει τον βαθμό στον οποίο οι επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1 μπορούν να λάβουν άδεια για δραστηριότητες άλλες από εκείνες που αναφέρονται στην ενότητα Α σημεία 3) και 6) του παραρτήματος Ι της οδηγίας MiFID, δηλαδή τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του CRR.

4.2.3 Αλλαγή έδρας/τόπου καταχώρισης από μία χώρα του ΕΕΜ σε άλλη

Δεδομένου ότι η άδεια χορηγείται βάσει του ενωσιακού δικαίου, όπως έχει μεταφερθεί στο εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο, σε περιπτώσεις όπου ένα πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να αλλάξει τον τόπο καταχώρισής του ή να μεταφέρει την έδρα του σε άλλη χώρα (δηλ. σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ που συμμετέχει στον ΕΕΜ), η άδεια καθεαυτή δεν μπορεί απλώς να μεταβιβαστεί. Αντιθέτως, το πιστωτικό ίδρυμα θα ζητήσει νέα άδεια λειτουργίας από την ΕΚΤ, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία της χώρας στην οποία θα μεταφερθεί η έδρα.

4.2.4 Απαίτηση αδειοδότησης σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία

Οι δραστηριότητες που ρυθμίζονται από την εθνική νομοθεσία μπορεί να εκτείνονται πέρα από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στο παράρτημα Ι της CRD IV και παρουσιάζονται στο πλαίσιο παραπάνω. Ως εκ τούτου, όταν η εθνική νομοθεσία απαιτεί από ένα πιστωτικό ίδρυμα να λάβει άδεια προτού ξεκινήσει να ασκεί συγκεκριμένη χρηματοπιστωτική δραστηριότητα, η ΕΚΤ χρειάζεται να λάβει απόφαση αδειοδότησης, ακόμη και αν η δραστηριότητα δεν περιλαμβάνεται στις δραστηριότητες του παραρτήματος Ι της CRD, στον βαθμό που αυτή η απαίτηση αδειοδότησης υποστηρίζει εποπτική λειτουργία που ανατίθεται στην ΕΚΤ δυνάμει της ενωσιακής νομοθεσίας.³⁹

4.2.5 Επέκταση της άδειας λειτουργίας

Σε περίπτωση αδειοδότησης ανά δραστηριότητα, το πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του CRR απαιτείται να υποβάλει αίτηση επέκτασης της άδειας εάν προτίθεται να αναλάβει (i) νέα ρυθμιζόμενη δραστηριότητα που παρατίθεται στο παράρτημα Ι της CRD και αναφέρεται στο πλαίσιο με τίτλο «Κατάλογος δραστηριοτήτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση» παραπάνω η οποία δεν καλύπτεται ακόμη από την τρέχουσα άδεια

³⁹ Δυνάμει του άρθρου 78 παράγραφος 5 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, σύμφωνα με το οποίο «η απόφαση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας καλύπτει τις δραστηριότητες του αιτούντος ως πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές προβλέπονται στην οικεία εθνική νομοθεσία [...]».

λειτουργίας του, ή (ii) νέα ρυθμιζόμενη δραστηριότητα η οποία, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, υπόκειται σε αδειοδότηση για σκοπούς προληπτικής εποπτείας.

Επιχειρήσεις επενδύσεων

Για τις επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1, η επέκταση άδειας υπόκειται στην εθνική νομοθεσία (βλ. τα πλαίσια στις ενότητες 4.2.1 και 4.2.2 παραπάνω που αφορούν τις επιχειρήσεις επενδύσεων).⁴⁰

4.2.6 Μεταβολή της κατηγορίας αδειοδότησης

Όταν η εθνική νομοθεσία προβλέπει διαφορετικές κατηγορίες αδειών λειτουργίας εντός του ορισμού του CRR για το πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. «τυπικά» πιστωτικά ιδρύματα και «εξειδικευμένα» πιστωτικά ιδρύματα), η απόφαση αδειοδότησης εκδίδεται με βάση την αξιολόγηση των συγκεκριμένων δραστηριοτήτων που θα διενεργηθούν στο πλαίσιο κάθε κατηγορίας. Κατ' αρχήν, και με την επιφύλαξη των διατάξεων της εθνικής νομοθεσίας, η μεταβολή της κατηγορίας απαιτεί διαφορετική αξιολόγηση και, ως εκ τούτου, θα πρέπει να εκδίδεται απόφαση αδειοδότησης.

4.2.7 Μεταβολή της νομικής μορφής

Η μεταβολή της νομικής μορφής ενός πιστωτικού ιδρύματος μπορεί να καταστήσει αναγκαία την κίνηση διαδικασίας αδειοδότησης αν, ως αποτέλεσμα της μεταβολής, η υφιστάμενη άδεια παύει να καλύπτει επαρκώς τις επιχειρηματικές δραστηριότητες ή άλλες πτυχές της λειτουργίας του ιδρύματος (ή σε εξαιρετικές περιπτώσεις στις οποίες ενδέχεται να μην υπάρχει καν άδεια λειτουργίας). Τότε απαιτείται νέα άδεια λειτουργίας ή επέκταση της υφιστάμενης.

Ακόμη κι αν η μεταβολή της νομικής μορφής δεν απαιτεί απόφαση αδειοδότησης, ενδέχεται να παραμένουν απαραίτητες άλλου είδους εποπτικές εγκρίσεις, για παράδειγμα για την τροποποίηση των ιδρυτικών εγγράφων του πιστωτικού ιδρύματος (π.χ. του καταστατικού).

⁴⁰ Επιχείρηση επενδύσεων κατηγορίας 1, η οποία σκοπεύει να δέχεται καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια από το κοινό και να χορηγεί πιστώσεις για ίδιο λογαριασμό, ενδέχεται, ανάλογα με τις συγκεκριμένες περιστάσεις και την εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία, να πρέπει να ζητήσει μεταβολή της άδειας λειτουργίας της για να καλύψει τις εν λόγω δραστηριότητες που εμπίπτουν στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο α) του CRR. Βλ. επίσης την αιτιολογική σκέψη 40 του κανονισμού για τις επιχειρήσεις επενδύσεων και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2022/2579. Για παράδειγμα, επειδή σύμφωνα με τη γαλλική νομοθεσία η άδεια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 1) στοιχείο β) του CRR είναι εξειδικευμένη, το οικείο εξειδικευμένο πιστωτικό ίδρυμα «μπορεί να διενεργεί μόνο πράξεις που απορρέουν από τις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που διέπουν ειδικά τη λειτουργία του ή από την απόφαση έγκρισης που το αφορά» (άρθρο L513-1 του γαλλικού νομισματικού και χρηματοπιστωτικού κώδικα).

4.2.8 Μεταφορές αδειών, συγχωνεύσεις και διασπάσεις, μεταβατικές τράπεζες και προσωρινά πιστωτικά ιδρύματα

Ως γενική αρχή, η άδεια λειτουργίας που χορηγείται σε συγκεκριμένη οντότητα δεν μπορεί να μεταβιβαστεί σε άλλη οντότητα.

Οι συγχωνεύσεις μεταξύ δύο πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας για τις ίδιες δραστηριότητες απαιτούν νέα απόφαση αδειοδότησης. Εάν το ίδρυμα που απορροφά το άλλο ίδρυμα δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή δεν έχει λάβει άδεια για ορισμένες δραστηριότητες του ιδρύματος που απορροφάται (π.χ. επειδή δεν ισχύει η έννοια της γενικής τραπεζικής άδειας), απαιτείται νέα απόφαση αδειοδότησης ή, με την επιφύλαξη των ειδικών απαιτήσεων της εθνικής νομοθεσίας, επέκταση της άδειας του ιδρύματος που απορροφά το άλλο ίδρυμα. Επιπλέον, η διαδικασία αδειοδότησης και άλλες εφαρμοστέες (εποπτικές) εγκρίσεις για τη συγχώνευση ενδέχεται να χρειαστεί να αποφασιστούν ταυτόχρονα και ενδεχομένως από διαφορετικές αρχές. Η ΕΚΤ θεωρεί ορθή πρακτική οι αιτούντες να διεξάγουν συζητήσεις με τις εποπτικές αρχές πριν από την υποβολή αιτήματος προκειμένου να αποσαφηνιστούν διαδικαστικές πτυχές, απαιτήσεις παροχής πληροφοριών και χρονοδιαγράμματα σε πρώιμο στάδιο της διαδικασίας.

Τα άρθρα 27η, 27θ και 27ι της CRD καλύπτουν το πεδίο εφαρμογής, τις απαιτήσεις κοινοποίησης και τα κριτήρια αξιολόγησης για συγχωνεύσεις και διασπάσεις. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι η αξιολόγηση της συγχώνευσης ή διάσπασης δεν διενεργείται ως αυτόνομη διαδικασία όταν συμπίπτει με άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 της CRD. Ως εκ τούτου, στην περίπτωση αυτή η αξιολόγηση της σχετικής άδειας θα καλύπτει επίσης την αξιολόγηση της αντίστοιχης συγχώνευσης ή διάσπασης, συμπεριλαμβανομένου του σχεδίου υλοποίησης.

4.2.8.1 Μεταβατικές τράπεζες

Σε περίπτωση μεταβίβασης δραστηριοτήτων από πιστωτικό ίδρυμα σε μεταβατική τράπεζα στο πλαίσιο της εξυγίανσης (άρθρα 40 και 41 της οδηγίας για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των τραπεζών – BRRD⁴¹), η μεταβατική τράπεζα υπόκειται σε διαδικασία αδειοδότησης, καθώς δεν μπορεί να μεταβιβαστεί η άδεια του υπό εξυγίανση ιδρύματος.⁴² Σε αυτές τις περιπτώσεις, σύμφωνα με το άρθρο 41 παράγραφος 1 της οδηγίας BRRD, όταν είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης, η μεταβατική τράπεζα μπορεί να συσταθεί και να λάβει άδεια λειτουργίας χωρίς να συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις της CRD για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας της. Εάν η ΕΚΤ αποφασίσει να χορηγήσει

⁴¹ Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190).

⁴² Ως μεταβατική τράπεζα νοείται ίδρυμα το οποίο ανήκει εξ ολοκλήρου ή εν μέρει σε μία ή περισσότερες δημόσιες αρχές ή ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης και έχει ως κύριο σκοπό να διασφαλίζει τη συνέχιση της παροχής βασικών χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών στους πελάτες ιδρύματος που βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης και της εκτέλεσης βασικών χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων.

την εν λόγω άδεια κατόπιν σχετικού αιτήματος της αρχής εξυγίανσης, πρέπει να αναφέρει την περίοδο για την οποία το μεταβατικό ίδρυμα απαλλάσσεται από τη συμμόρφωση με τις σχετικές απαιτήσεις (άρθρο 41 παράγραφος 1 της οδηγίας BRRD).

Η αδειοδότηση των μεταβατικών τραπεζών πραγματοποιείται σε συνεργασία με άλλες αρχές, κυρίως το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ή/και την εθνική αρχή εξυγίανσης, κατά περίπτωση. Η συμμετοχή και άλλων αρχών είναι δυνατή, ανάλογα με τις ανάγκες.

4.2.8.2 Προσωρινά πιστωτικά ιδρύματα

Ορισμένες φορές οι συναλλαγές απαιτούν τον διαχωρισμό ορισμένων τραπεζικών δραστηριοτήτων και τη μεταβίβασή τους σε μια νέα οντότητα πριν από τη συγχώνευση αυτών των δραστηριοτήτων με υποψήφιο αγοραστή.⁴³ Οι οντότητες αυτές αποκαλούνται προσωρινά πιστωτικά ιδρύματα, καθώς συνήθως υφίστανται μόνο για σύντομο χρονικό διάστημα. Εάν ένα προσωρινό πιστωτικό ίδρυμα θεωρείται πιστωτικό ίδρυμα βάσει του CRR (δηλ. οι μεταβιβασθείσες δραστηριότητες είναι συναφείς με τον CRR), πρέπει να λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα. Ωστόσο, μπορεί να γίνει εξαίρεση, κατά περίπτωση, όταν η αναμενόμενη διάρκεια λειτουργίας της προσωρινής οντότητας αντιστοιχεί στον περιορισμένο χρόνο που απαιτείται για την ολοκλήρωση των νομικών συναλλαγών που σχετίζονται με τη συγχώνευση. Σε τέτοιες περιπτώσεις, η ΕΚΤ θεωρεί ορθή πρακτική οι αιτούντες να διεξάγουν συζητήσεις με τις εποπτικές αρχές πριν από την υποβολή αιτήματος σε πρώιμο στάδιο της διαδικασίας.

⁴³ Ένα παράδειγμα είναι η πώληση θυγατρικής από όμιλο, στην οποία ορισμένες δραστηριότητες της θυγατρικής πρόκειται να παραμείνουν εντός του ομίλου. Οι δραστηριότητες που πρόκειται να παραμείνουν εντός του ομίλου μπορούν, για παράδειγμα, να διαχωριστούν και να μεταβιβαστούν σε μια νέα νομική οντότητα και στη συνέχεια να συγχωνευθούν με άλλη οντότητα του ομίλου.

5 Αξιολόγηση

5.1 Γενικές απαιτήσεις

Οι εποπτικές αρχές αξιολογούν κάθε αίτηση αδειοδότησης για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων μεταβολών σε υφιστάμενες άδειες λειτουργίας (συμπεριλαμβανομένων των επεκτάσεων αδειών) και αιτήσεις από επιχειρήσεις επενδύσεων κατηγορίας 1 σύμφωνα με τα άρθρα 10 έως 14 της CRD, όπως έχουν μεταφερθεί στην εθνική νομοθεσία, και περιγράφονται λεπτομερέστερα στις Ενότητες 7 έως 10 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT.

Η εποπτική αξιολόγηση καλύπτει τους ακόλουθους τομείς:

- πρόγραμμα δραστηριοτήτων, διαρθρωτική δομή και επιχειρηματικό σχέδιο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος·
- κεφάλαιο κατά την αδειοδότηση, συμπεριλαμβανομένου του ποσού, των πηγών και του χρονοδιαγράμματος της κεφαλαιοποίησης του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος·
- αξιολογήσεις της καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τόσο τα εκτελεστικά όσο και τα εποπτικά του καθήκοντα·
- αξιολόγηση καταλληλότητας των άμεσων και έμμεσων μετόχων του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος·
- παράμετροι σχετικές με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΕΧ/ΧΤ) από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας (εντός των ορίων που εξηγούνται στην ενότητα 6 του παρόντος οδηγού).

Οι ακόλουθες ενότητες επικεντρώνονται σε αυτούς τους τομείς αξιολόγησης.

5.2 Πρόγραμμα δραστηριοτήτων, οργανωτική δομή και επιχειρηματικό σχέδιο

Στην παρούσα ενότητα παρέχεται μια υψηλού επιπέδου επισκόπηση των διαφόρων στοιχείων που απορρέουν από την ερμηνεία των σχετικών πολιτικών.⁴⁴⁻⁴⁵ Καλύπτονται οι ακόλουθοι έξι κύριοι τομείς: (i) αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου· (ii) διοικητικό όργανο· (iii) οργανωτική δομή· (iv) πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων· (v) υποδομή ΤΠ και πολιτική ΤΠΕ, επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και σχέδιο και πολιτική επιχειρησιακής συνέχειας· και (vi) ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης εργασιών.

5.2.1 Αξιολόγηση επιχειρηματικού σχεδίου

Το τμήμα 7 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT εξηγεί λεπτομερώς τη μεθοδολογία και τα στοιχεία που θα πρέπει να αξιολογούν οι αρμόδιες αρχές προκειμένου να σχηματίσουν άποψη σχετικά με τη βιωσιμότητα και τη διατηρησιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου της αιτούσας οντότητας και την ικανότητά της να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας κατά τη διάρκεια του ορίζοντα σχεδιασμού. Επιπλέον, ο οδηγός της EKT σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών παρέχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τη διενέργεια της εποπτικής αξιολόγησης των επιχειρηματικών σχεδίων.⁴⁶

Ένα από τα στοιχεία που εισήγαγε η κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT είναι ότι το σενάριο ακραίων καταστάσεων που θα πρέπει υποβάλει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να είναι «σοβαρό αλλά αληθοφανές». Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το σενάριο ακραίων καταστάσεων που υποβάλλει το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα είναι σοβαρό αλλά αληθοφανές, οι εποπτικές αρχές θα αξιολογήσουν κατά πόσον το σενάριο ακραίων καταστάσεων είναι γενικά ανάλογο με το προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο του αιτούντος, καθώς και με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας όπως ορίζεται στις προαναφερθείσες κατευθυντήριες γραμμές. Πιο συγκεκριμένα, οι εποπτικές αρχές θα αξιολογήσουν στη συνέχεια τα ακόλουθα.

⁴⁴ Ειδικότερα, η παρούσα ενότητα καλύπτει τα θέματα που ορίζονται στο άρθρο 10 παράγραφοι 1 και 2 της CRD και αφορούν τη διαρθρωτική οργάνωση και τις ρυθμίσεις (διακυβέρνησης) του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς του. Καλύπτει επίσης το άρθρο 13 της CRD, το οποίο αφορά την αποτελεσματική κατεύθυνση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.

⁴⁵ Σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για την αδειοδότηση, είναι αναγκαίο να διασφαλιστεί ότι το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα τελεί υπό χρηστή και συνετή διαχείριση και ισχυρή διακυβέρνηση. Τα άρθρα 5 και 7 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, μαζί με το παράρτημα Ι, παρέχουν λεπτομέρειες σχετικά με τις βασικές πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται για τη διενέργεια της εν λόγω αξιολόγησης. Από τη σκοπιά της αξιολόγησης, η ενότητα 9 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT αναφέρεται στην εσωτερική διακυβέρνηση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος. Βλ. παράγραφο 128 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT για παραπομπές στις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές.

⁴⁶ Βλ. τον οδηγό σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών στον δικτυακό τόπο της EKT για την τραπεζική εποπτεία.

- Τη σοβαρότητα των υποθέσεων ακραίων καταστάσεων, εξετάζοντας τη στατιστική ανάλυση του πλαισίου για τους παράγοντες και τις παραμέτρους κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της πιθανότητας ή της συχνότητας εμφάνισης, κατά περίπτωση.
- Τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούνται για τη μετατροπή των σεναρίων σε επιδράσεις κανονιστικού και οικονομικού κεφαλαίου, και ιδίως για τη μετατροπή των παραγόντων κινδύνου σε σχετικές παραμέτρους κινδύνου (π.χ. πιθανότητα αθέτησης υποχρεώσεων, ζημία σε περίπτωση αθέτησης, διαγραφές, περικοπές αποτίμησης στην εύλογη αξία κ.λπ.). Οι εποπτικές αρχές θα αξιολογήσουν επίσης κατά πόσον οι μακροοικονομικές υποθέσεις ευθυγραμμίζονται τουλάχιστον με τις επίσημες συναινετικές προβλέψεις αρνητικών εξελίξεων ή με τα σενάρια των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διενεργεί η ΕΑΤ σε επίπεδο ΕΕ, εφόσον είναι διαθέσιμες/εφαρμόσιμες).
- Κατά πόσον, σύμφωνα με τις υποθέσεις, θα συμβούν γεγονότα ακραίων καταστάσεων στο σημείο εντός του χρονικού ορίζοντα πρόβλεψης όπου ασκούν τη μεγαλύτερη επίδραση.
- Τον ποσοτικό προσδιορισμό και τη γνωστοποίηση της καθαρής επίδρασης των διαθέσιμων ενεργειών διαχείρισης (χωρίς τα άμεσα ή έμμεσα κόστη) τόσο από κοινού όσο και μεμονωμένα, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τις διασυνδέσεις μεταξύ των δράσεων.
- Τον ποσοτικό προσδιορισμό και τη γνωστοποίηση της καθαρής επίδρασης των διαθέσιμων διαχειριστικών ενεργειών, όπως διαφέρει από την επίδραση του συμβάντος ακραίων καταστάσεων (δηλαδή, της επίδρασης του σεναρίου ακραίων καταστάσεων πριν και μετά τις ενέργειες διαχείρισης).
- Τη συνεκτίμηση του χρόνου ως παράγοντα κατά τον ποσοτικό προσδιορισμό της καθαρής επίδρασης των ενεργειών διαχείρισης (π.χ. ορισμένες ενέργειες διαχείρισης απαιτούν ελάχιστο χρόνο για την υλοποίησή τους).
- Κατά πόσον οι ενέργειες διαχείρισης θα αποδεικνύονταν μη διαθέσιμες ή μη οικονομικές σε περίπτωση ακραίων καταστάσεων.
- Κατά πόσον το σχέδιο εφαρμογής είναι ρεαλιστικό και άρτιο από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας. Η αξιολόγηση θα πρέπει να είναι αναλογική προς τις συγκεκριμένες λεπτομέρειες της υπόθεσης, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, την πολυπλοκότητα και το προφίλ κινδύνου των οντοτήτων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη. Θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζει την έκταση των δυνητικών συνεργειών μεταξύ των οντοτήτων όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.⁴⁷

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις όπου το επιχειρηματικό σχέδιο θεωρείται ότι ενέχει αυξημένους κινδύνους λόγω της φύσης του επιχειρηματικού μοντέλου (π.χ. στην περίπτωση τραπεζών χρηματοοικονομικής τεχνολογίας), η ΕΚΤ αξιολογεί επίσης το

⁴⁷ Αυτό ισχύει όταν η αξιολόγηση της σχετικής άδειας λειτουργίας καλύπτει επίσης την αξιολόγηση της αντίστοιχης συγχώνευσης ή διάσπασης, όπως προβλέπεται στα άρθρα 27η, 27θ και 27ι της CRD.

σχέδιο εξόδου του αιτούντος. Το σχέδιο εξόδου προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο ο αιτών μπορεί να τερματίσει τις εργασίες του με δική του πρωτοβουλία, ομαλά και φερέγγυα, χωρίς να βλάψει τους καταναλωτές, να προκαλέσει διατάραξη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα ή να απαιτηθεί κανονιστική παρέμβαση.⁴⁸

5.2.2 Διοικητικό όργανο

Η ενότητα 9.2 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT περιγράφει την εποπτική αξιολόγηση σε σχέση με το διοικητικό όργανο. Μεταξύ άλλων, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου και, κατά περίπτωση, των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (βλ. την Ενότητα 5.4 του παρόντος οδηγού). Γίνεται επίσης αναφορά στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT για την εσωτερική διακυβέρνηση και στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της EAT και της ΕΑΚΑΑ 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 (ΕΒΑ/GL/2021/06).

5.2.3 Οργανωτική δομή

Η οργανωτική δομή αξιολογείται σύμφωνα με την ενότητα 9.3 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, η οποία περιγράφει την αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές σε σχέση με τις κύριες πτυχές της οργανωτικής δομής.

5.2.4 Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνου

Το τμήμα 9.4 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων των αιτούντων πιστωτικών ιδρυμάτων.⁴⁹ Τα άρθρα 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής για την αδειοδότηση καθορίζουν τις απαιτήσεις ως προς τα έγγραφα που πρέπει να υποβάλλονται (δηλαδή, περιγραφική

⁴⁸ Η ΕΚΤ κατά κανόνα αξιολογεί επίσης τους συγκεκριμένους παράγοντες ενεργοποίησης του σχεδίου εξόδου, οι οποίοι γενικά ευθυγραμμίζονται με τη φύση του επιχειρηματικού μοντέλου. Αυτοί οι παράγοντες ενεργοποίησης ορίζονται συνήθως με τη χρήση ποσοτικών δεικτών μέτρησης, όπως το κεφάλαιο, η ρευστότητα και η κερδοφορία. Με τον καθορισμό σαφών ορίων, διασφαλίζουν ότι κατανοείται επακριβώς πότε είναι το σημείο ενεργοποίησης και ποιο είναι το χρονοδιάγραμμα για την ενημέρωση του επόπτη γραμμής.

⁴⁹ Κατά την αξιολόγηση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων είναι σημαντικό να λαμβάνεται υπόψη ότι οι αποφάσεις αδειοδότησης είναι προσανατολισμένες προς το μέλλον και ότι η αξιολόγηση της πραγματικής αποτελεσματικότητας των οργανωτικών δομών και μέτρων είναι δύσκολη. Κατά την αξιολόγηση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επικεντρώνουν την επανεξέτασή τους στη διασφάλιση ότι οι προβλεπόμενες δομές και διαδικασίες δεν παρουσιάζουν ελλείψεις που θα είχαν αντίκτυπο στην πραγματική αποτελεσματικότητα μετά την έναρξη των δραστηριοτήτων.

των σχετικών πολιτικών,⁵⁰ μαζί με έγγραφα που απεικονίζουν την εσωτερική οργάνωση με αναφορά στους εσωτερικούς ελέγχους).

5.2.5 Υποδομή ΤΠ και πολιτική ΤΠΕ, επιχειρησιακή ανθεκτικότητα και σχέδιο και πολιτική επιχειρησιακής συνέχειας

Σύμφωνα με τα εφαρμοστέα πρότυπα, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να περιγράψει και να αποδεικνύει την εγκυρότητα της δομής και του πλαισίου ΤΠ, μαζί με την περιγραφή των σχετικών πολιτικών, όπως ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό της Επιτροπής για την αδειοδότηση⁵¹, στην κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT (Ενότητα 9.4.8), στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνων ΤΠΕ σύμφωνα με τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (SREP).

5.2.6 Ρυθμίσεις αναθέσεων σε τρίτους

Ο αιτών πρέπει να υποβάλει κατάλογο των δραστηριοτήτων που προβλέπεται να ανατεθούν σε τρίτους παρόχους (είτε εντός είτε εκτός του ομίλου στον οποίο ανήκει η οντότητα), μαζί με τα σχετικά έγγραφα που αναφέρονται στο άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο στ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής για την αδειοδότηση.

Μια πιο περιορισμένη αξιολόγηση μπορεί να θεωρηθεί κατάλληλη όταν το πιστωτικό ίδρυμα εμπίπτει στην περίμετρο ενός ομίλου που υπάγεται ήδη στην ευρωπαϊκή τραπεζική εποπτεία, οι πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης του ομίλου εφαρμόζονται από τον αιτούντα και οι πολιτικές του ομίλου έχουν ήδη αξιολογηθεί θετικά.

5.3 Κεφάλαιο κατά την αδειοδότηση

Κατά την αξιολόγηση του κεφαλαίου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος, οι εποπτικές αρχές αξιολογούν το ποσό, τη χρονική στιγμή και τις πηγές των εισροών

⁵⁰ Το άρθρο 4 στοιχείο ζ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής σχετικά με την αδειοδότηση προβλέπει ότι η αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να περιλαμβάνει «περιγραφή των ακόλουθων πλαισίων και πολιτικών του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος: (i) το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου, το οποίο επεξηγεί τη στρατηγική υψηλού επιπέδου του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος για τον εντοπισμό και τη διαχείριση κινδύνων για τις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περιγράφει τη στρατηγική διαχείρισης των εν λόγω κινδύνων και περιλαμβάνει δήλωση σχετικά με το επίπεδο ανοχής και την πολιτική ανάληψης κινδύνων, καθώς και σχετικά με τα μέτρα για την εναρμόνιση του εκτιμώμενου κινδύνου με την πολιτική ανάληψης κινδύνων: (ii) την πολιτική διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, (iii) την πολιτική συγκέντρωσης χρηματοδότησης και διαφοροποίησης, (iv) την πολιτική διαχείρισης των εξασφαλίσεων, (v) την πολιτική καταθέσεων, (vi) την πιστοδοτική πολιτική, (vii) την πολιτική κινδύνου συγκέντρωσης, (viii) την πολιτική προβλέψεων, (ix) την πολιτική διανομής μερισμάτων, (x) την πολιτική χαρτοφυλακίου συναλλαγών».

⁵¹ Το άρθρο 5 παράγραφος 1 στοιχείο ε) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας προβλέπει ότι η αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να περιλαμβάνει «(iv) σχέδιο και πολιτική συνέχισης της λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης επισκόπησης των διαθέσιμων συστημάτων δημιουργίας αντιγράφων ασφαλείας και ανάκτησης, καθώς και των σχεδίων που διασφαλίζουν τη διαθεσιμότητα βασικού προσωπικού σε καταστάσεις συνέχισης της λειτουργίας».

κεφαλαίου που ενσωματώνονται στο επιχειρηματικό σχέδιο. Ειδικότερα, οι εποπτικές αρχές αξιολογούν κατά πόσον το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα συμμορφώνεται κατά τα τρία πρώτα έτη λειτουργίας με τις αρχικές⁵² κεφαλαιακές απαιτήσεις βάσει κινδύνου⁵³ και βάσει μόχλευσης⁵⁴, καθώς και με τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα⁵⁵, τόσο βάσει βασικού σεναρίου όσο και βάσει σεναρίου σοβαρών αλλά ευλογοφανών ακραίων καταστάσεων. Η αξιολόγηση αυτή βασίζεται στις χρηματοοικονομικές προβολές που καταρτίζονται από το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα, αφού εξετάζονται ενδελεχώς και επαληθεύονται από τις εποπτικές αρχές. Κατά τον καθορισμό του ποσού, της χρονικής στιγμής και των πηγών κεφαλαίου που απαιτούνται κατά την αδειοδότηση, οι εποπτικές αρχές κάνουν διάκριση μεταξύ αυτών που χρειάζεται το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να συμμορφωθεί με τις προαναφερθείσες κεφαλαιακές απαιτήσεις τους πρώτους 12 μήνες έναντι των πρώτων 36 μηνών λειτουργίας, όπως εξηγείται παρακάτω.

5.3.1 Απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου κατά την αδειοδότηση

Σύμφωνα με την παράγραφο 116 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, το απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου κατά την αδειοδότηση είναι το ποσό κεφαλαίου το οποίο, μετά τις αφαιρέσεις, τις προληπτικές προσαρμογές και τις συσσωρευμένες ζημιές, θα διασφάλιζε τη συμμόρφωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος με τις αρχικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, με βάση τον κίνδυνο και με βάση τη μόχλευση, καθώς και με όρια για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τόσο βάσει βασικού σεναρίου όσο και βάσει σεναρίου σοβαρών αλλά ευλογοφανών ακραίων καταστάσεων, σε συνεχή βάση κατά τους πρώτους 36 μήνες λειτουργίας. Ο πίνακας 1 συνοψίζει την καθοδήγηση που παρέχεται στην παράγραφο 116 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT. Δείχνει έξι διαφορετικά αριθμητικά στοιχεία (ένα για καθεμία από τις τρεις κεφαλαιακές απαιτήσεις στο πλαίσιο δύο εναλλακτικών σεναρίων). Το ύψος του κεφαλαίου που απαιτείται κατά την αδειοδότηση καθορίζεται ως το υψηλότερο από αυτά τα έξι αριθμητικά στοιχεία. Επιπλέον, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδέχεται επίσης να ισχύουν όρια για μεγάλα ανοίγματα, ο Πίνακας 1 μπορεί να περιέχει οκτώ διαφορετικά αριθμητικά στοιχεία (π.χ. σε περιπτώσεις κατά τις οποίες το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να αλλάξει τόπο εγκατάστασης ή να αποκτήσει χαρτοφυλάκιο, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που σχετίζονται με μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα μπορεί να υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές ανάγκες σε σχέση με τις άλλες τρεις κεφαλαιακές απαιτήσεις).

⁵² Το αρχικό κεφάλαιο είναι ένα καθορισμένο ποσό που ορίζεται στην αντίστοιχη εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους στο οποίο υποβάλλεται αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας τραπεζικού ιδρύματος με την οποία μεταφέρεται το άρθρο 12 της CRD. Σύμφωνα με το άρθρο 93 παράγραφος 1 του CRR, τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος δεν επιτρέπεται να είναι κατώτερα από το ποσό του αρχικού κεφαλαίου που απαιτείται κατά τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.

⁵³ Τρίτο μέρος του CRR.

⁵⁴ Έβδομο μέρος του CRR.

⁵⁵ Τέταρτο μέρος του CRR.

Πίνακας 1

Απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου κατά την αδειοδότηση (παράδειγμα)

	Βασικό σενάριο		Σενάριο ακραίων καταστάσεων	
	Ποσό (εκατ. ευρώ)		Ποσό (εκατ. ευρώ)	
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση ¹⁾ μέχρι τον 36ο μήνα	36		36	
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 36ο μήνα	3	68	3	75
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 36ο μήνα	29		36	
Ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο ²⁾	5		5	
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 36ο μήνα	29	34	36	41
Δείκτης μόχλευσης - απαίτηση μέχρι τον 36ο μήνα	50		47	
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 36ο μήνα	3	82	3	86
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 36ο μήνα	29		36	
Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα - απαίτηση μέχρι τον 36ο μήνα ³⁾				
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 36ο μήνα				
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 36ο μήνα				
Απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου κατά την αδειοδότηση	86			

Σημείωση:

1) Σε ορισμένες χώρες, περιλαμβάνεται πρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση για να προσδιοριστεί η συνολική κεφαλαιακή απαίτηση προκειμένου να καλυφθούν τυχόν πρόσθετοι κίνδυνοι για τη νεοφυή επιχείρηση.

2) Η ελάχιστη απαίτηση αρχικού κεφαλαίου θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όχι μόνο το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 51 του CRR, αλλά και το άρθρο 93 παράγραφος 1 του CRR.

3) Ισχύει μόνο για τους αιτούντες που προβλέπουν μεγάλα ανοίγματα στο επιχειρηματικό τους σχέδιο.

5.3.2

Χρονική στιγμή και πηγές του απαιτούμενου κεφαλαίου κατά την αδειοδότηση

Σύμφωνα με την παράγραφο 123 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, το μέρος του απαιτούμενου ποσού κεφαλαίου που θα διασφάλιζε τη συμμόρφωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος με τις αρχικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, με βάση τον κίνδυνο και με βάση τη μόχλευση, καθώς και με τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα, τόσο βάσει βασικού σεναρίου όσο και βάσει σεναρίου σοβαρών αλλά ευλογοφανών ακραίων καταστάσεων, σε συνεχή βάση κατά τους πρώτους 12 μήνες λειτουργίας, πρέπει να καταβάλλεται συνεχώς προτού η EKT χορηγήσει άδεια για την ανάληψη δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος. Ο πίνακας 2 συνοψίζει την καθοδήγηση που παρέχεται στην παράγραφο 123 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT. Δείχνει έξι διαφορετικά αριθμητικά στοιχεία (ένα για καθεμία από τις τρεις κεφαλαιακές απαιτήσεις στο πλαίσιο δύο εναλλακτικών σεναρίων). Το ποσό των λογιστικών ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να καταβληθεί προτού η EKT χορηγήσει την άδεια λειτουργίας ορίζεται ως το υψηλότερο από αυτά τα έξι αριθμητικά στοιχεία. Επιπλέον, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ενδέχεται επίσης να ισχύουν όρια για μεγάλα ανοίγματα, ο Πίνακας 2 μπορεί να περιέχει οκτώ διαφορετικά αριθμητικά στοιχεία (π.χ. σε περιπτώσεις κατά τις οποίες το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να αλλάξει τόπο εγκατάστασης ή να αποκτήσει χαρτοφυλάκιο, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που σχετίζονται με μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα μπορεί να υπερβαίνουν τις κεφαλαιακές ανάγκες σε σχέση με τις άλλες τρεις κεφαλαιακές απαιτήσεις).

Πίνακας 2

Απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου που πρέπει να καταβληθεί προτού η ΕΚΤ χορηγήσει την άδεια λειτουργίας (παράδειγμα)

	Βασικό σενάριο		Σενάριο ακραίων καταστάσεων	
	Ποσό (εκατ. ευρώ)		Ποσό (εκατ. ευρώ)	
Συνολική κεφαλαιακή απαίτηση μέχρι τον 12ο μήνα	12		10	
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 12ο μήνα	3	27	3	28
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 12ο μήνα	12		15	
Ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο¹⁾	5	17	5	20
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 12ο μήνα	12		15	
Δείκτης μόχλευσης - απαίτηση μέχρι τον 12ο μήνα	6		5	
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 12ο μήνα	3	21	3	23
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 12ο μήνα	12		15	
Μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα - απαίτηση μέχρι τον 12ο μήνα ²⁾				
+ Αφαιρέσεις και εποπτικές προσαρμογές μέχρι τον 12ο μήνα				
+ Συσσωρευμένες ζημιές μέχρι τον 12ο μήνα				
Απαιτούμενο ποσό κεφαλαίου που πρέπει να καταβληθεί προτού η ΕΚΤ χορηγήσει την άδεια λειτουργίας	28			

Σημείωση:

1) Η ελάχιστη απαίτηση αρχικού κεφαλαίου θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όχι μόνο το άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 51 του CRR, αλλά και το άρθρο 93 παράγραφος 1 του CRR.

2) Ισχύει μόνο στους αιτούντες που προβλέπουν μεγάλα ανοίγματα στο επιχειρηματικό τους σχέδιο.

Σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής σχετικά με την αδειοδότηση, το αιτούν πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αποδεικνύει την καταβολή του κεφαλαίου από τους μετόχους του. Σύμφωνα με την παράγραφο 124 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, η αρμόδια αρχή επαληθεύει ότι το κεφάλαιο έχει όντως καταβληθεί. Επιπλέον, σύμφωνα με την παράγραφο 125 της ίδιας κοινής μεθοδολογίας, εάν η εφαρμοστέα εθνική νομοθεσία δεν απαιτεί ρητά την καταβολή του ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας από την ΕΚΤ, η θετική απόφαση αδειοδότησης θα πρέπει να περιλαμβάνει προϋπόθεση η οποία θα αναστέλλει την ισχύ της άδειας λειτουργίας τουλάχιστον μέχρι την καταβολή του απαιτούμενου κεφαλαίου.

Σύμφωνα με την παράγραφο 122 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, η αρμόδια αρχή επαληθεύει κατά πόσον το κεφάλαιο του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος διαχωρίζεται σαφώς από τα ίδια κεφάλαια και από τα στοιχεία ενεργητικού των μετόχων του από τη στιγμή που το κεφάλαιο απαιτείται να καταβληθεί και είναι πλήρως, άμεσα και απεριόριστα διαθέσιμο για χρήση από το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα.

Σύμφωνα με την παράγραφο 126 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της EAT, το μέρος του απαιτούμενου ποσού κεφαλαίου που πρόκειται να διασφαλίζει την αδιάλειπτη συμμόρφωση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος με τις αρχικές κεφαλαιακές απαιτήσεις που καθορίζονται με βάση τον κίνδυνο και τη μόχλευση, καθώς και με τα όρια για τα μεγάλα ανοίγματα τόσο στο βασικό σενάριο όσο και στο σενάριο σοβαρών αλλά εύλογων ακραίων καταστάσεων, για τις δραστηριότητες του δεύτερου και του τρίτου έτους, θα πρέπει να προέρχεται από πηγές χρηματοδότησης που εκτιμάται ότι είναι «άμεσα διαθέσιμες». Μελλοντικές εισροές κεφαλαίου με αξία

αβέβαιη κατά τον χρόνο χορήγησης της άδειας λειτουργίας (όπως τα μελλοντικά κέρδη των μετόχων, τα κεφάλαια που αντλούνται στο πλαίσιο μελλοντικής αρχικής δημόσιας προσφοράς, η έκδοση χρεωστικών τίτλων στην αγορά ή τα έσοδα από μελλοντική πώληση ευμετάβλητων ή μη ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων) ενδέχεται να μην ανταποκρίνονται στον ορισμό των άμεσα διαθέσιμων πηγών κεφαλαίου. Αντίθετα, ενδέχεται να ανταποκρίνονται στον ορισμό αυτό συμφωνίες ή συμβάσεις για την παροχή κεφαλαίου που συνάπτονται από τους μετόχους ή προγραμματισμένες πρόσθετες ενδοομιλικές εκδόσεις κατηγορίας 1/κατηγορίας 2 όταν η μητρική εταιρεία διαθέτει επαρκές πλεονάζον κεφάλαιο.

5.4 Αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου

Τα μέλη του διοικητικού οργάνου του αιτούντος πρέπει να αξιολογούνται ως προς τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις καταλληλότητας σύμφωνα με το άρθρο 13 παράγραφος 1 δεύτερη περίοδος της CRD, όπως έχουν μεταφερθεί στο εθνικό δίκαιο.⁵⁶ Αυτό ισχύει για όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου, είτε στην εκτελεστική είτε στην εποπτική του λειτουργία (ανεξάρτητα από την ισχύουσα δομή του διοικητικού συμβουλίου).

Κατά περίπτωση σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, οι αρμόδιες αρχές αξιολογούν επίσης την καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Η καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις αξιολογείται σύμφωνα με τη μεταφορά της CRD σε εθνικό επίπεδο.⁵⁷

Η ίδια η απόφαση αδειοδότησης περιλαμβάνει την αξιολόγηση της καταλληλότητας όλων των μελών του διοικητικού οργάνου και, κατά περίπτωση σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

Σε αντίθεση με τις αξιολογήσεις καταλληλότητας που διενεργούνται από εποπτικές αρχές για νέα μέλη του διοικητικού συμβουλίου με την πάροδο του χρόνου, στο πλαίσιο της διαδικασίας αδειοδότησης, η ΕΚΤ αξιολογεί τόσο για τα σημαντικά όσο και για τα λιγότερο σημαντικά ιδρύματα κατά πόσον τα μελλοντικά μέλη του διοικητικού οργάνου είναι κατάλληλα. Ωστόσο, από τη στιγμή που θα έχει ληφθεί η αρχική απόφαση αδειοδότησης, οι μεταγενέστεροι διορισμοί ή μεταβολές στο διοικητικό όργανο δεν θα επηρεάζουν την αρχική απόφαση αδειοδότησης ούτε θα απαιτούν την έκδοση νέας απόφασης.

⁵⁶ Το άρθρο 13 παράγραφος 1 της CRD διευκρινίζει ότι «οι αρμόδιες αρχές παρέχουν άδεια έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος μόνο με την προϋπόθεση ότι δύο τουλάχιστον πρόσωπα όντως διευθύνουν τη δραστηριότητα του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος» (αρχή του διπλού ελέγχου). Υπό αυτό το πρίσμα, και με την επιφύλαξη των εθνικών διατάξεων του εταιρικού δικαίου, η αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πρέπει να προσδιορίζει τουλάχιστον δύο πρόσωπα που όντως θα διευθύνουν τις δραστηριότητες του νέου πιστωτικού ιδρύματος.

⁵⁷ Σύμφωνα με το άρθρο 91α παράγραφος 1 της CRD, οι εποπτευόμενες οντότητες έχουν την πρωταρχική ευθύνη να διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις καταλληλότητας που ορίζονται στην ίδια διάταξη· ορισμένοι συγκεκριμένοι ρόλοι υπόκεινται επίσης σε αξιολόγηση από την αρμόδια αρχή, όπως απαιτεί το άρθρο 91α παράγραφος 5 της CRD. Το πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις στο πλαίσιο διαδικασίας αδειοδότησης εξαρτάται από τη μεταφορά της CRD στο εθνικό δίκαιο.

Τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των διορισμών στο διοικητικό όργανο στο πλαίσιο της διαδικασίας αδειοδότησης είναι τα ίδια με εκείνα που χρησιμοποιούνται στις κανονικές αξιολογήσεις της καταλληλότητας.⁵⁸ Αυτά τα κριτήρια συμπληρώνονται από τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ 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, καθώς και από τον οδηγό της ΕΚΤ σχετικά με τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.⁵⁹

5.4.1 Συγκεκριμένες περιπτώσεις

Καθώς η διαδικασία αξιολόγησης υπόκειται στην αρχή της αναλογικότητας, προσαρμόζεται ανάλογα με την προβλεπόμενη συστημική σημασία και το αναμενόμενο προφίλ κινδύνου της αιτούσας οντότητας. Στην περίπτωση που ακολουθεί παρουσιάζεται ο τρόπος με τον οποίο η αρχή της αναλογικότητας μπορεί να εφαρμοστεί σε συγκεκριμένες περιπτώσεις.

5.4.1.1 Αξιολόγηση της καταλληλότητας σε περίπτωση επέκτασης άδειας

Εξ ορισμού, τα πιστωτικά ιδρύματα που υποβάλλουν αίτηση για επέκταση άδειας έχουν ήδη αδειοδοτηθεί και εποπτεύονται είτε από την ΕΚΤ είτε από την ΕΑΑ, ενώ η καταλληλότητα των μελών των διοικητικών συμβουλίων αξιολογείται τακτικά από την αρμόδια εποπτική αρχή. Επομένως, τα υφιστάμενα μέλη του διοικητικού οργάνου γενικά δεν αξιολογούνται εκ νέου στο πλαίσιο της διαδικασίας επέκτασης άδειας. Ωστόσο, αν σε κάποιο στάδιο της αξιολόγησης ανακύψουν νέα πραγματικά περιστατικά που μπορεί να επηρεάσουν δυσμενώς την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, η ΕΚΤ μπορεί να εξετάσει το ενδεχόμενο διενέργειας ξεχωριστής, πλήρους επαναξιολόγησης της καταλληλότητας.

Επιπλέον, η ΕΚΤ διενεργεί αξιολόγηση της καταλληλότητας (μεμονωμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου ή του διοικητικού συμβουλίου ως συνόλου):

- για να αξιολογήσει τα νέα μέλη του διοικητικού οργάνου που διορίζονται ως αποτέλεσμα της επέκτασης,
- για να διασφαλίσει ότι διατηρείται η συλλογική καταλληλότητα των γνώσεων του διοικητικού συμβουλίου αν η επέκταση επιφέρει σημαντική μεταβολή στο επιχειρηματικό μοντέλο της οντότητας ή στην πολυπλοκότητα ή το φάσμα των υπηρεσιών και των προϊόντων της.

⁵⁸ Βλ. το άρθρο 91 της CRD, το οποίο αναφέρει (i) την εμπειρία, (ii) τη φήμη, (iii) τη σύγκρουση συμφερόντων και την ανεξαρτησία βούλησης, (iv) τη διάθεση επαρκούς χρόνου και (v) την καταλληλότητα σε συλλογικό επίπεδο.

⁵⁹ Βλ. τον οδηγό για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ για την τραπεζική εποπτεία.

5.5 Αξιολόγηση των μετόχων στο πλαίσιο διαδικασιών αδειοδότησης

Πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, η αρμόδια αρχή θεωρεί ότι είναι αναγκαίο να αξιολογηθούν οι μέτοχοι του νέου πιστωτικού ιδρύματος. Σε τέτοια αξιολόγηση υπόκεινται οι ακόλουθοι μέτοχοι:

- μέτοχοι που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 36 του CRR·
- όπου δεν υπάρχουν ειδικές συμμετοχές, οι 20 μεγαλύτεροι μέτοχοι.

Για λεπτομέρειες σχετικά με την αξιολόγηση των μετόχων που κατέχουν ειδικές συμμετοχές, μπορείτε να ανατρέξετε στον [οδηγό της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών](#).

Οι πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται εν προκειμένω προσδιορίζονται στα άρθρα 8 και 9 και στο παράρτημα II του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού της Επιτροπής για την αδειοδότηση.

5.5.1 Πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης: μέτοχοι που κατέχουν ειδική συμμετοχή

Σε περίπτωση που ένας ή περισσότεροι μέτοχοι κατέχουν ειδική συμμετοχή, εφαρμόζονται τα ίδια κριτήρια με εκείνα που αφορούν την αξιολόγηση αγοραστή ειδικής συμμετοχής σε υφιστάμενο πιστωτικό ίδρυμα. Τα κριτήρια αυτά είναι:

- η φήμη (βλ. Ενότητα 5.2.1 του οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών)·
- η οικονομική ευρωστία (βλ. Ενότητα 5.2.3 του οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών)·
- η υποψία νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (βλ. την Ενότητα 5.2.5 του οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών)·
- η φήμη, η γνώση, οι δεξιότητες και η εμπειρία των ανώτερων διοικητικών στελεχών που θα διευθύνουν τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος (βλ. Ενότητα 5.2.2 του οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών)·
- η προβλεπόμενη συμμόρφωση του ιδρύματος με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας (βλ. Ενότητα 5.2.4 του οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις διαδικασίες απόκτησης ειδικών συμμετοχών).

Δεν θα εκδοθεί χωριστή απόφαση για την ειδική συμμετοχή, εκτός εάν η εθνική νομοθεσία απαιτεί ειδική αυτόνομη απόφαση σχετικά με τη συμμόρφωση των προτεινόμενων μετόχων με τα κριτήρια απόκτησης ειδικής συμμετοχής. Ως εκ

τούτου, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης των μετόχων ενσωματώνεται, κατ' αρχήν, στην απόφαση αδειοδότησης.

5.5.2 Πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης: 20 μεγαλύτεροι μέτοχοι

Εάν κανένας μέτοχος δεν έχει ειδική συμμετοχή, η αξιολόγηση θα επικεντρώνεται στους 20 μεγαλύτερους μετόχους ή, αν η οντότητα έχει λιγότερους από 20 μετόχους, σε όλους τους μετόχους.

Οι εποπτικές αρχές εξετάζουν τις πληροφορίες υπό το πρίσμα των ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων της EAT που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στην αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος⁶⁰ και στην κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT και που λαμβάνουν υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και τις σχετικές περιστάσεις, όπως το μέγεθος της συμμετοχής, τα χαρακτηριστικά του πιστωτικού ιδρύματος και τον ρόλο των μετόχων.

Ενδέχεται να υπάρχουν αρκετοί μέτοχοι που διακρατούν το ίδιο ποσό μετοχών, γεγονός που δυσχεραίνει την επιλογή των 20 μεγαλύτερων μετόχων για τους σκοπούς της εστιασμένης αξιολόγησης. Σε αυτήν την περίπτωση, στην αξιολόγηση θα συμπεριλαμβάνονται, κατ' αρχήν, όλοι οι μέτοχοι που διακρατούν συμμετοχή ίδιου ακριβώς ποσού με τη μικρότερη συμμετοχή πάνω από το κατώτατο όριο συμπερίληψης.

⁶⁰ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2022/2580 της Επιτροπής, της 17ης Ιουνίου 2022, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται στο πλαίσιο της αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος και προσδιορίζουν τα εμπόδια που ενδέχεται να παρακωλύσουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών.

6 Παράμετροι σχετικές με την ΚΕΧ/ΧΤ από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας

Για να πληροί τις προϋποθέσεις των άρθρων 14 παράγραφος 2 και 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD η αιτούσα οντότητα θα πρέπει στην αίτηση αδειοδότησης να περιλαμβάνει πληροφορίες που επιτρέπουν να αξιολογηθεί από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας αν επιμέρους στοιχεία της αίτησης που αφορούν το επιχειρηματικό μοντέλο της εν λόγω οντότητας θα μπορούσαν να οδηγήσουν σε νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, εγείροντας κινδύνους για την ασφάλεια και την ευρωστία της νέας τράπεζας. Μεταξύ των πληροφοριών αυτών περιλαμβάνονται στοιχεία για τους κατόχους ειδικών συμμετοχών της αιτούσας οντότητας. Συγκεκριμένα, το άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD προβλέπει την αξιολόγηση του κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι «διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας [...] ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο».⁶¹ Η αξιολόγηση όσον αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ επικεντρώνεται ιδίως σε δύο βασικές πτυχές: α) στην εξέταση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέονται με το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο (σύμφωνα με την κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT – βλ., για παράδειγμα, παράγραφο 68), και β) στον τρόπο με τον οποίο οι ρυθμίσεις/διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που απορρέουν από τις προβλεπόμενες δραστηριότητες (σύμφωνα με τα άρθρα 10 παράγραφος 2 και 74 παράγραφος 1 της CRD, καθώς και με την κοινή μεθοδολογία αξιολόγησης της EAT – βλ., για παράδειγμα, παράγραφο 129).

Σύμφωνα με την αιτιολογική σκέψη 28 του κανονισμού EEM, τα εποπτικά καθήκοντα που αφορούν την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και η επιβολή της σχετικής νομοθεσίας δεν συγκαταλέγονται μεταξύ των αρμοδιοτήτων που εκχωρούνται στην ΕΚΤ. Ως εκ τούτου, η ΕΚΤ διενεργεί τη δική της αξιολόγηση από τη σκοπιά της προληπτικής εποπτείας, υπό την έννοια ότι αξιολογεί κατά πόσον η πραγματική νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και η

⁶¹ Βλ. άρθρο 14 παράγραφος 2 και άρθρο 23 παράγραφος 1 στοιχείο ε) της CRD. Βλ. επίσης το άρθρο 23 παράγραφος 1 τρίτο εδάφιο της CRD: «Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αντιπαχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα που έχει καταχωριστεί ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου, η οποία παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά το οικείο καθεστώς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή σε τρίτη χώρα που υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα της Ένωσης και αξιολογείται από την αρμόδια αρχή ότι επηρεάζει την ικανότητα του υποψήφιου αγοραστή να εφαρμόζει τις απαραίτητες πρακτικές και διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του καθεστώτος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας».

χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή ο σχετικός κίνδυνος, θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ακεραιότητα της αιτούσας οντότητας και/ή την αξιολόγηση των μετόχων της (μεταξύ άλλων της αξιολόγησης της προέλευσης των κεφαλαίων), καθώς και την ορθή και συνετή διαχείριση της αιτούσας οντότητας όσον αφορά, για παράδειγμα, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, τη βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου και τη διακυβέρνηση. Η ΕΚΤ συνεργάζεται με τις ΕΑΑ, τις εθνικές αρχές ΚΞΧ/ΧΤ και τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών σύμφωνα με τη σχετική εθνική νομοθεσία και τις εθνικές ρυθμίσεις, καθώς και με άλλες αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 56 στοιχείο ζ) και το άρθρο 117 παράγραφος 5 της CRD, καθώς και με την Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (Authority for Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism - AMLA)⁶² βάσει του Μνημονίου Συνεργασίας της 27ης Ιουνίου 2025.

⁶² Η AMLA είναι υπεύθυνη για την εποπτεία στον τομέα της ΚΞΧ/ΧΤ των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και για τον συντονισμό των αρχών ΚΞΧ/ΧΤ και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών στην ΕΕ.

7 Παρεπόμενες διατάξεις, δέουσα επιμέλεια και μετάβαση στη συνεχή εποπτεία

7.1 Χρήση παρεπόμενων διατάξεων (προϋποθέσεις, υποχρεώσεις και συστάσεις)

Εάν από την αξιολόγηση της αίτησης αδειοδότησης διαπιστωθούν ελλείψεις τις οποίες πρέπει να διορθώσει το ίδρυμα, η ΕΚΤ μπορεί να προσαρτήσει παρεπόμενες διατάξεις στην απόφασή της. Οποιοδήποτε τέτοιο μέτρο πρέπει να είναι ανάλογο με τα χαρακτηριστικά του ιδρύματος και να συμμορφώνεται με την αρχή της αναλογικότητας.

Ομοίως, οι αιτούσες οντότητες μπορούν να αναλαμβάνουν «εκ των προτέρων δεσμεύσεις» προς τις εποπτικές αρχές πριν από την έκδοση της απόφασης αδειοδότησης.

7.1.1 Προϋποθέσεις

Η προϋπόθεση είναι μια παρεπόμενη διάταξη που προσαρτάται σε θετική απόφαση η οποία αναστέλλει την παραγωγή έννομων αποτελεσμάτων της απόφασης μέχρις ότου συμβεί συγκεκριμένο περιστατικό.

Οι προϋποθέσεις υποχρεώνουν την αιτούσα οντότητα είτε να προβεί σε κάποια πράξη είτε να απέχει από κάποια πράξη. Η άδεια λειτουργίας θα τεθεί σε ισχύ μόνο αφού έχει εκπληρωθεί η προϋπόθεση.

7.1.2 Υποχρεώσεις

Όπως και οι προϋποθέσεις, οι υποχρεώσεις⁶³ απαιτούν από την αιτούσα οντότητα είτε να προβεί σε κάποια πράξη είτε να απέχει από κάποια πράξη. Οι υποχρεώσεις επιβάλλονται για την αντιμετώπιση ζητημάτων που ανακύπτουν μετά τη θέση σε ισχύ της άδειας λειτουργίας σε διαρκή βάση. Η μη εκπλήρωση υποχρέωσης δεν θα επηρεάσει την παραγωγή έννομων αποτελεσμάτων της αρχικής απόφασης αδειοδότησης. Ωστόσο, ενδέχεται να οδηγήσει στην εφαρμογή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης και/ή κυρώσεων. Οι υποχρεώσεις έχουν αναλογικό χαρακτήρα και δεν εκτείνονται πέρα από ό,τι κρίνεται αναγκαίο προκειμένου να διασφαλιστεί ότι πληρούνται τα κριτήρια αξιολόγησης της αίτησης αδειοδότησης σε συνεχή βάση. Μπορεί να επιβληθούν προκειμένου να αντιμετωπιστούν ζητήματα που μπορεί να ανακύψουν μετά την αδειοδότηση, ιδίως σε περίπτωση που υπάρχουν ανησυχίες σε

⁶³ Βλ. παράγραφο 29 της κοινής μεθοδολογίας αξιολόγησης της ΕΑΤ.

σχέση με την εκπλήρωση των κριτηρίων αξιολόγησης της αδειοδότησης σε συνεχή βάση.

7.1.3 Συστάσεις

Οι συστάσεις δεν είναι νομικά δεσμευτικές και ενδέχεται να περιλαμβάνουν ευρύ φάσμα θεμάτων προς αντιμετώπιση. Μπορούν να προσαρτηθούν στην απόφαση αδειοδότησης, ακόμη και αν πληρούνται όλα τα κριτήρια αδειοδότησης, και να χρησιμεύσουν ως κατευθύνσεις για το πιστωτικό ίδρυμα σε συνεχή βάση.

7.1.4 Εκ των προτέρων δεσμεύσεις

Οι εκ των προτέρων δεσμεύσεις δεν επιβάλλονται από την ΕΚΤ, αλλά προτείνονται από την αιτούσα οντότητα και συμφωνούνται με αυτήν πριν από την έκδοση της απόφασης αδειοδότησης.

Στόχος των εκ των προτέρων δεσμεύσεων είναι να παρέχουν στην αρμόδια αρχή διαβεβαίωση για την εκπλήρωση των κριτηρίων της αξιολόγησης.

Οι εκ των προτέρων δεσμεύσεις λαμβάνουν τη μορφή γραπτής δήλωσης που υπογράφει η αιτούσα οντότητα.

Οι εκ των προτέρων δεσμεύσεις λαμβάνονται υπόψη στις αξιολογήσεις της ΕΑΑ και της ΕΚΤ και μπορεί να αντανakλώνται στην απόφαση αδειοδότησης ως συμφωνηθείσες προϋποθέσεις ή υποχρεώσεις.

7.2 Δέουσα επιμέλεια (δικαίωμα ακρόασης και πρόσβαση στον φάκελο)

Η ΕΑΑ μπορεί να απορρίψει αίτηση αδειοδότησης αφού ολοκληρώσει την αξιολόγησή της ή εναλλακτικά να προτείνει τη χορήγηση άδειας λειτουργίας από την ΕΚΤ. Αφού ολοκληρώσει τη δική της αξιολόγηση, η ΕΚΤ μπορεί στη συνέχεια είτε να στηρίξει την απόφαση που προτείνει η ΕΑΑ είτε να διατυπώσει αντίρρηση σε αυτήν.

7.2.1 Δικαίωμα ακρόασης στο πλαίσιο των αποφάσεων αδειοδότησης

Σε περιπτώσεις απόρριψης αίτησης αδειοδότησης από την ΕΚΤ ή σε περιπτώσεις επιβολής προϋποθέσεων ή υποχρεώσεων, πρέπει να αναγνωρίζεται στην αιτούσα οντότητα το δικαίωμα ακρόασης (δηλ. η δυνατότητα να υποβάλει σχόλια). Στην περίπτωση αδειών λειτουργίας, η αιτούσα οντότητα μπορεί να υποβάλει τυχόν σχόλια εντός προθεσμίας τριών εργάσιμων ημερών (άρθρο 31 παράγραφος 3 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ).

Το δικαίωμα ακρόασης δεν ισχύει στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (a) όταν η αιτούσα οντότητα έχει αναλάβει μονομερώς δέσμευση στην αρχική αίτηση ή κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης και η απόφαση εκδίδεται με προϋποθέσεις ή υποχρεώσεις που αντικατοπτρίζουν τις εν λόγω δεσμεύσεις και περιορίζονται σε αυτές·
- (b) όταν η αρμόδια αρχή επιβάλλει υποχρέωση παροχής πληροφοριών κατά περίπτωση·
- (c) όταν οι προϋποθέσεις και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η αρμόδια αρχή κατά την αξιολόγηση της αίτησης αδειοδότησης έχουν συμφωνηθεί γραπτώς από την αιτούσα οντότητα πριν από την έκδοση της απόφασης.

7.2.2 Πρόσβαση στον φάκελο στο πλαίσιο των αποφάσεων αδειοδότησης

Η αιτούσα οντότητα μπορεί να ζητήσει πρόσβαση στον φάκελο της ΕΚΤ.⁶⁴

⁶⁴ Η νομική βάση καθορίζεται στο άρθρο 22, παράγραφος 2, του κανονισμού ΕΕΜ και στο άρθρο 32 του κανονισμού για το πλαίσιο ΕΕΜ, τα οποία προβλέπουν ότι οι εκάστοτε μετέχοντες σε εποπτική διαδικασία της ΕΚΤ έχουν δικαίωμα πρόσβασης στους φακέλους της ΕΚΤ, υπό την επιφύλαξη των έννομων συμφερόντων άλλων μερών για την προστασία του επιχειρηματικού απορρήτου τους. Ομοίως, αυτό το δικαίωμα πρόσβασης δεν καταλαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες.

© Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, 2026

Ταχυδρομική διεύθυνση 60640 Frankfurt am Main, Germany

Τηλέφωνο +49 69 1344 0

Δικτυακός τόπος www.ecb.europa.eu

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

Για την ορολογία, μπορείτε να συμβουλευθείτε το [γλωσσάριο της ΕΚΤ](#) (διαθέσιμο μόνο στα αγγλικά).

PDF

ISBN 978-92-899-7945-0, doi:10.2866/7673139, QB-01-26-183-EL-N