

Ιούλιος 2025
ΤΕΛΙΚΟ

Οδηγίες για τις εποπτευόμενες οντότητες που παρέχουν αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τις ενέργειες που ανέλαβαν για τα μέτρα που κοινοποιήθηκαν μέσω της πύλης IMAS

1. Εισαγωγή

Το παρόν έγγραφο παρέχει οδηγίες για τον τρόπο αναφοράς των ενεργειών που ανέλαβε η εποπτευόμενη οντότητα σχετικά με τα μέτρα που της κοινοποιήθηκαν προηγουμένως από τη μεικτή εποπτική ομάδα (ΜΕΟ) μέσω της πύλης IMAS.

2. Διαδικασίες και μηνύματα στην πύλη IMAS

Όλα τα εποπτικά μέτρα που κοινοποιούν οι ΜΕΟ εμφανίζονται στην πύλη IMAS ως ειδικές διαδικασίες. Όταν ένα μέτρο κοινοποιείται από τη ΜΕΟ, η εποπτευόμενη οντότητα λαμβάνει μήνυμα με τίτλο «Εποπτικό μέτρο» (Supervisory measure – SM), το οποίο περιλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες για το μέτρο:

- το είδος του μέτρου, δηλ. αν πρόκειται για υποχρέωση, σύσταση, προϋπόθεση ή υπενθύμιση συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις·
- τη σοβαρότητα του μέτρου, δηλαδή την κρισιμότητα του μέτρου, η οποία μπορεί να κυμαίνεται από M1 (ελάχιστη σοβαρότητα) έως M4 (μέγιστη σοβαρότητα)·
- τον αναγνωριστικό κωδικό (ID) του μέτρου·
- την επισήμανση του μέτρου, δηλαδή μια σύντομη περίληψη του μέτρου·
- την περιγραφή του μέτρου, η οποία περιλαμβάνεται επίσης στην απόφαση ή την επιχειρησιακή πράξη της ΕΚΤ·
- την κοινοποιηθείσα προθεσμία, η οποία μπορεί να μείνει κενή για προϋποθέσεις ή περιορισμούς (οι προϋποθέσεις που επιβάλλονται από αποφάσεις της ΕΚΤ εξαρτούν την αποτελεσματικότητα

της απόφασης από συγκεκριμένα γεγονότα – εκ σχεδιασμού, τα μέτρα δεν έχουν καθορισμένη προθεσμία)·

- τους αναγνωριστικούς κωδικούς (ID) των ευρημάτων και τις επισημάνσεις των ευρημάτων, δηλ. σύντομες περιλήψεις των ευρημάτων τα οποία εξετάζει το μέτρο·
- τον αναγνωριστικό κωδικό (ID) της εποπτικής δραστηριότητας, που αναφέρει την εποπτική δραστηριότητα από την οποία προκύπτει το μέτρο. Αυτός ο αναγνωριστικός κωδικός μπορεί να χρησιμοποιηθεί στην καρτέλα «My Processes» (Οι διαδικασίες μου) με σκοπό την ομαδοποίηση των μέτρων που προκύπτουν από την ίδια εποπτική δραστηριότητα.

Ένα αντίγραφο της εποπτικής πράξης μέσω της οποίας η εποπτευόμενη οντότητα ενημερώθηκε για το μέτρο παρέχεται επίσης ως συνημμένο έγγραφο, μαζί με τυχόν πρόσθετα έγγραφα (π.χ. παραρτήματα).

Για κάθε μέτρο που κοινοποιείται από τη ΜΕΟ ανοίγει μια νέα διαδικασία στην πύλη IMAS. Τα **είδη διαδικασιών**, που αντανakλούν τους πιθανούς συνδυασμούς της εποπτικής δραστηριότητας και του είδους του μέτρου, έχουν ως εξής:

- SM obligation – Internal models (Υποχρέωση EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM recommendation – Internal models (Σύσταση EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM condition – Internal models (Προϋπόθεση EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM reminder to comply – Internal models (Υπενθύμιση συμμόρφωσης με EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM limitation – Internal models (Περιορισμός EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM reminder to comply – Internal models (Υπενθύμιση συμμόρφωσης με EM – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM reminder to address – Internal models (Υπενθύμιση EM για ανάληψη ενέργειας – Εσωτερικά υποδείγματα)
- SM obligation (Υποχρέωση EM)
- SM recommendation (Σύσταση EM)
- SM reminder to address (Υπενθύμιση EM για ανάληψη ενέργειας)
- SM obligation – On-site inspection (Υποχρέωση EM – Επιτόπια επιθεώρηση)
- SM recommendation – On-site inspection (Σύσταση EM – Επιτόπια επιθεώρηση)

- SM reminder to address – On-site inspection (Υπενθύμιση ΕΜ για ανάληψη ενέργειας – Επιτόπια επιθεώρηση)
- SM condition – Ongoing models (Προϋπόθεση ΕΜ – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM obligation – Ongoing models (Υποχρέωση ΕΜ – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM recommendation – Ongoing models (Σύσταση ΕΜ – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM reminder to comply – Ongoing models (Υπενθύμιση συμμόρφωσης με ΕΜ – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM limitation – Ongoing models (Περιορισμός ΕΜ – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM reminder to address – Ongoing models (Υπενθύμιση ΕΜ για ανάληψη δράσης – Διαρκής εποπτεία υποδειγμάτων)
- SM condition – Authorisation (Προϋπόθεση ΕΜ – Αδειοδότηση)
- SM obligation – Authorisation (Υποχρέωση ΕΜ – Αδειοδότηση)
- SM recommendation – Authorisation (Σύσταση ΕΜ – Αδειοδότηση)
- SM reminder to address – Authorisation (Υπενθύμιση ΕΜ για ανάληψη ενέργειας – Αδειοδότηση)
- SM condition – Fit and proper (Προϋπόθεση ΕΜ – Καταλληλότητα)
- SM obligation – Fit and proper (Υποχρέωση ΕΜ – Καταλληλότητα)
- SM recommendation – Fit and proper (Σύσταση ΕΜ – Καταλληλότητα)
- SM – Early intervention assessment (ΕΜ – Αξιολόγηση έγκαιρης παρέμβασης)

EUROPEAN CENTRAL BANK BANKING SUPERVISION								
IMAS (Information Management System for the SSM)								
TestUser BankZeroOne_daa_rws								
Home My Processes All Messages Manage Users								
My Processes								
Search current list Active Export as CSV + New process								
Type	ID	Supervisory activity ID	Last modified	Status	Target institution	Due date	# Messages	
SM condition - Internal models	M-1-IMIC-2024-766384190	IMI-2024-FIAAA-1321709235	03 Dec 2024	Submitted	bank_01	Not available	2	
SM condition - Internal models	M-3-IMIC-2024-726268481	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	30 Sep 2024	2	
SM obligation - Internal models	M-3-IMIO-2024-726268478	IMI-2024-FIAAA-1319115981	28 Nov 2024	Open	bank_03	31 Oct 2024	2	

Οι διαδικασίες αναγράφονται στην καρτέλα «My Processes» (Οι διαδικασίες μου) στην πύλη IMAS. Η στήλη «Supervisory activity ID» (Αναγνωριστικός κωδικός εποπτικής δραστηριότητας) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για το φιλτράρισμα όλων των μέτρων που αφορούν την ίδια εποπτική δραστηριότητα.

Μπορείτε να δείτε αυτήν την όψη όταν κάνετε κλικ στο κουμπί «Export as CSV» (Εξαγωγή ως αρχείο CSV). Η επιλογή «Due date» (Προθεσμία) δείχνει την κοινοποιηθείσα προθεσμία του μέτρου και μπορεί να χρησιμοποιηθεί για να φιλτράρεται ή/και να αλλάζει η σειρά των διαδικασιών.

Η εποπτευόμενη οντότητα ενημερώνεται για τυχόν μεταβολή της κατάστασης της διαδικασίας με μήνυμα που αφορά την *επικαιροποίηση της κατάστασης της διαδικασίας (process status update)*. Οι διαφορετικές καταστάσεις θα πρέπει να νοούνται ως εξής:

- «Open» (Ανοικτή) σημαίνει ότι το μέτρο έχει κοινοποιηθεί από την ΜΕΟ και ότι η διαδικασία εξακολουθεί να είναι ανοικτή.
- «On hold» (Σε αναμονή) σημαίνει ότι η ΜΕΟ έχει θέσει το μέτρο σε αναμονή (συνήθως επειδή απαιτείται περαιτέρω διερεύνηση πριν να είναι δυνατό το κλείσιμο της διαδικασίας του εποπτικού μέτρου).
- «Completed» (Ολοκληρώθηκε) σημαίνει ότι η ΜΕΟ έκρινε ότι το μέτρο εφαρμόστηκε. Στην εποπτευόμενη οντότητα αποστέλλεται μήνυμα κάθε φορά που μεταβάλλεται η κατάσταση της διαδικασίας ενός μέτρου σε «Completed» (Ολοκληρώθηκε).
- «Cancelled» (Ακυρώθηκε) σημαίνει ότι το εποπτικό μέτρο ακυρώθηκε από τη ΜΕΟ. Οι διαδικασίες που ακυρώνονται εμφανίζονται επίσης μαζί με τις διαδικασίες που έχουν ολοκληρωθεί στον πίνακα «Closed» (Εκλείσε).

Για τις καταστάσεις «Open» (Ανοικτή) και «On hold» (Σε αναμονή), μπορεί να γίνει ανταλλαγή των ακόλουθων μηνυμάτων.

- Η εποπτευόμενη οντότητα αποστέλλει *αναφορές για την εφαρμογή του μέτρου (measure implementation reports)* ως απάντηση στο μήνυμα που αφορά το εποπτικό μέτρο προκειμένου να αναφέρει ολοκλήρωση ή πρόοδο και να παράσχει αποδεικτικά στοιχεία και έγγραφα τεκμηρίωσης σχετικά με τις ενέργειες τις οποίες ανέλαβε για το εν λόγω μέτρο. Εάν αυτές οι ενέργειες δεν έχουν ακόμη υλοποιηθεί, μπορεί να δοθεί μια εκτιμώμενη ημερομηνία υλοποίησης ούτως ώστε η ΜΕΟ να είναι ενήμερη για την κατάσταση. Μόλις υλοποιηθούν πλήρως οι ενέργειες που αναλήφθηκαν για το εν λόγω μέτρο, η σχετική αναφορά (measure implementation report) μπορεί να επικαιροποιηθεί επιλέγοντας «Update existing» (Επικαιροποίηση υφιστάμενης κατάστασης) εντός της διαδικασίας, επιτρέποντας στην εποπτευόμενη οντότητα να υποβάλει εκ νέου το αρχικό μήνυμα με τροποποιημένες ή πρόσθετες πληροφορίες. Σημειώνεται ότι η υποβολή αναφοράς για την εφαρμογή του μέτρου δεν μεταβάλλει την κατάσταση της διαδικασίας, καθώς αυτό μπορεί να το κάνει μόνο η ΜΕΟ έπειτα από σχετική αξιολόγηση.

- Η εποπτευόμενη οντότητα αποστέλλει μηνύματα *επιβεβαίωσης εφαρμογής του μέτρου (measure implementation confirmation)* ως απάντηση είτε σε υπενθύμιση συμμόρφωσης είτε σε υπενθύμιση για τη λήψη εποπτικών μέτρων προκειμένου να επιβεβαιώσει την εφαρμογή του μέτρου. Το μήνυμα αυτό δεν επιτρέπει στην εποπτευόμενη οντότητα να συμπεριλάβει εξηγήσεις ή έγγραφα τεκμηρίωσης. Μόλις υποβληθεί το μήνυμα, η κατάσταση της διαδικασίας αυτομάτως μεταβάλλεται σε «Completed» (Ολοκληρώθηκε).
- *Ενημερωτικά μηνύματα (Information messages)* μπορούν να αποστέλλονται τόσο από τη ΜΕΟ όσο και από την εποπτευόμενη οντότητα – πρόκειται για μηνύματα μίας κατεύθυνσης χωρίς επιλογή απάντησης. Υπάρχει, ωστόσο, η επιλογή δημιουργίας ξεχωριστού ενημερωτικού μηνύματος (Information message) ως απάντηση, που συνδέεται με το ίδιο εποπτικό μέτρο. Σημειώνεται ότι ενημερωτικό μήνυμα αποστέλλεται και στην εποπτευόμενη οντότητα στις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - ο σε περίπτωση αλλαγής της προθεσμίας του μέτρου από την ΜΕΟ («Subject: Measure deadline update message» (Θέμα: Μήνυμα επικαιροποίησης της προθεσμίας για το εποπτικό μέτρο)).
 - ο όταν έχει λήξει η προθεσμία και δεν έχει υποβληθεί στην ΜΕΟ αναφορά για την εφαρμογή του μέτρου («Subject: Deadline has been reached» (Θέμα: Η προθεσμία έχει λήξει)).
- Τα μηνύματα που αφορούν την *παροχή πληροφοριών (request for information)* μπορούν να χρησιμοποιηθούν από τη ΜΕΟ για να ζητήσει πληροφορίες από την εποπτευόμενη οντότητα, η οποία καλείται να απαντήσει με ενημερωτικό μήνυμα.

Μπορείτε να δείτε όλα τα μηνύματα που αφορούν μια συγκεκριμένη διαδικασία, ανάλογα με τις άδειες χρήστη, ανοίγοντας τη διαδικασία στην καρτέλα «My Processes» (Οι διαδικασίες μου). Μπορείτε επίσης να τα δείτε μεμονωμένα στην καρτέλα «All Messages» (Όλα τα μηνύματα). Στην περίπτωση αυτή, η στήλη «Status» (Κατάσταση) μπορεί να έχει τις ακόλουθες ενδείξεις, ανάλογα με την κατάσταση του μηνύματος: «Received» (Λήφθηκε), «Submitted» (Υποβλήθηκε), «Draft» (Προσχέδιο) ή «Pending Confirmation» (Επιβεβαίωση σε εκκρεμότητα) (όταν γίνει η επεξεργασία του μηνύματος από το σύστημα, τότε η κατάσταση αλλάζει σε «Submitted» (Υποβλήθηκε)).

Κοινοποιήσεις

Όταν η ΜΕΟ εκκινεί διαδικασίες εποπτικών μέτρων, οι χρήστες της πύλης IMAS της οικείας εποπτευόμενης οντότητας ενημερώνονται μέσω email, το οποίο περιλαμβάνει τον *αναγνωριστικό κωδικό (ID) της διαδικασίας (Process ID)* και τον *αναγνωριστικό κωδικό (ID) της εποπτικής δραστηριότητας (Supervisory activity ID)*. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι αυτό συμβαίνει μόνο εάν έχουν **πρόσβαση** στην

κατηγορία της διαδικασίας εποπτικών μέτρων για τη συγκεκριμένη εποπτευόμενη οντότητα (επικεφαλής ομίλου ή θυγατρικής) τη συγκεκριμένη χρονική στιγμή. Ο εξουσιοδοτημένος διαχειριστής πρόσβασης (Delegated Access Administrator – DAA) πρέπει προηγουμένως να δώσει πρόσβαση στους χρήστες που είναι υπεύθυνοι για την εν λόγω κατηγορία της διαδικασίας μέσω της σελίδας «Manage Users» (Διαχείριση χρηστών) της πύλης IMAS.

Τα είδη των διαδικασιών που αναφέρθηκαν παραπάνω χωρίζονται στις ακόλουθες **κατηγορίες**, βάσει της εποπτικής δραστηριότητας:

- Supervisory measures – Authorisations (Εποπτικά μέτρα – Εποπτικές εγκρίσεις) *(που καλύπτουν τα μέτρα για εποπτικές εγκρίσεις)*
- Supervisory measures – Fit and proper (Εποπτικά μέτρα – Καταλληλότητα) *(που καλύπτουν τα μέτρα για την καταλληλότητα)*
- Supervisory measures – Internal models (Εποπτικά μέτρα – Εσωτερικά υποδείγματα) *(που καλύπτουν τα εσωτερικά υποδείγματα και τα μέτρα διαρκούς παρακολούθησης)*
- Supervisory measures – Other measures (Εποπτικά μέτρα – Άλλα μέτρα) *(που καλύπτουν τις επιτόπιες επιθεωρήσεις, τη συνεχή εποπτεία, τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης και άλλα μέτρα)*

Για καθεμία από τις κατηγορίες αυτές, οι εξουσιοδοτημένοι διαχειριστές πρόσβασης (**DAA**) μπορούν να ενεργοποιήσουν για κάθε χρήστη τη δυνατότητα «Can share processes functionality» (Δυνατότητα κοινοποίησης). Αυτή η δυνατότητα επιτρέπει τον διορισμό *διαχειριστών μέτρων (measures administrators)*.

Αυτοί οι **διαχειριστές μέτρων** θα λαμβάνουν όλες τις κοινοποιήσεις email που σχετίζονται με τα μέτρα που ανήκουν στην κατηγορία (π.χ. «Supervisory measures – Internal models» (Εποπτικά μέτρα – Εσωτερικά υποδείγματα)) και τις συγκεκριμένες εποπτευόμενες οντότητες (επικεφαλής ομίλου ή/και θυγατρικής) στις οποίες έχουν ανατεθεί. Οι διαχειριστές μέτρων λαμβάνουν email που τους κοινοποιεί ότι έχει δημιουργηθεί νέα διαδικασία εποπτικών μέτρων (Subject: «New 'Supervisory measure' message for IMAS Portal process 'Process ID'» (Θέμα: Νέο μήνυμα για «εποπτικό μέτρο» για τη διαδικασία «Αναγνωριστικός κωδικός της διαδικασίας» μέσω της πύλης IMAS)). Μόλις λάβουν αυτό το email, θα είναι σε θέση να ανοίξουν τη διαδικασία στην πύλη IMAS και να την αναθέσουν σε συγκεκριμένο *αρμόδιο χρήστη (responsible user)* (ο οποίος θα πρέπει ήδη να είναι χρήστης της πύλης IMAS) χρησιμοποιώντας τη δυνατότητα «Share this process» (Κοινοποίηση αυτής της διαδικασίας).

Στη συνέχεια, οι **αρμόδιοι χρήστες** θα λάβουν email που θα τους ενημερώνει ότι η διαδικασία έχει κοινοποιηθεί σε αυτούς. Από τη στιγμή αυτή και μετά, θα μπορούν να έχουν πρόσβαση στη συγκεκριμένη

διαδικασία και θα λαμβάνουν όλες τις σχετικές κοινοποιήσεις μέσω email. Με τον τρόπο αυτό διασφαλίζεται ότι οι χρήστες που εργάζονται για τα μέτρα θα λαμβάνουν μόνο τα email που αφορούν τα μέτρα της αρμοδιότητά τους. Η πρόσβαση μπορεί να ανακληθεί από τον διαχειριστή των μέτρων, εφόσον είναι αναγκαίο.