



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Συνεδρίαση 224/21.12.2023

Θέμα 1: Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 2674)

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ΦΕΚ Α' 298),
- β) τον ν. 4261/2014 «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 107), και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 3, 4, 6, 15, 22Α, 27, 66, 80, 83, 102, 114 και 124 αυτού,
- γ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176/1, 27.6.2013),
- δ) τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, (ΕΕ L 331/12, 15.12.2010), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού,
- ε) τον Κανονισμό (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 287/63, 29.10.2013), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού,
- στ) τον Κανονισμό (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



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (ΕΕ L 141/1, 14.5.2014),
- ζ) τον ν. 4557/2018 «Πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 139),
 - η) τον ν. 4706/2020 «Εταιρική διακυβέρνηση ανωνύμων εταιρειών, σύγχρονη αγορά κεφαλαίου, ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, μέτρα προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1131 και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 136),
 - θ) την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) 2577/9.3.2006 «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ Α' 59),
 - ι) τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders, EBA/GL/2021/06),
 - ια) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

Να καθορίσει το πλαίσιο για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών, υιοθετώντας τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (Guidelines on the assessment of the suitability of members of the management body and key function holders, EBA/GL/2021/06), ως εξής:

Τίτλος Ι Γενικά

Α. Πεδίο εφαρμογής

1. Οι διατάξεις της παρούσας εφαρμόζονται από τα ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στο Κεφάλαιο Β του Τίτλου Ι κατωτέρω. Ειδικά οι διατάξεις της παρούσας που αφορούν το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 και το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που έχει οριστεί με βάση την παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 εφαρμόζονται και από τα ιδρύματα που δεν εμπίπτουν στον ορισμό του Κεφαλαίου Β του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Τίτλου Ι κατωτέρω, αλλά αποτελούν υπόχρεα πρόσωπα του ν. 4557/2018 που υπάγονται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος βάσει της παρ. 1 του άρθρου 6 αυτού.

2. Τα ιδρύματα συμμορφώνονται με την παρούσα σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση. Οι θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στον ν. 4261/2014, ακόμα και αν εδρεύουν σε τρίτη χώρα, συμπεριλαμβανομένων των υπεράκτιων (offshore) οικονομικών κέντρων, εφαρμόζουν την παρούσα πλην του Κεφαλαίου Γ του Τίτλου Ι.

3. Στις περιπτώσεις στις οποίες το διοικητικό συμβούλιο αναθέτει, εν μέρει ή εξ ολοκλήρου, τα εκτελεστικά καθήκοντα σε πρόσωπο ή πρόσωπα (π.χ. διευθύνων σύμβουλος, εντεταλμένοι σύμβουλοι, εκτελεστική επιτροπή, γενικός διευθυντής), τα πρόσωπα που επιτελούν αυτά τα εκτελεστικά καθήκοντα βάσει της εν λόγω ανάθεσης θεωρείται ότι ασκούν την εκτελεστική αρμοδιότητα του διοικητικού συμβουλίου. Για τους σκοπούς της παρούσας, οποιαδήποτε αναφορά στα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου θεωρείται ότι περιλαμβάνει και τα πρόσωπα αυτά, ακόμη και αν δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

4. Στις περιπτώσεις στις οποίες ορισμένες αρμοδιότητες που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο ασκούνται άμεσα από τη γενική συνέλευση του ιδρύματος και όχι από το διοικητικό συμβούλιο, το ίδρυμα μεριμνά ώστε οι εν λόγω αρμοδιότητες να ασκούνται και οι σχετικές αποφάσεις να λαμβάνονται, στο μέτρο του δυνατού, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται στο διοικητικό συμβούλιο.

5. Οι «κίνδυνοι» που αναφέρονται στην παρούσα περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους κινδύνους της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση (ESG) παράγοντες κινδύνων.

6. Οι διατάξεις της παρούσας που αφορούν την αξιολόγηση των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών εφαρμόζονται και για την αξιολόγηση του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018.

B. Ορισμοί

7. Εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4261/2014 και στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχουν την ίδια έννοια και στην παρούσα. Επιπλέον, για τους σκοπούς της παρούσας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Ίδρυμα

Ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 3 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, λαμβανομένης επίσης υπόψη της παρ. 3 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου.

Σημαντικά ιδρύματα

Ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 124 του ν. 4261/2014 [παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) και λοιπά συστημικά σημαντικά



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ιδρύματα (O-SII)] και, κατά περίπτωση, άλλα ιδρύματα που καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή το εθνικό δίκαιο, βάσει αξιολόγησης του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης των ιδρυμάτων, καθώς και της φύσης, του πεδίου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους, και για τους σκοπούς του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που πληρούν μία από τις προαναφερθείσες προϋποθέσεις.

Εισηγμένα ιδρύματα

Ιδρύματα των οποίων τα χρηματοπιστωτικά μέσα είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά όπως αναφέρεται στον κατάλογο που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ESMA) σύμφωνα με το άρθρο 56 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

Προσωπικό

Το σύνολο των εργαζομένων ενός ιδρύματος και των θυγατρικών του εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης του, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών που δεν υπόκεινται στον ν. 4261/2014 και το σύνολο των εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου.

Καταλληλότητα

Ο βαθμός στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του/της/τους. Η καταλληλότητα καλύπτει, επίσης, την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση κάθε ατόμου, καθώς και την ικανότητά του/της να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του/της.

Μέλος

Υποψήφιο ή διορισμένο μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

Διευθύνων σύμβουλος

Το πρόσωπο που είναι αρμόδιο για τη διοίκηση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος.

Επικεφαλής λειτουργιών

κρίσιμων

Τα πρόσωπα που ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ιδρύματος αλλά δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Στα πρόσωπα αυτά περιλαμβάνονται:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- οι επικεφαλής των λειτουργιών:
Εσωτερικής Επιθεώρησης,
Διαχείρισης Κινδύνων,
Κανονιστικής Συμμόρφωσης,
- ο ανώτερος οικονομικός διευθυντής, και
- τα μέλη της Επιτροπής Ελέγχου.

Ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών μπορεί να θεωρούνται και άλλα πρόσωπα, σε περίπτωση που τα πρόσωπα αυτά προσδιορίζονται από τα ιδρύματα ή την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου.

Επιπλέον, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών μπορεί να θεωρηθούν και άλλα πρόσωπα όπως επικεφαλής σημαντικών επιχειρηματικών τομέων, υποκαταστημάτων εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου/ της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών, θυγατρικών τρίτων χωρών και άλλων εσωτερικών λειτουργιών.

Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου

Οι λειτουργίες του ιδρύματος οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρηματικές και εταιρικές λειτουργίες των οποίων τις δραστηριότητες και τους κινδύνους ελέγχουν και παρακολουθούν. Οι ανεξάρτητες λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου κατά κανόνα περιλαμβάνουν τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης.

Ανώτερος διευθυντής

οικονομικός

Το πρόσωπο που είναι συνολικά αρμόδιο για τη διαχείριση όλων των ακόλουθων δραστηριοτήτων: διαχείριση οικονομικών πόρων, οικονομικός προγραμματισμός και υποβολή χρηματοοικονομικών αναφορών.

Εποπτική ενοποίηση

Η εφαρμογή των κανόνων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το Πρώτο μέρος Τίτλος 2 Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Ίδρυμα που ενοποιεί

Ίδρυμα που πρέπει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας με βάση την ενοποιημένη κατάσταση σύμφωνα με το Πρώτο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

μέρος Τίτλος 2 Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Διαφοροποίηση	Η κατάσταση στο πλαίσιο της οποίας τα χαρακτηριστικά των μελών του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων της ηλικίας, του φύλου, της γεωγραφικής προέλευσης και του εκπαιδευτικού και επαγγελματικού υποβάθρου τους, διαφέρουν σε βαθμό που καθιστά δυνατή την ύπαρξη ποικιλίας απόψεων εντός του διοικητικού συμβουλίου.
Γεωγραφική προέλευση	Η περιοχή στην οποία ένα πρόσωπο έχει διαμορφώσει το πολιτισμικό, εκπαιδευτικό ή επαγγελματικό του υπόβαθρο.
Εισαγωγική κατάρτιση	Κάθε πρωτοβουλία ή πρόγραμμα με στόχο την προετοιμασία ενός προσώπου για να αναλάβει συγκεκριμένη νέα θέση ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών.
Εκπαίδευση	Κάθε πρωτοβουλία ή πρόγραμμα με στόχο τη βελτίωση των δεξιοτήτων, των γνώσεων ή των ικανοτήτων των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, σε συνεχή βάση ή κατά περίπτωση.
Θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου	Θέση μέλους του διοικητικού συμβουλίου ενός ιδρύματος ή άλλης νομικής οντότητας. Όταν το διοικητικό συμβούλιο, ανάλογα με τη νομική μορφή της οντότητας, απαρτίζεται από ένα και μόνο πρόσωπο, η θέση αυτή υπολογίζεται επίσης ως θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου.

Γ. Υποχρέωση Υποβολής Ερωτηματολογίων και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος

8. Σε περίπτωση ανάληψης θέσης μέλους διοικητικού συμβουλίου σε ίδρυμα από νέο πρόσωπο, το ίδρυμα απευθύνει έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλοντας συμπληρωμένο το κατά περίπτωση ερωτηματολόγιο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 11 της παρούσας.

9. Σε περίπτωση ανάληψης θέσης επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος από νέο πρόσωπο, το ίδρυμα απευθύνει έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλοντας συμπληρωμένο το κατά περίπτωση ερωτηματολόγιο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 11 της παρούσας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

10. Σε περίπτωση ανάληψης θέσης αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 από νέο πρόσωπο εφόσον συντρέχει περίπτωση σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία, το ίδρυμα απευθύνει έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλοντας συμπληρωμένο το κατά περίπτωση ερωτηματολόγιο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 11 της παρούσας.

11. Σε περίπτωση υποβολής ερωτηματολογίου σύμφωνα με την παρούσα, το ίδρυμα υποβάλλει συμπληρωμένο, κατά περίπτωση:

α) το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος Ι της παρούσας όταν πρόκειται για σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα καθώς και για σημαντικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και για σημαντικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών του άρθρου 22Α του ν. 4261/2014. Με το εν λόγω ερωτηματολόγιο ενσωματώνεται το ερωτηματολόγιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας που εγκρίθηκε από το Εποπτικό Συμβούλιό της στις 25 Νοεμβρίου 2021 σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών διοικητικού συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που θεωρούνται «σημαντικά» σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 468/2014. Η υποβολή του εν λόγω ερωτηματολογίου πραγματοποιείται ηλεκτρονικά, μέσω της ακόλουθης ειδικής διαδικτυακής πύλης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας: [Banking supervision portal \(europa.eu\)](https://www.bankingsupervision.europa.eu),

β) το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας, όταν πρόκειται για κάθε άλλη κατηγορία ιδρύματος που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας. Η υποβολή του εν λόγω ερωτηματολογίου πραγματοποιείται σύμφωνα με τις οδηγίες συμπλήρωσής του.

Στην περίπτωση που ο υπό αξιολόγηση επικεφαλής κανονιστικής συμμόρφωσης αναλαμβάνει καθήκοντα σε ίδρυμα της ανωτέρω περ. α) και παράλληλα του ανατίθενται και τα καθήκοντα του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, το εμπλεκόμενο ίδρυμα ακολουθεί τα οριζόμενα στην ανωτέρω περ. α) και επιπλέον υποβάλλει εγγράφως και υπογεγραμμένη στην Τράπεζα της Ελλάδος την δήλωση αξιολογούμενου και τη δήλωση του ιδρύματος του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της παρούσας προκειμένου να αξιολογηθεί από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς την κατάληψη θέσης του επικεφαλής κανονιστικής συμμόρφωσης και από την Τράπεζα της Ελλάδος ως προς την κατάληψη θέσης του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, αντίστοιχα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Στην περίπτωση που ο υπό αξιολόγηση επικεφαλής κανονιστικής συμμόρφωσης αναλαμβάνει καθήκοντα σε ίδρυμα της ανωτέρω περ. β) και παράλληλα του ανατίθενται και τα καθήκοντα του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, το εμπλεκόμενο ίδρυμα υποβάλλει το ερωτηματολόγιο της ανωτέρω περ. β) προκειμένου να αξιολογηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Στην περίπτωση που το υπό αξιολόγηση πρόσωπο αναλαμβάνει αποκλειστικά τα καθήκοντα του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 σε οποιοδήποτε ίδρυμα, το εμπλεκόμενο ίδρυμα υποβάλλει το ερωτηματολόγιο της ανωτέρω περ. β) προκειμένου να αξιολογηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος.

12. Τα ήδη διορισμένα φυσικά πρόσωπα των παρ. 8, 9 και 10 οφείλουν να ενημερώνουν αμελλητί το ίδρυμα για κάθε μεταβολή που θα μπορούσε να επηρεάσει ουσιαδώς την καταλληλότητά τους για τη θέση που κατέχουν και να επανυποβάλουν, μέσω του ιδρύματος, εντός ενός (1) μηνός από τη μεταβολή, το σχετικό ερωτηματολόγιο στην Τράπεζα της Ελλάδος.

13. Τα ήδη διορισμένα φυσικά πρόσωπα των παρ. 8, 9 και 10 υπόκεινται σε επαναξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και υποχρεούνται στην επανυποβολή του σχετικού ερωτηματολογίου, μέσω του ιδρύματος, αν τοποθετηθούν σε διαφορετική θέση από αυτήν για την οποία έχουν ήδη αξιολογηθεί ή αν οι απαιτήσεις για την κατοχή της θέσης, για την οποία έχουν αξιολογηθεί, μεταβληθούν. Η εν λόγω επαναξιολόγηση περιορίζεται σε τυχόν νέες απαιτήσεις για τη νέα θέση καθώς και σε πληροφορίες/ στοιχεία που τυχόν έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση των προσώπων.

14. Σχετικά με τα προβλεπόμενα στις παρ. 8 έως 11 και 13, με την επιφύλαξη της παρ. 16, απαιτείται αμελλητί η υποβολή πλήρως συμπληρωμένου ερωτηματολογίου από το ίδρυμα όταν ληφθεί η απόφαση για την πρόταση διορισμού συγκεκριμένου προσώπου. Σε κάθε περίπτωση η υποβολή αυτή θα πρέπει να γίνεται τουλάχιστον ένα (1) μήνα πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων.

15. Η αξιολόγηση της καταλληλότητας που διενεργεί η Τράπεζα της Ελλάδος, ολοκληρώνεται το αργότερο εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία υποβολής πλήρως συμπληρωμένου ερωτηματολογίου από το ίδρυμα. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν λάβει αρνητική απόφαση εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε θεωρείται ότι έχει σιωπηρώς αξιολογηθεί θετικά ως προς την καταλληλότητά του το προτεινόμενο πρόσωπο.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει αναγκαία:

α) την υποβολή συμπληρωματικών στοιχείων και πληροφοριών για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, η ανωτέρω προθεσμία μπορεί να ανασταλεί από τη χρονική στιγμή κατά την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί την παροχή συμπληρωματικών στοιχείων και πληροφοριών έως την ημερομηνία παραλαβής των εν λόγω στοιχείων και πληροφοριών,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

β) τη διενέργεια συνεντεύξεων, η ανωτέρω προθεσμία μπορεί να ανασταλεί από τη χρονική στιγμή της κλήσης προς συνέντευξη μέχρι την ολοκλήρωση της συνέντευξης.

Διευκρινίζεται ότι στα στοιχεία και τις πληροφορίες που κρίνονται αναγκαία περιλαμβάνονται έγγραφα ή ακροάσεις που πρέπει να ζητηθούν ή να διεξαχθούν κατά τη διάρκεια των διοικητικών διαδικασιών στις περιπτώσεις κατά τις οποίες πρόκειται να εκδοθεί αρνητική απόφαση.

Στις περιπτώσεις αναστολής της προθεσμίας των τεσσάρων (4) μηνών μία ή περισσότερες φορές, η αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος ολοκληρώνεται το αργότερο εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία έναρξης της εν λόγω προθεσμίας.

Σε εξαιρετικές περιπτώσεις που, κατά την περίοδο αξιολόγησης, κρίνεται απαραίτητη η επανυποβολή ήδη υποβληθέντος ερωτηματολογίου στην Τράπεζα της Ελλάδος λόγω νέων πληροφοριών που πρέπει να δηλωθούν ή σημαντικών αλλαγών στις πληροφορίες που έχουν δηλωθεί, η προθεσμία των τεσσάρων (4) μηνών υπολογίζεται από την ημερομηνία της επανυποβολής του ερωτηματολογίου.

16. Στις επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις της παρ. 139, το ίδρυμα υποχρεούται να υποβάλει συμπληρωμένο το σχετικό ερωτηματολόγιο, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία διορισμού του προσώπου, τηρουμένης της υποχρέωσης του άρθρου 27 του ν. 4261/2014 περί γνωστοποίησης οποιαδήποτε αλλαγής στην ταυτότητα ή στα στοιχεία των εν λόγω προσώπων εντός δέκα (10) εργασίμων ημερών.

17. Το ίδρυμα ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε κενή θέση στο διοικητικό συμβούλιο ή στους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, αναφέροντας και τους λόγους που προκάλεσαν το κενό.

18. Σε περίπτωση που μέλος διοικητικού συμβουλίου ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 έχει υποβληθεί σε αξιολόγηση, εντός των δύο προηγούμενων ετών, από την Τράπεζα της Ελλάδος και υπόκειται σε αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση σύμφωνα με τις ανωτέρω παραγράφους, το ίδρυμα οφείλει να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος μόνο τις πληροφορίες εκείνες που έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση. Εάν δεν έχουν επέλθει μεταβολές, το ίδρυμα προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος υπογεγραμμένη υπεύθυνη δήλωση του εν λόγω προσώπου με την οποία την ενημερώνει ότι δεν συντρέχουν λόγοι επικαιροποίησης των εν λόγω πληροφοριών, διότι παραμένουν αμετάβλητες από την προηγούμενη αξιολόγηση.

19. Για τα σημαντικά ιδρύματα, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί και τη μέθοδο των συνεντεύξεων, όπου ενδείκνυται, για τον σκοπό των αξιολογήσεων της καταλληλότητας. Συνεντεύξεις μπορούν επίσης να πραγματοποιούνται και για άλλα ιδρύματα σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που καθορίζονται στον Τίτλο II, καθώς και των ιδιαίτερων συνθηκών του ιδρύματος, του υπό αξιολόγηση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

προσώπου και της θέσης για την οποία διενεργείται αξιολόγηση. Η διαδικασία της συνέντευξης μπορεί, κατά περίπτωση, να χρησιμοποιείται και για την επαναξιολόγηση της καταλληλότητας μέλους του διοικητικού συμβουλίου ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, όταν προκύπτουν νέα περιστατικά ή περιστάσεις που ενδεχομένως εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητα του προσώπου. Η Τράπεζα της Ελλάδος επίσης μπορεί να συμμετέχει σε συνεδριάσεις του ιδρύματος ή να πραγματοποιεί συναντήσεις με το ίδρυμα, με τη συμμετοχή ορισμένων ή όλων των μελών του διοικητικού του συμβουλίου ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή του αρμόδιου διευθυντικού στελέχους του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, ή να παρίσταται ως παρατηρητής σε συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου ή/και των επιτροπών του, προκειμένου να αξιολογεί την αποτελεσματική λειτουργία του.

Τίτλος II - Αρχή της αναλογικότητας

20. Στο πλαίσιο της αρχής της αναλογικότητας διασφαλίζεται ότι οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης συνάδουν με το ατομικό προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος και λαμβάνεται υπόψη η μεμονωμένη θέση για την οποία διενεργείται αξιολόγηση ώστε να επιτυγχάνονται αποτελεσματικά οι στόχοι της παρούσας.

21. Κατά την ανάπτυξη και την εφαρμογή των πολιτικών και των διαδικασιών που προβλέπονται στην παρούσα, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη το μέγεθος και την εσωτερική του οργάνωση καθώς και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του. Τα σημαντικά ιδρύματα διαθέτουν πιο εξελιγμένες πολιτικές και διαδικασίες, ενώ τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν απλούστερες πολιτικές και διαδικασίες. Το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη ότι το μέγεθος ή η συστημική του σημασία μπορεί να μην υποδεικνύουν από μόνα τους τον βαθμό στον οποίο ένα ίδρυμα είναι εκτεθειμένο σε κινδύνους. Ωστόσο, οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες διασφαλίζουν τη συμμόρφωση, αφενός, με τα κριτήρια που προσδιορίζονται στην παρούσα για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και, αφετέρου, με τις απαιτήσεις διαφοροποίησης κατά την πρόσληψη μελών του διοικητικού συμβουλίου και παροχής επαρκών πόρων για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευσή τους.

22. Όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών έχουν, σε κάθε περίπτωση, επαρκώς καλή φήμη και διακρίνονται από ειλικρίνεια και ακεραιότητα. Επίσης χαρακτηρίζονται από ανεξάρτητη βούληση, ανεξαρτήτως του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης του ιδρύματος, της φύσης, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του και των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της εκάστοτε θέσης, συμπεριλαμβανομένης της ιδιότητας μέλους σε επιτροπές του διοικητικού συμβουλίου.

23. Για τους σκοπούς της εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας και προκειμένου να εξασφαλιστεί η δέουσα εφαρμογή των απαιτήσεων διακυβέρνησης, οι οποίες προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και προσδιορίζονται περαιτέρω στην παρούσα, το ίδρυμα και η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνουν υπόψη τα ακόλουθα κριτήρια:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- α) το μέγεθος του ιδρύματος με βάση το σύνολο ισολογισμού, τα περιουσιακά στοιχεία πελατών που κατέχει ή διαχειρίζεται και/ή τον όγκο συναλλαγών που διεκπεραιώνονται από το ίδρυμα ή τις θυγατρικές του που εμπíπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης·
- β) τη νομική μορφή του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου, μεταξύ άλλων, αν το ίδρυμα ανήκει σε όμιλο και, εάν ναι, την αξιολόγηση της αναλογικότητας που έχει διενεργηθεί για τον όμιλο·
- γ) κατά πόσον το ίδρυμα είναι εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά·
- δ) τις δραστηριότητες και υπηρεσίες για τις οποίες το ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας·
- ε) τη γεωγραφική παρουσία του ιδρύματος και το μέγεθος των εργασιών του σε κάθε δικαιοδοσία·
- στ) το βασικό επιχειρηματικό μοντέλο και τη βασική επιχειρηματική στρατηγική, τη φύση και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων καθώς και την οργανωτική δομή του ιδρύματος·
- ζ) τη στρατηγική κινδύνου, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και το πραγματικό προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, λαμβανομένου επίσης υπόψη του αποτελέσματος της Διαδικασίας Αξιολόγησης Επάρκειας Εσωτερικού Κεφαλαίου·
- η) τυχόν χορήγηση άδειας στο ίδρυμα ώστε να χρησιμοποιεί εσωτερικά υποδείγματα για τη μέτρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων·
- θ) το είδος των πελατών· και
- ι) τη φύση και την πολυπλοκότητα των προϊόντων, των συμβάσεων ή των μέσων που προσφέρει το ίδρυμα.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Τίτλος III – Πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης καταλληλότητας που διενεργείται από το ίδρυμα

1. Αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου από το ίδρυμα

24. Το ίδρυμα έχει την πρωταρχική ευθύνη για τη διασφάλιση, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, της ατομικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου ανά πάσα στιγμή και αξιολογεί ή επαναξιολογεί την καταλληλότητά τους, στις κάτωθι περιπτώσεις:

- α) κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας για την έναρξη της δραστηριότητας·
- β) όταν προκύπτουν σημαντικές αλλαγές στη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, μεταξύ άλλων:
 - i. κατά τον διορισμό νέων μελών του διοικητικού συμβουλίου, μεταξύ άλλων και ως αποτέλεσμα άμεσης ή έμμεσης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα. Η αξιολόγηση αυτή περιορίζεται στα νεοδιορισμένα μέλη·
 - ii. κατά την ανανέωση της θητείας μελών του διοικητικού συμβουλίου, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του διοικητικού συμβουλίου. Η εν λόγω αξιολόγηση περιορίζεται σε τυχόν νέες απαιτήσεις για τη νέα θέση καθώς και σε πληροφορίες/ στοιχεία που τυχόν έχουν μεταβληθεί από την προηγούμενη αξιολόγηση των προσώπων·
- γ) σε συνεχή βάση, σύμφωνα με τις παρ. 28 και 29.

25. Η αρχική και συνεχής αξιολόγηση της ατομικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου αποτελεί ευθύνη του ιδρύματος ανεξάρτητα από τυχόν αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς.

26. Το ίδρυμα αξιολογεί, ειδικότερα, κατά πόσον τα μέλη:

- α) έχουν επαρκώς καλή φήμη·
- β) διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους·
- γ) είναι σε θέση να ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να αξιολογούν αποτελεσματικά και να θέτουν υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις των εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και άλλες



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

σχετικές αποφάσεις της διοίκησης όταν κρίνεται αναγκαίο, καθώς και να επιβλέπουν και να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση·

- δ) είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στο ίδρυμα και, σε περίπτωση που πρόκειται για σημαντικό ίδρυμα, αν τηρείται ή όχι ο περιορισμός του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου βάσει της παρ. 3 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014.

27. Όταν διενεργείται αξιολόγηση για συγκεκριμένη θέση, κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας, καθώς και της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου, λαμβάνονται υπόψη τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης. Το επίπεδο και το είδος των επαρκών γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας που απαιτούνται από ένα εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου ενδέχεται να διαφέρουν από αυτά που απαιτούνται από ένα μη εκτελεστικό μέλος.

28. Το ίδρυμα παρακολουθεί σε συνεχή βάση την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου προκειμένου να εντοπίζει, βάσει οποιουδήποτε νέου περιστατικού, καταστάσεις στις οποίες θα πρέπει να διενεργηθεί επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Ειδικότερα, επαναξιολόγηση διενεργείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) σε περίπτωση που υπάρχουν προβληματισμοί σχετικά με την ατομική ή τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου·
- β) σε περίπτωση γεγονότων με ουσιώδη αντίκτυπο στη φήμη του ιδρύματος ή ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων στις οποίες τα μέλη δεν συμμορφώνονται με την πολιτική συγκρούσεων συμφερόντων του ιδρύματος·
- γ) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος τέτοιος κίνδυνος για το εν λόγω ίδρυμα και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα:
- i. δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (π.χ. που εντοπίστηκαν σε ευρήματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων)·
 - ii. διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος προέλευσης ή στο κράτος μέλος υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·

- iii. έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· ή

- δ) σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιωδώς με άλλον τρόπο την καταλληλότητα του μέλους του διοικητικού συμβουλίου.

29. Το ίδρυμα επαναξιολογεί επίσης την αφιέρωση επαρκούς χρόνου από ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου σε περίπτωση που το εν λόγω μέλος αναλάβει πρόσθετη θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου ή αρχίσει να ασκεί νέες συναφείς δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων και πολιτικών δραστηριοτήτων.

30. Το ίδρυμα διενεργεί τις αξιολογήσεις καταλληλότητας, σύμφωνα με τα στοιχεία του Τίτλου IV, λαμβάνοντας υπόψη την διαφοροποίηση του διοικητικού συμβουλίου, όπως προσδιορίζεται στον Τίτλο VI και εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες καταλληλότητας όπως καθορίζονται, αντίστοιχα, στους Τίτλους VII και VIII.

2. Αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου από το ίδρυμα

31. Το ίδρυμα διασφαλίζει, κατά την εκπλήρωση της υποχρέωσης που προβλέπεται στην παρ. 7 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, ότι ανά πάσα στιγμή το διοικητικό συμβούλιο διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων. Ανεξάρτητα από την εμπειρία, τις γνώσεις και τις δεξιότητες που πρέπει να διαθέτει κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα διασφαλίζει ότι στη συνολική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου αποτυπώνεται ικανοποιητικά ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας ώστε να είναι κατανοητές οι δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων.

32. Το ίδρυμα προβαίνει σε αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου, στις κάτωθι περιπτώσεις:

- α) κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας για την έναρξη της δραστηριότητας·
- β) όταν προκύπτουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, μεταξύ άλλων:
 - i. κατά τον διορισμό νέων μελών του διοικητικού συμβουλίου, μεταξύ άλλων και ως αποτέλεσμα άμεσης ή έμμεσης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ii. κατά την ανανέωση της θητείας μελών του διοικητικού συμβουλίου, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του διοικητικού συμβουλίου·
- iii. σε περίπτωση στην οποία διορισμένα ή επαναδιορισμένα μέλη παύουν να είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου·

γ) σε συνεχή βάση, σύμφωνα με την παρ. 33.

33. Το ίδρυμα επαναξιολογεί τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, ειδικότερα στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) σε περίπτωση που επέλθει ουσιώδης αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο, στη διάθεση ανάληψης κινδύνου ή στη στρατηγική κινδύνου ή στη δομή του ιδρύματος, σε ατομική βάση ή σε επίπεδο ομίλου·
- β) στο πλαίσιο της επανεξέτασης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το διοικητικό συμβούλιο·
- γ) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος τέτοιος κίνδυνος για το εν λόγω ίδρυμα και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα:
 - i. δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (π.χ. που εντοπίστηκαν σε ευρήματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων)·
 - ii. διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος προέλευσης ή στο κράτος μέλος υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·
 - iii. έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- δ) σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιωδώς με άλλον τρόπο τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

34. Κατά τη διενέργεια επαναξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, το ίδρυμα εστιάζει στις σχετικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στις στρατηγικές και στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, καθώς και στην κατανομή των καθηκόντων εντός του διοικητικού συμβουλίου και στις συνέπειες των εν λόγω αλλαγών στις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία που πρέπει να διαθέτει συλλογικά το διοικητικό συμβούλιο.

35. Το ίδρυμα διενεργεί τις αξιολογήσεις καταλληλότητας με βάση τα στοιχεία που ορίζονται στον Τίτλο IV, και εφαρμόζει πολιτική και διαδικασίες καταλληλότητας όπως καθορίζονται στους Τίτλους VII και VIII.

36. Η αξιολόγηση της αρχικής και της συνεχούς συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου αποτελεί ευθύνη του ιδρύματος ανεξάρτητα από τυχόν αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς.

3. Αξιολόγηση της καταλληλότητας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα

37. Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών έχουν επαρκώς καλή φήμη, ανεξάρτητη βούληση, διακρίνονται από ειλικρίνεια και ακεραιότητα και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για τις αντίστοιχες θέσεις τους ανά πάσα στιγμή. Το ίδρυμα αξιολογεί τις προαναφερθείσες απαιτήσεις, ιδίως:

- α) κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας·
- β) κατά τον διορισμό νέων επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, μεταξύ άλλων και ως αποτέλεσμα άμεσης ή έμμεσης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα·
- γ) εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το πρόσωπο τοποθετηθεί σε διαφορετική θέση από αυτήν για την οποία έχει ήδη αξιολογηθεί·
- δ) όταν κρίνεται αναγκαίο, σύμφωνα με την παρ. 38.

38. Το ίδρυμα παρακολουθεί σε συνεχή βάση τη φήμη, την ανεξάρτητη βούληση, την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα, τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών προκειμένου να εντοπίζει, βάσει οποιουδήποτε νέου περιστατικού, καταστάσεις στις οποίες θα πρέπει να διενεργηθεί επαναξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Ειδικότερα, επαναξιολόγηση πραγματοποιείται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α) σε περίπτωση που υπάρχουν προβληματισμοί σχετικά με την καταλληλότητα του προσώπου·
- β) σε περιπτώσεις με ουσιώδες αντίκτυπο στη φήμη του προσώπου·
- γ) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

αυξημένος τέτοιος κίνδυνος για το εν λόγω ίδρυμα και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες το ίδρυμα:

- i. δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (π.χ. οι κίνδυνοι μπορεί να εντοπίστηκαν σε πορίσματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων).
- ii. διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στη χώρα προέλευσης ή στο εξωτερικό· ή
- iii. έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

δ) στο πλαίσιο της επανεξέτασης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το διοικητικό συμβούλιο.

ε) σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιωδώς με άλλον τρόπο την καταλληλότητα του προσώπου.

39. Η αξιολόγηση, σε ατομικό επίπεδο, της φήμης, της ανεξάρτητης βούλησης, της ειλικρίνειας, της ακεραιότητας, των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών βασίζεται στα ίδια κριτήρια με εκείνα που εφαρμόζονται κατά την αξιολόγηση των αντίστοιχων απαιτήσεων καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου. Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας, λαμβάνονται υπόψη οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα της συγκεκριμένης θέσης.

40. Η αξιολόγηση της αρχικής και της συνεχούς καταλληλότητας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών αποτελεί ευθύνη του ιδρύματος ανεξάρτητα από τυχόν αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς.

Τίτλος IV – Τα στοιχεία της καταλληλότητας

4. Αφιέρωση επαρκούς χρόνου από μέλος του διοικητικού συμβουλίου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

41. Το ίδρυμα αξιολογεί αν ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του, συμπεριλαμβανομένης της κατανόησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ιδρύματος, των βασικών κινδύνων του και των επιπτώσεων της επιχειρηματικής στρατηγικής και της στρατηγικής κινδύνου. Εάν πρόκειται για μέλος διοικητικού συμβουλίου σε σημαντικό ίδρυμα, διενεργείται επιπλέον αξιολόγηση προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τηρείται ο περιορισμός του μέγιστου αριθμού θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014.

42. Το ίδρυμα αξιολογεί, επίσης, αν ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου είναι σε θέση να εκπληρώνει τα καθήκοντά του σε περιόδους ιδιαίτερα αυξημένης δραστηριότητας, όπως σε περίπτωση αναδιάρθρωσης, μετεγκατάστασης του ιδρύματος, απόκτησης συμμετοχής, συγχώνευσης, εξαγοράς ή κατάστασης κρίσης, ή ως συνέπεια κάποιας σοβαρής δυσχέρειας σε σχέση με μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες του ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη ότι σε τέτοιες περιόδους ενδέχεται να απαιτείται αφιέρωση περισσότερου χρόνου σε σύγκριση με τις κανονικές περιόδους.

43. Κατά την αξιολόγηση της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου από ένα μέλος, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τον αριθμό των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε εταιρείες εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, λαμβανομένων υπόψη των πιθανών συνεργειών σε περιπτώσεις στις οποίες οι θέσεις αυτές κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης στην οποία το μέλος ενεργεί εξ ονόματος νομικού προσώπου ή ως αναπληρωτής μέλους του διοικητικού συμβουλίου·
- β) το μέγεθος, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της οντότητας στην οποία το μέλος κατέχει θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου και, ειδικότερα, αν πρόκειται για οντότητα εκτός Ε.Ε.·
- γ) τη γεωγραφική παρουσία του μέλους και τον χρόνο ταξιδιών που απαιτείται για τον συγκεκριμένο ρόλο·
- δ) τον αριθμό των προγραμματισμένων συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου·
- ε) τις θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε οντότητες που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους·
- στ) ενδεχόμενες αναγκαίες συνεδριάσεις που πρόκειται να διεξαχθούν, ιδίως με τις αρμόδιες αρχές ή άλλα εσωτερικά ή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη εκτός του επίσημου προγράμματος συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ζ) τη φύση της συγκεκριμένης θέσης και των αρμοδιοτήτων του μέλους, συμπεριλαμβανομένων ειδικών καθηκόντων όπως του διευθύνοντος συμβούλου, του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου ή του προέδρου ή μέλους επιτροπής, το κατά πόσον το μέλος κατέχει εκτελεστική ή μη εκτελεστική θέση, καθώς και την ανάγκη παρουσίας του εν λόγω μέλους σε συνεδριάσεις στις εταιρείες που αναφέρονται στην περ. α) και στο ίδρυμα·
- η) άλλες εξωτερικές επαγγελματικές ή πολιτικές δραστηριότητες, και τυχόν άλλα καθήκοντα και συναφείς δραστηριότητες, εντός και εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα, και εντός και εκτός της Ε.Ε.·
- θ) την απαραίτητη εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση·
 - ι) τυχόν άλλα συναφή καθήκοντα του μέλους που το ίδρυμα θεωρεί ότι είναι απαραίτητο να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου από το μέλος· και
 - ια) τυχόν διαθέσιμη συναφή συγκριτική αξιολόγηση σχετικά με την αφιέρωση χρόνου, συμπεριλαμβανομένης της συγκριτικής αξιολόγησης που παρέχει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ).

44. Το ίδρυμα καταχωρίζει γραπτώς τις αρμοδιότητες, τα καθήκοντα και τις απαιτούμενες ικανότητες για τις διάφορες θέσεις στο πλαίσιο του διοικητικού συμβουλίου καθώς και τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται να αφιερώνεται για κάθε θέση, λαμβάνοντας υπόψη και την ανάγκη αφιέρωσης επαρκούς χρόνου για την εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση. Για τον σκοπό αυτό, τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα μπορούν να προβαίνουν σε διαφοροποίηση όσον αφορά στον χρόνο που αναμένεται να αφιερωθεί μόνο μεταξύ των θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών διοικητικού συμβουλίου.

45. Κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ενημερώνεται για τον αναμενόμενο χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει στα καθήκοντά του. Το ίδρυμα μπορεί να απαιτήσει από το μέλος να επιβεβαιώσει ότι είναι σε θέση να αφιερώσει αυτόν τον χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

46. Το ίδρυμα παρακολουθεί αν τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η προετοιμασία για τις συνεδριάσεις, η παρουσία και η ενεργός συμμετοχή των μελών στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου είναι στοιχεία που αποτελούν στο σύνολό τους δείκτες του χρόνου που αφιερώνεται.

47. Το ίδρυμα εξετάζει, επίσης, τον αντίκτυπο τυχόν μακροχρόνιων απουσιών συγκεκριμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου, στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενεργεί για την αφιέρωση επαρκούς χρόνου από τα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

48. Το ίδρυμα τηρεί αρχεία όλων των εξωτερικών επαγγελματικών και πολιτικών θέσεων που κατέχουν τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Τα εν λόγω αρχεία επικαιροποιούνται όταν ένα μέλος γνωστοποιεί στο ίδρυμα κάποια μεταβολή ή όταν οι εν λόγω μεταβολές περιέρχονται σε γνώση του ιδρύματος με άλλον τρόπο. Όταν προκύπτουν μεταβολές, οι οποίες ενδέχεται να περιορίσουν τη δυνατότητα ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του, το ίδρυμα επαναξιολογεί αν το μέλος συνεχίζει να είναι σε θέση να αφιερώνει τον απαιτούμενο για τη θέση του χρόνο.

5. Υπολογισμός του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου

49. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου σε σημαντικό ίδρυμα συμμορφώνονται με τον περιορισμό του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου της παρ. 3 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014.

50. Για τους σκοπούς της παρ. 3 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, σε περίπτωση που δεν έχει καθοριστεί ρητώς ότι μια θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου περιλαμβάνει μόνο μη εκτελεστικές αρμοδιότητες, η εν λόγω θέση υπολογίζεται ως θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

51. Σε περίπτωση που πολλαπλές θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 και όπως περιγράφεται στις παρ. 52 έως 57 κατωτέρω, η εν λόγω μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου υπολογίζεται ως μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εάν περιλαμβάνει τουλάχιστον μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου. Σε αντίθετη περίπτωση, υπολογίζεται ως μία θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

52. Σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, όλες οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου.

53. Σύμφωνα με το στοιχ. ββ) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, όλες οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε επιχειρήσεις στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή, αλλά οι οποίες δεν είναι θυγατρικές εντός του ίδιου ομίλου, υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου. Η εν λόγω μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου σε επιχειρήσεις στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή και η θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχεται εντός του ίδιου ιδρύματος υπολογίζονται συγκεντρωτικά ως δύο θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου.

54. Εάν πολλαπλά ιδρύματα εντός του ίδιου ομίλου κατέχουν ειδικές συμμετοχές, οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε όλες τις επιχειρήσεις στις οποίες τα ιδρύματα κατέχουν ειδικές συμμετοχές, λαμβανομένης υπόψη της ενοποιημένης κατάστασης (βάσει του



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

λογιστικού πεδίου εφαρμογής της ενοποίησης) του ιδρύματος, υπολογίζονται ως μία ξεχωριστή θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου. Η εν λόγω μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου που υπολογίζεται για τις θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται σε όλες τις επιχειρήσεις στις οποίες τα ιδρύματα κατέχουν ειδικές συμμετοχές του ίδιου ομίλου και η μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου που υπολογίζεται για τις θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται σε οντότητες που ανήκουν στον όμιλο, υπολογίζονται συγκεντρωτικά ως δύο θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου.

55. Εάν ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου κατέχει θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε διαφορετικούς ομίλους ή επιχειρήσεις, όλες οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε ιδρύματα εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, όπως αναφέρεται στο στοιχ. α) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 83 του ν.4261/2014, υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου. Εάν η εφαρμογή του κανόνα που προβλέπεται στο στοιχ. α) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 83 του ν.4261/2014, όσον αφορά τον υπολογισμό του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου σε ιδρύματα εντός του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, οδηγεί σε υπολογισμό μεγαλύτερου αριθμού ξεχωριστών θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου από ότι η εφαρμογή του κανόνα που προβλέπεται στην περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014 όσον αφορά τον υπολογισμό των ξεχωριστών θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου εντός ομίλων, ισχύει ο μικρότερος αριθμός που προκύπτει για τις ξεχωριστές θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου (π.χ. εάν κατέχονται θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου εντός δύο ομίλων, και στις δύο περιπτώσεις σε επιχειρήσεις που είναι μέλη και ταυτόχρονα σε επιχειρήσεις που δεν είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, υπολογίζονται μόνο δύο ξεχωριστές θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου).

56. Οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οντότητες που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του αριθμού των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014. Ωστόσο, οι δραστηριότητες αυτές λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του χρόνου που απαιτείται να αφιερώσει το ενδιαφερόμενο μέλος.

57. Στις οντότητες που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων:

- α) φιλανθρωπικές οργανώσεις·
- β) άλλες μη κερδοσκοπικές οργανώσεις· και
- γ) εταιρείες που έχουν συσταθεί με αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση των ιδιωτικών οικονομικών συμφερόντων μελών του διοικητικού συμβουλίου ή των μελών της οικογένειάς τους, υπό την προϋπόθεση ότι δεν απαιτούν καθημερινή διαχείριση από το μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

6. Επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

58. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ενημερώνονται και κατανοούν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος και τους κινδύνους που αυτό αναλαμβάνει, σε επίπεδο ανάλογο των αρμοδιοτήτων τους. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η επαρκής κατανόηση των τομέων για τους οποίους ένα μέλος δεν είναι άμεσα αρμόδιο αλλά είναι συλλογικά υπεύθυνο μαζί με τα υπόλοιπα μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

59. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου κατανοούν σαφώς τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος, τα αντίστοιχα καθήκοντα και τις ευθύνες τους και, κατά περίπτωση, τη δομή του ομίλου και πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν εξ αυτής. Επίσης, είναι σε θέση να συμβάλλουν στην τήρηση κατάλληλης νοοτροπίας, εταιρικών αξιών και συμπεριφοράς εντός του διοικητικού συμβουλίου και του ιδρύματος.

60. Το ίδρυμα μεριμνά ώστε το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που έχει οριστεί με βάση την παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 να έχει καλή γνώση, δεξιότητες και σχετική εμπειρία για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για πολιτικές, συστήματα ελέγχου και διαδικασίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το πρόσωπο αυτό αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος εκτίθεται στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

61. Εν προκειμένω, κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας εξετάζονται τα ακόλουθα:

- α) οι αρμοδιότητες και τα καθήκοντα της θέσης και οι απαιτούμενες ικανότητες·
- β) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί μέσω της εκπαίδευσης, της κατάρτισης και της πρακτικής εμπειρίας·
- γ) η πρακτική και επαγγελματική εμπειρία που έχει αποκτηθεί σε προηγούμενες θέσεις· και
- δ) οι γνώσεις και οι δεξιότητες που έχουν αποκτηθεί και καταδεικνύονται από την επαγγελματική συμπεριφορά του μέλους του διοικητικού συμβουλίου.

62. Για τη δέουσα αξιολόγηση των δεξιοτήτων των μελών του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα εξετάζει το ενδεχόμενο χρήσης του ενδεικτικού καταλόγου σχετικών δεξιοτήτων που παρατίθεται στο Παράρτημα ΙΙΙ της παρούσας, λαμβάνοντας υπόψη τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα της θέσης που καταλαμβάνει το μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

63. Εξετάζεται, επίσης, το μορφωτικό επίπεδο και προφίλ του μέλους και το κατά πόσον αυτό σχετίζεται με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες ή με άλλους σχετικούς τομείς. Ειδικότερα, η εκπαίδευση στους τομείς της τραπεζικής και των χρηματοοικονομικών,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

των οικονομικών, της νομικής, της λογιστικής, της ελεγκτικής, της διοίκησης, του ρυθμιστικού πλαισίου του χρηματοπιστωτικού τομέα, της τεχνολογίας των πληροφοριών και των ποσοτικών μεθόδων μπορεί γενικά να θεωρηθεί ότι είναι συναφής με τον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών.

64. Η αξιολόγηση δεν περιορίζεται στους ακαδημαϊκούς τίτλους σπουδών του μέλους ή στην απόδειξη συγκεκριμένου χρόνου προϋπηρεσίας σε ίδρυμα. Διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής εμπειρίας του μέλους, καθώς οι γνώσεις και οι δεξιότητες που αποκτώνται από προηγούμενες θέσεις απασχόλησης εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας, καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούσε το μέλος στο πλαίσιο αυτής.

65. Κατά την αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου, δίνεται προσοχή στη θεωρητική και πρακτική εμπειρία όσον αφορά τα ακόλουθα θέματα:

- α) τις τραπεζικές και τις χρηματοπιστωτικές αγορές·
- β) τις νομικές απαιτήσεις και το κανονιστικό πλαίσιο·
- γ) τον στρατηγικό σχεδιασμό και την κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και την υλοποίηση αυτών·
- δ) τη διαχείριση κινδύνων (εντοπισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα, περιλαμβανομένων των κινδύνων και των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες)·
- ε) τη λογιστική και την ελεγκτική·
- στ) την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, τη διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου· και
- ζ) την ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, τον εντοπισμό των βασικών ζητημάτων επί τη βάση των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων.

66. Τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου θα πρέπει να έχουν αποκτήσει επαρκή πρακτική και επαγγελματική εμπειρία στο πλαίσιο θέσης διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Οι θέσεις σύντομης διάρκειας μπορούν να λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της αξιολόγησης, αλλά οι εν λόγω θέσεις δεν επαρκούν για να θεωρηθεί ότι το μέλος διαθέτει επαρκή εμπειρία. Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής και επαγγελματικής εμπειρίας που έχει αποκτηθεί από προηγούμενες θέσεις, εξετάζονται τα ακόλουθα στοιχεία:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- α) η φύση της διοικητικής θέσης που κατείχε το μέλος και το ιεραρχικό επίπεδο της θέσης·
- β) η διάρκεια κατοχής της θέσης·
- γ) η φύση και η πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το μέλος κατείχε τη θέση, συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της·
- δ) το εύρος των αρμοδιοτήτων, των εξουσιών λήψης αποφάσεων και των ευθυνών του μέλους·
- ε) οι τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν στο πλαίσιο της θέσης·
- στ) ο αριθμός υφισταμένων.

67. Τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να είναι σε θέση να προβαίνουν σε εποικοδομητική αμφισβήτηση των αποφάσεων και να διασφαλίζουν την αποτελεσματική επίβλεψη των εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου. Οι επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την αποτελεσματική άσκηση της επίβλεψης μπορούν να έχουν αποκτηθεί στο πλαίσιο σχετικών ακαδημαϊκών ή διοικητικών θέσεων ή μέσω της διαχείρισης, της εποπτείας ή του ελέγχου ιδρυμάτων του χρηματοπιστωτικού τομέα ή άλλων εταιρειών.

7. Κριτήρια συλλογικής καταλληλότητας

68. Το διοικητικό συμβούλιο σε συλλογικό επίπεδο είναι σε θέση να κατανοεί τις δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των βασικών κινδύνων. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα ενότητα, τα κριτήρια αυτά θα πρέπει να εφαρμόζονται χωριστά στα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

69. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά είναι σε θέση να λαμβάνουν κατάλληλες αποφάσεις συνεκτιμώντας το επιχειρηματικό μοντέλο, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου, τη στρατηγική και τις αγορές στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα.

70. Τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά είναι σε θέση να προβαίνουν σε ουσιαστική αμφισβήτηση και παρακολούθηση των αποφάσεων που λαμβάνουν τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

71. Όλοι οι τομείς γνώσεων που απαιτούνται για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του ιδρύματος καλύπτονται από το διοικητικό συμβούλιο συλλογικά με επαρκή εξειδίκευση μεταξύ των μελών του. Επίσης, υπάρχει επαρκής αριθμός μελών με γνώσεις σε κάθε τομέα, ώστε να καθίσταται δυνατή η διεξαγωγή συζήτησης για τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά διαθέτουν τις απαραίτητες



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

δεξιότητες για να παρουσιάζουν τις απόψεις τους και να επηρεάζουν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων στο πλαίσιο του διοικητικού συμβουλίου.

72. Η σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου αντικατοπτρίζει τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνεται η απαίτηση το διοικητικό συμβούλιο συλλογικά να κατανοεί επαρκώς τους τομείς για τους οποίους τα μέλη είναι συλλογικά υπεύθυνα, και να διαθέτει τις απαραίτητες δεξιότητες για να ασκεί αποτελεσματικά τη διαχείριση και επίβλεψη του ιδρύματος, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις ακόλουθες πτυχές:

- α) την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος και τους βασικούς κινδύνους που συνδέονται με αυτή·
- β) καθεμία από τις βασικές δραστηριότητες του ιδρύματος·
- γ) συναφή πεδία τομεακών/χρηματοοικονομικών γνώσεων, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοπιστωτικών αγορών και των κεφαλαιαγορών, της φερεγγυότητας και των υποδειγμάτων, των κινδύνων και των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες·
- δ) χρηματοοικονομική λογιστική και χρηματοοικονομικές αναφορές·
- ε) διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση και εσωτερική επιθεώρηση·
- στ) τεχνολογία των πληροφοριών και ασφάλεια·
- ζ) τοπικές, περιφερειακές και παγκόσμιες αγορές, κατά περίπτωση·
- η) νομικό και κανονιστικό περιβάλλον·
- θ) διευθυντικές δεξιότητες και εμπειρία·
- ι) ικανότητα στρατηγικού σχεδιασμού·
- ια) διαχείριση (διεθνών ή) εθνικών ομίλων και των κινδύνων που συνδέονται με τις ομιλικές δομές, κατά περίπτωση.

73. Παρότι τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά πρέπει να διαθέτουν υψηλό επίπεδο διευθυντικών δεξιοτήτων, τα μη εκτελεστικά μέλη συλλογικά διαθέτουν επαρκείς διαχειριστικές δεξιότητες για να οργανώνουν αποτελεσματικά τις εργασίες τους και για να είναι σε θέση να κατανοούν και να θέτουν υπό αμφισβήτηση τις διοικητικές πρακτικές που εφαρμόζονται και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

8. Φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα

74. Κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου διαθέτει καλή φήμη και διακρίνεται από υψηλό επίπεδο ακεραιότητας και ειλικρίνειας. Ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου θεωρείται ότι διαθέτει τις παραπάνω ιδιότητες, εάν δεν υπάρχουν αντικειμενικοί και δυνάμενοι να αποδειχθούν λόγοι που να υποδεικνύουν το αντίθετο, ειδικότερα λαμβανομένων υπόψη των σχετικών διαθέσιμων πληροφοριών για τους παράγοντες ή τις καταστάσεις που αναφέρονται στις παρ. 75 έως 79. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας εξετάζεται επίσης ο αντίκτυπος των σωρευτικών συνεπειών τυχόν συμβάντων ή σσωνος σημασίας στη φήμη ενός μέλους.

75. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας και των λοιπών θεμελιωδών δικαιωμάτων, όπως αποτυπώνονται στην Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και τον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για την αξιολόγηση της καλής φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας λαμβάνεται υπόψη το ποινικό μητρώο ή τυχόν υφιστάμενο μητρώο διοικητικών κυρώσεων, συνεκτιμώντας το περιεχόμενο τυχόν καταδικαστικής απόφασης, τον ρόλο του εμπλεκόμενου προσώπου, την ποινή που επιβλήθηκε, το στάδιο στο οποίο έφτασε η ένδικη διαδικασία και τυχόν μέτρα αποκατάστασης που τέθηκαν σε εφαρμογή. Επίσης, εξετάζονται οι γενικότερες συνθήκες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών περιστάσεων, και η σοβαρότητα των αδικημάτων που διαπράχθηκαν και των διοικητικών ή εποπτικών μέτρων που ελήφθησαν, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του προσώπου μετά την τέλεση του αδικήματος ή την επιβολή του μέτρου καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του μέτρου με τον ρόλο του μέλους. Το σχετικό ποινικό ή μητρώο διοικητικών κυρώσεων λαμβάνεται δε υπόψη, συνεκτιμώντας τον προβλεπόμενο χρόνο παραγραφής.

76. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας και των λοιπών θεμελιωδών δικαιωμάτων, κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:

- a) τυχόν καταδικαστικές αποφάσεις ή εν εξελίξει ποινικές διώξεις, ιδίως για κάποιο από τα κάτωθι αδικήματα:
 - i. αδικήματα της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες, τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες, τις αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή συναφή βασικά αδικήματα του ν. 4557/2018, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία·
 - ii. αδικήματα περί την υπηρεσία, περί τα υπομνήματα, κατά της ιδιοκτησίας, της περιουσίας ή οικονομικά εγκλήματα·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- iii. φορολογικά αδικήματα που τελούνται άμεσα ή έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων αρμπιτράζ μερισμάτων·
 - iv. άλλα αδικήματα της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·
- β) άλλα σχετικά ευρήματα παλαιότερα ή τρέχοντα και τυχόν μέτρα που έχουν ληφθεί από οποιονδήποτε ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης με οποιεσδήποτε σχετικές διατάξεις που διέπουν τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές ή ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που θίγονται στην περ. α) ανωτέρω.

77. Με την επιφύλαξη του τεκμηρίου της αθωότητας και των λοιπών θεμελιωδών δικαιωμάτων, λαμβάνονται, επίσης, υπόψη εν εξελίξει έρευνες εισαγγελικών και άλλων αρμόδιων διοικητικών αρχών καθώς και άλλες δυσμενείς αναφορές που περιλαμβάνουν σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες (π.χ. στο πλαίσιο διαδικασιών υποβολής καταγγελιών για παραβάσεις - whistleblowing procedures).

78. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ακεραιότητας και της ειλικρίνειας του μέλους του διοικητικού συμβουλίου, εξετάζονται οι δυνητικές επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων που σχετίζονται με παρελθούσες και τρέχουσες επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του μέλους:

- α) αν πρόκειται για οφειλέτη σε αδυναμία πληρωμής (π.χ. που έχει συμπεριληφθεί σε κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή έχει αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο πιστωτικό γραφείο)·
- β) οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητα ή τελούν υπό τη διεύθυνση του μέλους ή στις οποίες το μέλος κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο ή ασκούσε ή ασκεί επιρροή, με ιδιαίτερη έμφαση σε τυχόν διαδικασίες αφερεγγυότητας και αν και με ποιον τρόπο το μέλος έχει συμβάλει στην κατάσταση που οδήγησε στις συγκεκριμένες διαδικασίες·
- γ) κήρυξη προσωπικής πτώχευσης· και
- δ) με την επιφύλαξη του τεκμηρίου αθωότητας, αγωγές ενώπιον πολιτικών δικαστηρίων, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, σημαντικές επενδύσεις ή ανοίγματα και δάνεια που έχουν συναφθεί, στον βαθμό που ενδέχεται να έχουν σημαντικό αντίκτυπο στην οικονομική ευρωστία του μέλους ή των οντοτήτων που ανήκουν στην κυριότητά του ή τελούν υπό τη διεύθυνσή του, ή στις οποίες το μέλος κατέχει σημαντικό μερίδιο.

79. Κατά την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας εξετάζονται, επίσης, τουλάχιστον οι ακόλουθοι παράγοντες:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- α) τυχόν ενδείξεις ότι ο ενδιαφερόμενος δεν υπήρξε διαφανής, ανοικτός και συνεργάσιμος στις συναλλαγές του με τις αρμόδιες αρχές·
- β) απόρριψη, ανάκληση, απόσυρση ή απομάκρυνση από οποιαδήποτε εγγραφή σε μητρώο, αδειοδότηση, συμμετοχή ή χορήγηση άδειας για την άσκηση εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής δραστηριότητας·
- γ) οι λόγοι τυχόν απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματικής σχέσης ή άλλης παρόμοιας κατάστασης, ή οι λόγοι για τους οποίους ζητήθηκε η παραίτηση από τέτοιου είδους θέση·
- δ) έκπτωση, βάσει απόφασης αρμόδιας αρχής, από τη θέση μέλους του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας οντότητας· και
- ε) τυχόν άλλες ενδείξεις ή σοβαρές καταγγελίες που βασίζονται σε αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες που υποδηλώνουν ότι το πρόσωπο ενεργεί με τρόπο που δεν συνάδει με τα υψηλά πρότυπα δεοντολογίας.

9. Ανεξάρτητη βούληση και ανεξάρτητα μέλη

9.1 Αλληλεπίδραση μεταξύ της ανεξάρτητης βούλησης και της αρχής της ανεξαρτησίας

80. Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των μελών του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα μεριμνά ώστε να γίνεται διάκριση μεταξύ της έννοιας της «ανεξάρτητης βούλησης», η οποία πρέπει να διαπιστώνεται για όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου ενός ιδρύματος και της αρχής της «ανεξαρτησίας», η οποία απαιτείται για ορισμένα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Τα κριτήρια για την αξιολόγηση της «ανεξάρτητης βούλησης» παρατίθενται στην ενότητα 9.2 και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της «ανεξαρτησίας» παρατίθενται στην ενότητα 9.3.

81. Το να ενεργεί κανείς με «ανεξάρτητη βούληση» αποτελεί πρότυπο συμπεριφοράς, που επιδεικνύεται ιδίως κατά τη διάρκεια των συζητήσεων και της λήψης αποφάσεων στους κόλπους του διοικητικού συμβουλίου και συνιστά απαίτηση για κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ασχέτως εάν το μέλος θεωρείται «ανεξάρτητο» ή μη, σύμφωνα με την ενότητα 9.3. Όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου επιδίδονται ενεργά στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και είναι σε θέση να διαμορφώνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους.

82. Η «ανεξαρτησία» σημαίνει ότι το μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου δεν έχει κανενός είδους σχέσεις ή δεσμούς στο παρόν ή στο πρόσφατο παρελθόν με το ίδρυμα ή με τη διοίκησή του που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αντικειμενική και



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ισορροπημένη κρίση του και να μειώσουν την ικανότητά του να λαμβάνει αποφάσεις ανεξάρτητα. Το γεγονός ότι ένα μέλος θεωρείται «ανεξάρτητο» δεν σημαίνει ότι θα πρέπει αυτομάτως να θεωρηθεί ότι διαθέτει και «ανεξάρτητη βούληση», καθώς ενδέχεται το μέλος να μην διαθέτει τις απαιτούμενες δεξιότητες συμπεριφοράς.

9.2 Ανεξάρτητη βούληση

83. Κατά την αξιολόγηση της ανεξάρτητης βούλησης, το ίδρυμα αξιολογεί αν όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου έχουν τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων:

- i. θάρρος, πεποίθηση και σθένος για να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των αποφάσεων που προτείνονται από άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου·
- ii. την ικανότητα να θέτουν ερωτήσεις στα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου· και
- iii. την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο της σκέψης της αγέλης (groupthink)·

Επίσης, το ίδρυμα αξιολογεί εάν υφίστανται συγκρούσεις συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζουν την ικανότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου να ασκούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά.

84. Κατά την αξιολόγηση των απαιτούμενων δεξιοτήτων συμπεριφοράς ενός μέλους λαμβάνεται υπόψη η παρελθούσα και τρέχουσα συμπεριφορά του μέλους, ιδίως εντός του ιδρύματος.

85. Κατά την αξιολόγηση της ύπαρξης συγκρούσεων συμφερόντων, το ίδρυμα εντοπίζει πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σύμφωνα με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων του και αξιολογεί κατά πόσον οι συγκεκριμένες συγκρούσεις συμφερόντων είναι ουσιώδεις. Για αυτόν τον σκοπό, το ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιεί τον ενδεικτικό κατάλογο του Παραρτήματος V. Εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθες καταστάσεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων:

- α) οικονομικά συμφέροντα (π.χ. μερίδια, συμμετοχή στο κεφάλαιο ή άλλα οικονομικά συμφέροντα με το ίδρυμα ή με εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας, δάνεια που έχει χορηγήσει το ίδρυμα σε εταιρεία η οποία ανήκει στην ιδιοκτησία μελών του διοικητικού συμβουλίου)·
- β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους ειδικών συμμετοχών στο ίδρυμα·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- γ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού του ιδρύματος ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο της εποπτικής ενοποίησης (π.χ. στενές οικογενειακές σχέσεις)·
- δ) άλλες θέσεις απασχόλησης και προηγούμενες θέσεις απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν (π.χ. σε βάθος πενταετίας)·
- ε) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. σύνδεση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών)·
- στ) ιδιότητα μέλους ή συμμετοχή στο κεφάλαιο ή στη διοίκηση φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα με το ίδρυμα·
- ζ) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις.

86. Όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο διοικητικού συμβουλίου αποτελούν αντικείμενο επαρκούς κοινοποίησης, συζήτησης, τεκμηρίωσης, λήψης απόφασης και δέουσας διαχείρισης από το διοικητικό συμβούλιο με τη λήψη των απαραίτητων μέτρων για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων. Ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου απέχει από ψηφοφορία επί οποιοδήποτε θέματος για το οποίο βρίσκεται σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων.

87. Το ίδρυμα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση που εντοπίσει σύγκρουση συμφερόντων που ενδέχεται να επηρεάσει την ανεξάρτητη βούληση μέλους του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και για τα μέτρα που έλαβε προκειμένου να περιορίσει την εν λόγω σύγκρουση συμφερόντων.

88. Η ιδιότητα του μετόχου ή του μέλους ενός ιδρύματος, η ιδιότητα του μέλους συνδεδεμένων εταιρειών ή οντοτήτων, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών, δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών του ιδρύματος ή οποιασδήποτε οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης δεν θα πρέπει να θεωρείται αυτή καθαυτή ότι επηρεάζει την ανεξάρτητη βούληση ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου.

9.3 Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ιδρύματος

89. Η ύπαρξη ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών καθώς και μη ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στο διοικητικό συμβούλιο θεωρείται βέλτιστη πρακτική για όλα τα ιδρύματα.

90. Κατά τον προσδιορισμό του επαρκούς αριθμού ανεξάρτητων μελών, λαμβάνεται υπόψη η αρχή της αναλογικότητας, τηρουμένου του δεύτερου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4706/2020, όπου συντρέχει περίπτωση. Τυχόν μέλη που εκπροσωπούν τους εργαζόμενους στο διοικητικό συμβούλιο δεν λαμβάνονται υπόψη κατά τον προσδιορισμό



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

του επαρκούς αριθμού ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών στο διοικητικό συμβούλιο. Σύμφωνα με τις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 και του ν. 4706/2020, εφαρμόζονται οι ακόλουθες απαιτήσεις:

α) για τα ακόλουθα ιδρύματα, το διοικητικό συμβούλιο θα πρέπει να περιλαμβάνει επαρκή αριθμό ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών:

- i. σημαντικά ιδρύματα·
- ii. εισηγμένα ιδρύματα·

β) ιδρύματα τα οποία δεν είναι ούτε σημαντικά ούτε εισηγμένα θα πρέπει, ως γενική αρχή, να έχουν τουλάχιστον ένα ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος στο διοικητικό συμβούλιο.

91. Στο πλαίσιο της συνολικής ευθύνης του διοικητικού συμβουλίου, τα ανεξάρτητα μέλη διαδραματίζουν βασικό ρόλο στην ενίσχυση της αποτελεσματικότητας του ελέγχου και της εξισορρόπησης δυνάμεων εντός του ιδρύματος, μέσω της βελτίωσης της επίβλεψης κατά τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και της διασφάλισης ότι:

- α) τα συμφέροντα όλων των ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των μειοψηφούντων μετόχων, λαμβάνονται δεόντως υπόψη στο πλαίσιο των συζητήσεων και της λήψης αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου. Τα ανεξάρτητα μέλη μπορούν επίσης να συμβάλλουν στον μετριασμό ή στην αντιστάθμιση της αδικαιολόγητης κυριαρχίας μεμονωμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου που εκπροσωπούν συγκεκριμένη ομάδα ή κατηγορία ενδιαφερόμενων μερών·
- β) δεν κυριαρχεί μια μεμονωμένη ή μικρή ομάδα μελών στη λήψη αποφάσεων· και
- γ) οι συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ του ιδρύματος, των επιχειρηματικών μονάδων του, άλλων οντοτήτων που εμπíπτουν στο πεδίο της λογιστικής ενοποίησης και εξωτερικών ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων πελατών, αποτελούν αντικείμενο δέουσας διαχείρισης.

92. Με την επιφύλαξη της παρ. 94, τεκμαίρεται ότι ένα μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού συμβουλίου ιδρύματος δεν είναι «ανεξάρτητο» όταν:

- α) κατέχει ή κατείχε, την τελευταία πενταετία, θέση εκτελεστικού μέλους του διοικητικού συμβουλίου σε ίδρυμα εντός του πεδίου εποπτικής ενοποίησης·
- β) είναι μέτοχος ή μέλος που ασκεί έλεγχο επί του ιδρύματος, όπως καθορίζεται με βάση τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή εκπροσωπεί τα συμφέροντα μετόχου ή μέλους που ασκεί έλεγχο,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία το κεφάλαιο ανήκει σε κράτος μέλος ή άλλο δημόσιο φορέα·

- γ) έχει σημαντική χρηματοοικονομική ή επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα·
- δ) είναι υπάλληλος του ιδρύματος ή συνδέεται με άλλον τρόπο με μέτοχο ή μέλος που ασκεί έλεγχο επί του ιδρύματος·
- ε) απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα που περιλαμβάνεται στο πεδίο ενοποίησης, εκτός εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - i. δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της οντότητας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό συμβούλιο·
 - ii. έχει εκλεγεί ως μη εκτελεστικό στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων και το εθνικό δίκαιο προβλέπει επαρκή προστασία από την καταχρηστική απόλυση και άλλες μορφές άδικης μεταχείρισης·
- στ) απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο στο ίδρυμα ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησής του, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο διοικητικό συμβούλιο, και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της ανάληψης θέσης στο διοικητικό συμβούλιο·
- ζ) είναι ή υπήρξε, εντός των τελευταίων τριών ετών, ανώτατο στέλεχος οντότητας που παρείχε συμβουλευτικές, τεχνικές ή νομικές υπηρεσίες, εξωτερικός ελεγκτής ή ουσιαδώς σύμβουλος του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαδώς με την παρεχόμενη υπηρεσία·
- η) είναι ή υπήρξε, εντός του τελευταίου έτους, βασικός προμηθευτής ή βασικός πελάτης ή είχε άλλη σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα ή άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, ή είναι ανώτερο στέλεχος ή με άλλον τρόπο άμεσα ή έμμεσα συνδεδεμένος με βασικό προμηθευτή, πελάτη ή εμπορική οντότητα που έχει σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα ή άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης·
- θ) λαμβάνει, πέραν των αποδοχών για τον ρόλο του και των αποδοχών για την απασχόληση σύμφωνα με την περ. γ), σημαντικές αμοιβές ή άλλες παροχές από το ίδρυμα ή από άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησής του·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ι) υπηρέτησε ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος ή οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης για χρονικό διάστημα 12 συναπτών ετών ή μεγαλύτερο·
- ια) πρόκειται για μέλος της στενής οικογένειας εκτελεστικού μέλους του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης ή προσώπου το οποίο εμπίπτει σε κάποια από τις περ. α) έως η).

93. Με την επιφύλαξη του ν. 4706/2020, το γεγονός και μόνο ότι ένα μέλος εμπίπτει σε μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις που περιγράφονται στην παρ. 92 δεν αρκεί για να θεωρηθεί ότι το εν λόγω μέλος δεν είναι ανεξάρτητο. Εάν ένα μέλος εμπίπτει σε μία ή περισσότερες από τις παραπάνω περιπτώσεις, το ίδρυμα μπορεί να αποδείξει στην Τράπεζα της Ελλάδος ότι το μέλος μπορεί, παρά ταύτα, να θεωρείται «ανεξάρτητο». Για τον σκοπό αυτό, το ίδρυμα θα πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος το σκεπτικό βάσει του οποίου δεν θίγεται από την εν λόγω κατάσταση η ικανότητα του μέλους να ασκεί αντικειμενική και ισορροπημένη κρίση και να λαμβάνει αποφάσεις ανεξάρτητα.

94. Για τους σκοπούς της παρ. 93, το ίδρυμα θεωρεί ότι η ιδιότητα μετόχου ή μέλους σε ίδρυμα, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών ή δανείων ή η χρήση άλλων υπηρεσιών, πέραν των περιπτώσεων που αναφέρονται ρητώς στην παρούσα ενότητα, δεν σημαίνει ότι το μέλος θεωρείται μη ανεξάρτητο, εάν παραμένει εντός ενός ελάχιστου ορίου ήσσονος σημασίας. Οι εν λόγω σχέσεις λαμβάνονται υπόψη στο πλαίσιο της διαχείρισης συγκρούσεων συμφερόντων σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2577/2006.

Τίτλος V – Ανθρώπινοι και οικονομικοί πόροι για την εκπαίδευση των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών

10. Καθορισμός στόχων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης

95. Το ίδρυμα μεριμνά για την εισαγωγική κατάρτιση των μελών του διοικητικού συμβουλίου, ούτως ώστε να τους παρέχεται η δυνατότητα να κατανοήσουν σαφώς τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και τις διοικητικές διατάξεις, τη δομή, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και τις αρμοδιότητες των μελών στο πλαίσιο αυτό και προβλέπει τη διοργάνωση σχετικών γενικών και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης. Η εκπαίδευση προωθεί επίσης την ευαισθητοποίηση των μελών σχετικά με τα οφέλη της διαφοροποίησης εντός του διοικητικού συμβουλίου και του ιδρύματος. Το ίδρυμα μεριμνά επίσης για την εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

96. Το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς πόρους για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση των μελών του διοικητικού συμβουλίου, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο, και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών.

97. Όλα τα νεοδιοριζόμενα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λαμβάνουν τις βασικές πληροφορίες εντός ενός μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτισή τους ολοκληρώνεται εντός έξι μηνών.

98. Σε περίπτωση που κάποιο διορισμένο μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών υποχρεούται να ενισχύσει συγκεκριμένες πτυχές των απαιτήσεων γνώσεων και δεξιοτήτων, η εκπαίδευση και η εισαγωγική κατάρτιση του εν λόγω προσώπου θα πρέπει να αποσκοπεί στην κάλυψη των ελλείψεων που έχουν διαπιστωθεί εντός κατάλληλου χρονοδιαγράμματος, σε κάθε περίπτωση πριν από την ουσιαστική ανάληψη των καθηκόντων του. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών καθόλη τη διάρκεια της θητείας τους διατηρούν και εμβαθύνουν τις γνώσεις και τις δεξιότητες που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους.

11. Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης

99. Το ίδρυμα διαθέτει πολιτική και διαδικασίες για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Η πολιτική εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο.

100. Οι ανθρώπινοι και οικονομικοί πόροι που παρέχονται για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση είναι επαρκείς για την επίτευξη των στόχων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης καθώς και για τη διασφάλιση της καταλληλότητας του προσώπου και της εκπλήρωσης των απαιτήσεων που συνεπάγεται ο ρόλος του. Κατά τον προσδιορισμό των ανθρώπινων και οικονομικών πόρων που απαιτούνται για την υλοποίηση αποτελεσματικής πολιτικής και διαδικασιών εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τυχόν διαθέσιμα συναφή συγκριτικά κριτήρια του κλάδου, για παράδειγμα σε σχέση με τον διαθέσιμο προϋπολογισμό για την εκπαίδευση και τις προβλεπόμενες ημέρες εκπαίδευσης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αποτελεσμάτων συγκριτικής αξιολόγησης που παρέχει η ΕΑΤ.

101. Η πολιτική και οι διαδικασίες για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση μπορούν να αποτελούν μέρος μιας συνολικής πολιτικής καταλληλότητας και καθορίζουν τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τους στόχους εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης για το διοικητικό συμβούλιο, χωριστά για τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη και για τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Σε αυτούς περιλαμβάνονται επίσης, όπου ενδείκνυται, οι στόχοι εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης για



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

συγκεκριμένες θέσεις, σύμφωνα με τις συγκεκριμένες αρμοδιότητές τους και τη συμμετοχή τους σε επιτροπές·

- β) τις αρμοδιότητες για την κατάρτιση λεπτομερούς προγράμματος εκπαίδευσης·
- γ) τους οικονομικούς και ανθρώπινους πόρους που διατίθενται από το ίδρυμα για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση, λαμβανομένου υπόψη του αριθμού των σεμιναρίων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης (είτε εσωτερικών είτε από τρίτους φορείς), του κόστους τους και τυχόν σχετικών διοικητικών εργασιών, προκειμένου να εξασφαλίζεται η δυνατότητα παροχής των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης σύμφωνα με την πολιτική·
- δ) σαφή διαδικασία βάσει της οποίας οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών μπορεί να αιτηθεί την παρακολούθηση προγράμματος εισαγωγικής κατάρτισης ή εκπαίδευσης.

102. Κατά την ανάπτυξη της πολιτικής, το διοικητικό συμβούλιο ή η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχει συσταθεί, εξετάζει τα στοιχεία που παρέχονται από τη λειτουργία διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού και από τη λειτουργία που είναι αρμόδια για την κατάρτιση του προϋπολογισμού και τη διοργάνωση της εκπαίδευσης, καθώς και από σχετικές λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου, κατά περίπτωση.

103. Το ίδρυμα διαθέτει διαδικασία για τον προσδιορισμό των τομέων στους οποίους απαιτείται να παρέχεται εκπαίδευση, τόσο για το διοικητικό συμβούλιο, συλλογικά ή ατομικά, όσο και για τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Στη διαμόρφωση του περιεχομένου των προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης εξασφαλίζεται η συμμετοχή των κατά περίπτωση σχετικών επιχειρηματικών τομέων και εσωτερικών λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου.

104. Η πολιτική και οι διαδικασίες καθώς και τα σχέδια εκπαίδευσης επικαιροποιούνται ώστε να λαμβάνονται υπόψη αλλαγές στη διακυβέρνηση, στρατηγικές αλλαγές, νέα προϊόντα και άλλες σχετικές αλλαγές, καθώς και αλλαγές στην ισχύουσα νομοθεσία και εξελίξεις στην αγορά.

105. Το ίδρυμα διαθέτει διαδικασία αξιολόγησης για την εκτέλεση και την ποιότητα των προσφερόμενων προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης, καθώς και για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με την πολιτική και τις διαδικασίες εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης.

Τίτλος VI – Διαφοροποίηση εντός του διοικητικού συμβουλίου

12. Στόχοι της πολιτικής διαφοροποίησης



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

106. Σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, το ίδρυμα οφείλει να διαθέτει και να εφαρμόζει πολιτική που να προωθεί προσήκον επίπεδο διαφοροποίησης στο διοικητικό συμβούλιο, με σκοπό την προώθηση μιας διαφοροποιημένης ομάδας μελών. Η πολιτική αυτή επιδιώκει τη συγκέντρωση ευρέος φάσματος προσόντων και δεξιοτήτων κατά την πρόσληψη των μελών του διοικητικού συμβουλίου, ώστε να εξασφαλίζεται ποικιλία απόψεων και εμπειριών και να διευκολύνεται η διατύπωση ανεξάρτητων απόψεων και η ορθή λήψη αποφάσεων εντός του διοικητικού συμβουλίου. Το ίδρυμα αποσκοπεί στην επαρκή εκπροσώπηση των φύλων εντός του διοικητικού συμβουλίου και διασφαλίζει την τήρηση της αρχής της ισότητας ευκαιριών όταν επιλέγονται τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Μόνη η ανάδειξη εκπροσώπων των εργαζομένων που ανήκουν στο ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο, εφόσον αυτό προβλέπεται βάσει αλλοδαπού εθνικού δικαίου, δεν θεωρείται επαρκής για τη διασφάλιση της ύπαρξης κατάλληλης ισορροπίας των φύλων στο διοικητικό συμβούλιο.

107. Η πολιτική διαφοροποίησης αφορά τουλάχιστον τις ακόλουθες πτυχές διαφοροποίησης: το εκπαιδευτικό και επαγγελματικό υπόβαθρο, το φύλο, την ηλικία και, ιδίως για τα ιδρύματα που δραστηριοποιούνται σε διεθνές επίπεδο, τη γεωγραφική προέλευση. Η πολιτική διαφοροποίησης για τα σημαντικά ιδρύματα περιλαμβάνει ποσοτικό στόχο για την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο διοικητικό συμβούλιο. Τα σημαντικά ιδρύματα προσδιορίζουν ποσοτικώς την επιδιωκόμενη συμμετοχή του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου και ορίζουν το ενδεδειγμένο χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου θα πρέπει να επιτευχθεί ο στόχος αυτός καθώς και τον τρόπο επίτευξής του. Ο στόχος καθορίζεται για το διοικητικό συμβούλιο συλλογικά αλλά μπορεί, επίσης, να προσδιορίζεται χωριστά για τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη, σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο απαρτίζεται από αρκετά μεγάλο αριθμό μελών. Σε όλα τα άλλα ιδρύματα, ιδίως στα ιδρύματα με διοικητικό συμβούλιο που απαρτίζεται από λιγότερα από πέντε μέλη, ο στόχος μπορεί να εκφράζεται ποιοτικώς.

108. Κατά τον καθορισμό των στόχων διαφοροποίησης, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τυχόν αποτελέσματα συγκριτικής αξιολόγησης της διαφοροποίησης που δημοσιεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, την ΕΑΤ ή άλλους σχετικούς διεθνείς φορείς ή οργανισμούς.

109. Η πολιτική διαφοροποίησης μπορεί να περιλαμβάνει την εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό συμβούλιο προκειμένου να εμπλουτίζονται σε καθημερινή βάση οι γνώσεις και η εμπειρία τους σχετικά με την εσωτερική λειτουργία του ιδρύματος.

110. Τα σημαντικά ιδρύματα τεκμηριώνουν επίσης, στο πλαίσιο της ετήσιας αξιολόγησης της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου, τη συμμόρφωσή τους προς τους σκοπούς και τους στόχους διαφοροποίησης που έχουν τεθεί. Σε περίπτωση μη επίτευξης οποιουδήποτε εξ αυτών των σκοπών ή στόχων, τεκμηριώνουν τους σχετικούς λόγους, τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν και το χρονοδιάγραμμα για τη λήψη τους, προκειμένου να διασφαλίζεται η επίτευξη των σκοπών και των στόχων διαφοροποίησης.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

111. Προκειμένου να διευκολύνεται η δημιουργία μιας ομάδας υποψηφίων με κατάλληλο επίπεδο διαφοροποίησης για τις θέσεις του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα εφαρμόζει πολιτική διαφοροποίησης για το προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων πτυχών και μέτρων σχεδιασμού σταδιοδρομίας, με στόχο τη διασφάλιση ισότιμης μεταχείρισης και ίσων ευκαιριών για τα μέλη του προσωπικού με διαφορετικό φύλο. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνεται ότι ο παράγοντας της κατάλληλης εκπροσώπησης των φύλων λαμβάνεται επίσης υπόψη κατά την επιλογή προσωπικού για τις διοικητικές θέσεις ή κατά την παροχή εκπαίδευσης στη διοίκηση.

112. Για να υποστηρίξει μια διαφοροποιημένη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα διαθέτει πολιτικές που διασφαλίζουν την απουσία δυσμενών διακρίσεων λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, έθνους ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.

Τίτλος VII – Πολιτική καταλληλότητας και ρυθμίσεις διακυβέρνησης

13. Πολιτική καταλληλότητας

113. Το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος θεσπίζει και διατηρεί πολιτική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου, όπως περιγράφεται κατωτέρω. Σύμφωνα με τις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014, το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκηση του ιδρύματος. Σε αυτό το πλαίσιο περιλαμβάνεται, αφενός, η υποχρέωση εναρμόνισης της πολιτικής καταλληλότητας του ιδρύματος με το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, την εταιρική κουλτούρα και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος και, αφετέρου, η υποχρέωση πλήρους λειτουργίας των διαδικασιών στο πλαίσιο της εν λόγω πολιτικής σύμφωνα με τα προβλεπόμενα.

114. Η πολιτική καταλληλότητας περιλαμβάνει την πολιτική διαφοροποίησης ή αναφέρεται σε αυτή, ώστε να διασφαλίζεται ότι η διαφοροποίηση λαμβάνεται υπόψη κατά την πρόσληψη νέων μελών.

115. Οποιοσδήποτε αλλαγές στην πολιτική καταλληλότητας εγκρίνονται, επίσης, από το διοικητικό συμβούλιο. Η τεκμηρίωση όσον αφορά την έγκριση της πολιτικής και τυχόν τροποποιήσεις της τηρούνται σε αρχείο (π.χ. στα πρακτικά των σχετικών συνεδριάσεων).

116. Η πολιτική είναι σαφής, άρτια τεκμηριωμένη και διαφανής για όλα τα μέλη του προσωπικού του ιδρύματος. Κατά την ανάπτυξη της πολιτικής, το διοικητικό συμβούλιο μπορεί να ζητεί και να λαμβάνει υπόψη στοιχεία που προέρχονται από άλλες εσωτερικές επιτροπές, ιδίως από την επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχει συσταθεί, και άλλες



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

εσωτερικές λειτουργίες, όπως η νομική υπηρεσία, η λειτουργία διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού ή οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου.

117. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου συνεισφέρουν αποτελεσματικά στην ανάπτυξη της πολιτικής καταλληλότητας παρέχοντας στοιχεία σύμφωνα με τους αντίστοιχους ρόλους που επιτελούν. Για παράδειγμα, η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης αναλύει τον τρόπο με τον οποίο η πολιτική καταλληλότητας επηρεάζει τη συμμόρφωση του ιδρύματος με τη νομοθεσία, τις κανονιστικές διατάξεις, τις εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες, ενώ επίσης αναφέρει στο διοικητικό συμβούλιο όλους τους κινδύνους και τα ζητήματα μη συμμόρφωσης που εντοπίζονται.

118. Η πολιτική περιλαμβάνει αρχές που αφορούν την επιλογή, την παρακολούθηση και τον σχεδιασμό διαδοχής των μελών του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και για την ανανέωση της θητείας υφιστάμενων μελών, και καθορίζει τουλάχιστον τα εξής:

- α) τη διαδικασία για την επιλογή, τον διορισμό, την ανανέωση της θητείας και τον σχεδιασμό διαδοχής των μελών του διοικητικού συμβουλίου και την εφαρμοστέα εσωτερική διαδικασία για την αξιολόγηση της καταλληλότητας ενός μέλους, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής λειτουργίας που είναι αρμόδια για την παροχή υποστήριξης στο πλαίσιο της αξιολόγησης (π.χ. λειτουργία διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού).
- β) τα κριτήρια που πρέπει να χρησιμοποιούνται κατά την αξιολόγηση, τα οποία θα πρέπει να περιλαμβάνουν τα κριτήρια καταλληλότητας που παρατίθενται στην παρούσα.
- γ) τον τρόπο με τον οποίο λαμβάνονται υπόψη, στο πλαίσιο της διαδικασίας επιλογής, η πολιτική διαφοροποίησης για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου των σημαντικών ιδρυμάτων και ο στόχος για το ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο στο διοικητικό συμβούλιο.
- δ) τον δίαυλο επικοινωνίας με την Τράπεζα της Ελλάδος · και
- ε) τον τρόπο με τον οποίο τεκμηριώνεται η αξιολόγηση.

119. Το ίδρυμα συμπεριλαμβάνει επίσης στην πολιτική καταλληλότητας τις διαδικασίες για την επιλογή και τον διορισμό των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Στην πολιτική καταλληλότητας μπορούν να καθορίζονται, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, οι θέσεις εκείνες για τις οποίες το ίδρυμα θεωρεί ότι καλύπτονται από επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, επιπλέον όσων ορίζονται στην παρ. 7 ανωτέρω, σε περίπτωση που αυτοί δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου.

120. Τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου και η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχει συσταθεί, παρακολουθούν την αποτελεσματικότητα της πολιτικής



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

καταλληλότητας του ιδρύματος και αξιολογούν τον σχεδιασμό και την εφαρμογή της. Το διοικητικό συμβούλιο τροποποιεί την πολιτική, όταν αυτό κρίνεται σκόπιμο, λαμβάνοντας υπόψη τις συστάσεις που διατυπώνονται από την επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχει συσταθεί, και από τη λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης.

14. Πολιτική καταλληλότητας σε επίπεδο ομίλου

121. Σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 102 του ν. 4261/2014, το ίδρυμα που ενοποιεί μεριμνά ώστε η πολιτική σε επίπεδο ομίλου για την αξιολόγηση της καταλληλότητας όλων των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών εφαρμόζεται με συνέπεια και είναι ενσωματωμένη σε όλες τις θυγατρικές που εμπíπτουν στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών που δεν υπόκεινται στον ν. 4261/2014, ακόμα και αν αυτές εδρεύουν σε τρίτες χώρες, συμπεριλαμβανομένων των υπεράκτιων (offshore) οικονομικών κέντρων.

122. Η πολιτική αυτή προσαρμόζεται για τις θυγατρικές που εμπíπτουν μεν στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, αλλά δεν υπόκεινται, καθεαυτές, στον ν. 4261/2014. Τα αρμόδια όργανα ή λειτουργίες του ιδρύματος που ενοποιεί και των θυγατρικών του αλληλεπιδρούν και ανταλλάσσουν πληροφορίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας με ενδεδειγμένο τρόπο.

123. Το ίδρυμα που ενοποιεί διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση της καταλληλότητας συμμορφώνεται με όλες τις ειδικές απαιτήσεις κάθε σχετικής δικαιοδοσίας. Όταν στον όμιλο υπάρχουν ιδρύματα και οντότητες που είναι εγκατεστημένα σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη, το ίδρυμα που ενοποιεί μεριμνά ώστε η πολιτική σε επίπεδο ομίλου να λαμβάνει υπόψη τις διαφορές μεταξύ των εθνικών νομοθεσιών του εταιρικού δικαίου και λοιπών κανονιστικών απαιτήσεων.

124. Το ίδρυμα που ενοποιεί διασφαλίζει ότι οι θυγατρικές, οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες και περιλαμβάνονται στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, έχουν εφαρμόσει με συνέπεια την πολιτική του ομίλου κατά τρόπο που συνάδει με τις απαιτήσεις των άρθρων 66, 80 και 83 του ν. 4261/2014, στον βαθμό που αυτό δεν παραβιάζει τη νομοθεσία της εκάστοτε τρίτης χώρας εγκατάστασης. Για τον σκοπό αυτό, οι μητρικές επιχειρήσεις και θυγατρικές στην ΕΕ που υπόκεινται στον ν. 4261/2014 διασφαλίζουν ότι τα πρότυπα καταλληλότητας που εφαρμόζει η θυγατρική η οποία βρίσκεται σε τρίτη χώρα εκπληρώνει τουλάχιστον τα πρότυπα που ισχύουν εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

125. Οι απαιτήσεις καταλληλότητας που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στην παρούσα εφαρμόζονται στα ιδρύματα ανεξαρτήτως εάν αποτελούν θυγατρικές μητρικού ιδρύματος σε τρίτη χώρα. Όταν μια εγκατεστημένη στην ΕΕ θυγατρική ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε τρίτη χώρα αποτελεί ίδρυμα που ενοποιεί, το πεδίο εποπτικής ενοποίησης δεν περιλαμβάνει το επίπεδο του μητρικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα και άλλες άμεσες θυγατρικές του εν λόγω μητρικού ιδρύματος.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Το ίδρυμα στην ΕΕ που ενοποποιεί διασφαλίζει ότι η πολιτική σε επίπεδο ομίλου του μητρικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα λαμβάνεται υπόψη στο πλαίσιο της δικής του πολιτικής, στον βαθμό που αυτό δεν αντιβαίνει στις απαιτήσεις που προβλέπονται δυνάμει του εφαρμοστέου ενωσιακού ή εθνικού δικαίου, συμπεριλαμβανομένης της παρούσας.

126. Το διοικητικό συμβούλιο θυγατρικών οι οποίες υπόκεινται στις διατάξεις του ν. 4261/2014 εγκρίνει και εφαρμόζει σε ατομικό επίπεδο πολιτική καταλληλότητας συνεπή προς τις πολιτικές που θεσπίζονται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, κατά τρόπο που συνάδει με όλες τις ειδικές απαιτήσεις του ελληνικού δικαίου.

15. Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων και τα καθήκοντά της

127. Τα σημαντικά ιδρύματα διαθέτουν επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, η οποία ασκεί τις αρμοδιότητές της και έχει στη διάθεσή της τους πόρους που προβλέπονται βάσει των παρ. 4 έως 7 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014.

128. Τα μέλη της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων διαθέτουν συλλογικά επαρκείς γνώσεις, εξειδίκευση και εμπειρία όσον αφορά την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογούν την κατάλληλη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας να προτείνουν υποψηφίους για την κάλυψη των κενών θέσεων του διοικητικού συμβουλίου.

129. Με την επιφύλαξη του ν. 1667/1986, στα μικρά και λιγότερα πολύπλοκα ιδρύματα, σε περίπτωση που έχει συσταθεί επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 80 του ν. 4261/2014 και οι διατάξεις της παρούσας ενότητας. Σε περίπτωση που δεν έχει συσταθεί επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου διαθέτουν τις αρμοδιότητες που καθορίζονται στο πρώτο εδάφιο της περ. α) και στις περ. β) έως δ) της παρ. 5 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014, καθώς και τους κατάλληλους πόρους για τον σκοπό αυτό. Στην περίπτωση αυτή, οι εκτιμήσεις που αναφέρονται στις περ. β) και γ) της παρ. 5 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014 διενεργούνται τουλάχιστον ανά διετία.

130. Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων ή τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου, κατά περίπτωση, έχουν πρόσβαση στο σύνολο των απαιτούμενων πληροφοριών για την εκτέλεση των καθηκόντων τους και είναι σε θέση να εξασφαλίζουν τη συμμετοχή των σχετικών λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και άλλων αρμόδιων λειτουργιών, όπου κρίνεται αναγκαίο.

131. Στις περιπτώσεις όπου, βάσει του αλλοδαπού εθνικού δικαίου, το διοικητικό συμβούλιο δεν έχει αρμοδιότητα επί της διαδικασίας επιλογής και διορισμού οιοδήποτε εκ των μελών του, η παρούσα ενότητα δεν εφαρμόζεται.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

16. Σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου, διορισμός και διαδοχή των μελών του

132. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του εταιρικού δικαίου, το διοικητικό συμβούλιο διαθέτει επαρκή αριθμό μελών και κατάλληλη σύνθεση, ενώ διορίζεται για ενδεδειγμένη χρονική περίοδο. Η ανάδειξη υποψηφίων για ανανέωση θητείας πραγματοποιείται μόνο κατόπιν εξέτασης των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης των επιδόσεων του μέλους κατά τη διάρκεια της τελευταίας του θητείας.

133. Όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να είναι κατάλληλα. Με την επιφύλαξη των μελών που εκπροσωπούν τους εργαζομένους και εκλέγονται από αυτούς, το διοικητικό συμβούλιο εντοπίζει και επιλέγει καταρτισμένα και έμπειρα μέλη και διασφαλίζει κατάλληλο σχεδιασμό διαδοχής κατά τρόπο που συνάδει με το σύνολο των απαιτήσεων του θεσμικού πλαισίου ως προς τη σύνθεση, τον διορισμό ή τη διαδοχή των μελών του.

134. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων των μετόχων ή μελών επί του διορισμού μελών διοικητικού συμβουλίου, κατά την επιλογή μελών του διοικητικού συμβουλίου, τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχει συσταθεί, συμβάλλουν ενεργά στην επιλογή υποψηφίων για την κάλυψη κενών θέσεων στο διοικητικό συμβούλιο, σε συνεργασία με τη λειτουργία διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, ενώ επίσης:

- α) συντάσσουν περιγραφή των ρόλων και των ικανοτήτων για έναν συγκεκριμένο διορισμό·
- β) αξιολογούν τον επαρκή συνδυασμό γνώσεων, δεξιοτήτων, και εμπειρίας του διοικητικού συμβουλίου·
- γ) υπολογίζουν τον χρόνο που αναμένεται να αφιερωθεί· και
- δ) λαμβάνουν υπόψη τους στόχους της πολιτικής διαφοροποίησης.

135. Στην απόφαση επιλογής λαμβάνεται υπόψη, όπου είναι εφικτό, κατάλογος των επικρατέστερων κατάλληλων υποψηφίων, για τη διαμόρφωση του οποίου συνεκτιμώνται οι στόχοι διαφοροποίησης που καθορίζονται στην οικεία πολιτική του ιδρύματος και οι απαιτήσεις του Τίτλου VI. Στην απόφαση λαμβάνεται επίσης υπόψη το γεγονός ότι ο υψηλότερος βαθμός διαφοροποίησης του διοικητικού συμβουλίου προάγει την εποικοδομητική αμφισβήτηση και συζήτηση βάσει διαφορετικών απόψεων. Ωστόσο, το ίδρυμα δεν θα πρέπει να επιλέγει μέλη του διοικητικού συμβουλίου με αποκλειστικό σκοπό την αύξηση της διαφοροποίησης εις βάρος της λειτουργίας και της καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά ούτε εις βάρος της καταλληλότητας μεμονωμένων μελών του.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

136. Κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου έχει επίγνωση της κουλτούρας, των αξιών, της συμπεριφοράς και της στρατηγικής που συνδέονται με το συγκεκριμένο ίδρυμα και το διοικητικό του συμβούλιο, ει δυνατόν, πριν από την ανάληψη των καθηκόντων του.

137. Με την επιφύλαξη των δικαιωμάτων των μετόχων και των μελών επί του διορισμού και της αντικατάστασης όλων των μελών του διοικητικού συμβουλίου ταυτόχρονα, κατά την κατάρτιση σχεδίου διαδοχής για τα μέλη του, το διοικητικό συμβούλιο διασφαλίζει τη συνέχεια της διαδικασίας λήψης αποφάσεων και προλαμβάνει, όπου είναι εφικτό, την ανάγκη ταυτόχρονης αντικατάστασης υπερβολικά μεγάλου αριθμού μελών. Στον σχεδιασμό διαδοχής καθορίζονται τα σχέδια, οι πολιτικές και οι διαδικασίες του ιδρύματος για την αντιμετώπιση αιφνίδιων ή απρόβλεπτων απουσιών ή αποχωρήσεων μελών του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων τυχόν σχετικών προσωρινών ρυθμίσεων. Στον σχεδιασμό διαδοχής λαμβάνονται, επίσης, υπόψη οι σκοποί και οι στόχοι που ορίζονται στην πολιτική διαφοροποίησης του ιδρύματος.

Τίτλος VIII – Αξιολόγηση της καταλληλότητας από το ίδρυμα

17. Κοινές απαιτήσεις για την αξιολόγηση της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου

138. Εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στην παρούσα, τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή, εφόσον έχει συσταθεί, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων διασφαλίζει ότι οι αξιολογήσεις της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου διενεργούνται πριν από τον διορισμό τους. Προβλέπεται δε η δυνατότητα συνεργασίας τόσο με άλλες επιτροπές (π.χ. επιτροπή διαχείρισης κινδύνων και επιτροπή ελέγχου) όσο και με εσωτερικές λειτουργίες (π.χ. λειτουργία διαχείρισης ανθρώπινου δυναμικού, νομική υπηρεσία ή λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου). Τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό των τελικών αξιολογήσεων καταλληλότητας.

139. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 138, οι αξιολογήσεις της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας μπορούν κατ' εξαίρεση να διενεργούνται μετά τον διορισμό του μέλους μόνο σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις εφόσον το ίδρυμα παρέχει επαρκή αιτιολόγηση:

- α) κατά τη γενική συνέλευση, οι μέτοχοι ή τα μέλη του ιδρύματος προτείνουν υποψηφίους και ακολούθως εκλέγονται μέλη του διοικητικού συμβουλίου τα οποία δεν έχουν προταθεί από το ίδρυμα ή από το διοικητικό συμβούλιο, π.χ. σύστημα καταλόγου υποψηφίων·
- β) η διενέργεια πλήρους αξιολόγησης καταλληλότητας πριν από τον διορισμό ενός μέλους θα διατάρασσε την ορθή λειτουργία του διοικητικού συμβουλίου, μεταξύ άλλων, λόγω των ακόλουθων καταστάσεων:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- i. όταν η ανάγκη αντικατάστασης μελών προκύπτει κατά τρόπο αιφνίδιο ή απρόβλεπτο, π.χ. θάνατος μέλους· και
- ii. όταν ένα μέλος απαλλάσσεται των καθηκόντων του επειδή δεν είναι πλέον κατάλληλο.

140. Στις αξιολογήσεις καταλληλότητας λαμβάνονται υπόψη όλα τα θέματα που αφορούν τις αξιολογήσεις και τα σχετικά στοιχεία που είναι διαθέσιμα. Το ίδρυμα εξετάζει τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου φήμης, που ενδέχεται να ανακύψουν σε περίπτωση εντοπισμού αδυναμιών οι οποίες επηρεάζουν την ατομική ή τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου.

141. Σε περίπτωση που τα μέλη διορίζονται από τη γενική συνέλευση και η αξιολόγηση της ατομικής και της συλλογικής καταλληλότητας των μελών έχει διενεργηθεί πριν από τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης των μετόχων, το ίδρυμα παρέχει στους μετόχους ή τα μέλη κατάλληλες πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα της εν λόγω αξιολόγησης πριν από τη συνέλευση. Όπου κρίνεται σκόπιμο, η αξιολόγηση περιλαμβάνει διάφορες εναλλακτικές συνθέσεις του διοικητικού συμβουλίου που μπορούν να προταθούν στους μετόχους ή τα μέλη.

142. Εάν, στις επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις που αναφέρονται στην παρ. 139, τα μέλη διορίζονται πριν από τη διενέργεια αξιολόγησης καταλληλότητας, ο διορισμός πραγματοποιείται με την επιφύλαξη της θετικής αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους. Σε αυτές τις περιπτώσεις, το ίδρυμα αξιολογεί την καταλληλότητα των μελών και τη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου το συντομότερο δυνατό και το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία διορισμού των μελών. Εάν από την επακόλουθη αξιολόγηση που διενεργεί το ίδρυμα προκύπτει ότι ένα μέλος δεν είναι κατάλληλο για τη θέση του, το εν λόγω μέλος και η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνονται χωρίς καθυστέρηση. Το ίδρυμα ενημερώνει, επίσης τους μετόχους ή τα μέλη τόσο για την αξιολόγηση που έχει διενεργηθεί όσο και για την ανάγκη διορισμού διαφορετικών μελών.

143. Το ίδρυμα μεριμνά ώστε οι μέτοχοι ή τα μέλη να έχουν πλήρη πρόσβαση σε σχετικές και πρακτικές πληροφορίες όσον αφορά την υποχρέωση τόσο των μελών του διοικητικού συμβουλίου ατομικά όσο και του διοικητικού συμβουλίου συλλογικά να πληρούν ανά πάσα στιγμή τις απαιτήσεις καταλληλότητας. Οι πληροφορίες αυτές δίνουν στους μετόχους ή τα μέλη τη δυνατότητα να λαμβάνουν αποφάσεις κατόπιν ενημέρωσης και να καλύπτουν τυχόν ελλείψεις της σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου ή των μεμονωμένων μελών του.

144. Στις περιπτώσεις στις οποίες ορισμένα μέλη διορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο, οι εν λόγω αξιολογήσεις διενεργούνται πριν από την ουσιαστική ανάληψη των καθηκόντων τους. Στις επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις που αναφέρονται στην παρ. 139, η αξιολόγηση της καταλληλότητας μπορεί να διενεργείται κατ' εξαίρεση μετά τον διορισμό του μέλους. Αυτό θα πρέπει να γίνεται το συντομότερο δυνατό, αλλά το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία διορισμού.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

145. Το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της καταλληλότητας των μεμονωμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου και αντιστρόφως. Αδυναμίες που εντοπίζονται στη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου ή των επιτροπών του δεν θα πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο μέλος δεν είναι κατάλληλο σε ατομικό επίπεδο.

146. Το ίδρυμα τεκμηριώνει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης καταλληλότητας, και ιδίως τυχόν αδυναμίες που εντοπίζονται μεταξύ της απαιτούμενης και της πραγματικής ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για την κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων.

147. Το ίδρυμα διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος το αποτέλεσμα των αξιολογήσεων καταλληλότητας για τα νέα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης που διενεργεί το ίδρυμα όσον αφορά τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου, μαζί με τις γνωστοποιήσεις του Κεφαλαίου Γ του Τίτλου Ι, σύμφωνα με την εκεί οριζόμενη διαδικασία.

148. Κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος, το ίδρυμα παρέχει συμπληρωματικές πληροφορίες οι οποίες είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση της ατομικής ή συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου.

18. Αξιολόγηση της καταλληλότητας μεμονωμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου

149. Το ίδρυμα απαιτεί από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου να αποδεικνύουν την καταλληλότητά τους παρέχοντας, τουλάχιστον, την τεκμηρίωση που απαιτείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

150. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της καταλληλότητας μεμονωμένου μέλους του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα:

- α) συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα του μέλους μέσω διαφόρων διαύλων και μέσων (π.χ. τίτλοι σπουδών και πιστοποιητικά, συστατικές επιστολές, βιογραφικά σημειώματα, συνεντεύξεις, ερωτηματολόγια)·
- β) συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με τη φήμη, την ακεραιότητα και την ειλικρίνεια του υπό αξιολόγηση προσώπου, εξετάζοντας μεταξύ άλλων αν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ότι ο σχετικός κίνδυνος θα μπορούσε να αυξηθεί·

- γ) αξιολογεί την ανεξάρτητη βούληση του υπό αξιολόγηση προσώπου·
- δ) ζητά από το υπό αξιολόγηση πρόσωπο να βεβαιώνει την ακρίβεια των παρεχόμενων πληροφοριών και να προσκομίζει αποδεικτικά στοιχεία των εν λόγω πληροφοριών, όπου κρίνεται αναγκαίο·
- ε) ζητά από το υπό αξιολόγηση πρόσωπο να δηλώνει τυχόν πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων·
- στ) επιβεβαιώνει, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που έχουν παρασχεθεί από το υπό αξιολόγηση πρόσωπο·
- ζ) αποτιμά, με τη συνδρομή των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου ή, εφόσον έχει συσταθεί, της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων, τα αποτελέσματα της αξιολόγησης· και
- η) όπου κρίνεται αναγκαίο, λαμβάνει διορθωτικά μέτρα για τη διασφάλιση της ατομικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με την ενότητα 22.

151. Εάν υπάρχει ζήτημα το οποίο εγείρει ανησυχία ως προς την καταλληλότητα ενός μέλους του διοικητικού συμβουλίου, αξιολογείται με ποιον τρόπο η εν λόγω ανησυχία επηρεάζει την καταλληλότητα του συγκεκριμένου προσώπου. Κατά την αξιολόγηση αυτή, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη την ύπαρξη βάσιμων λόγων υποψίας ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή ότι ο σχετικός κίνδυνος θα μπορούσε να αυξηθεί.

152. Το ίδρυμα τεκμηριώνει την περιγραφή της θέσης για την οποία διενεργήθηκε αξιολόγηση, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων της εν λόγω θέσης εντός του ιδρύματος, ενώ επίσης προσδιορίζει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης καταλληλότητας σε σχέση με τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) αφιέρωση επαρκούς χρόνου·
- β) συμμόρφωση των μελών του διοικητικού συμβουλίου που κατέχουν θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου σε σημαντικό ίδρυμα με τον περιορισμό του αριθμού των θέσεων μέλους σε διοικητικά συμβούλια βάσει της παρ. 3 του άρθρου 83 του ν.4261/2014.
- γ) επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- δ) φήμη, ειλικρίνεια και ακεραιότητα·
- ε) ανεξάρτητη βούληση.

19. Αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου

153. Κατά την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα αξιολογεί χωριστά τη σύνθεση των εκτελεστικών μελών και τη σύνθεση των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας πραγματοποιείται σύγκριση μεταξύ αφενός της πραγματικής σύνθεσης και των πραγματικών συλλογικών γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας του διοικητικού συμβουλίου και αφετέρου, της συλλογικής καταλληλότητας που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014.

154. Το ίδρυμα προβαίνει σε αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού συμβουλίου χρησιμοποιώντας είτε:

- α) το υπόδειγμα για την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα IV. Το ίδρυμα δύναται να προσαρμόζει το εν λόγω υπόδειγμα λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που περιγράφονται στον Τίτλο II · είτε
- β) τη δική του κατάλληλη μεθοδολογία σύμφωνα με τα κριτήρια που καθορίζονται στην παρούσα.

155. Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας μεμονωμένου μέλους του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα αξιολογεί επίσης, εντός του ίδιου χρονικού διαστήματος, τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και το επίπεδο επάρκειας της συνολικής σύνθεσης της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, της Επιτροπής Ανάδειξης υποψηφίων, της Επιτροπής Αποδοχών, της Επιτροπής Ελέγχου και των κοινών επιτροπών όπου συνδυάζονται αρμοδιότητες των προαναφερόμενων επιτροπών, εφόσον συντρέχει περίπτωση. Ειδικότερα, αξιολογείται το είδος των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας που συνεισφέρει το συγκεκριμένο πρόσωπο στη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου και αν στη συνολική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου αποτυπώνεται ένα ικανοποιητικά ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας ώστε να είναι κατανοητές οι δραστηριότητες του ιδρύματος και οι κύριοι κίνδυνοι.

156. Όταν αξιολογείται η συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, το ίδρυμα αξιολογεί, επίσης, αν το διοικητικό συμβούλιο, μέσω των αποφάσεών του, αποδεικνύει ότι έχει καταλάβει επαρκώς τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και πώς οι κίνδυνοι αυτοί επηρεάζουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος, καθώς και ότι έχει διαχειριστεί



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

κατάλληλα τους κινδύνους αυτούς, συμπεριλαμβανομένης της λήψης διορθωτικών μέτρων όπου κρίνεται απαραίτητο.

20. Συνεχής παρακολούθηση και επαναξιολόγηση της ατομικής και συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου

157. Η συνεχής παρακολούθηση της ατομικής ή συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου επικεντρώνεται στο κατά πόσον το μεμονωμένο μέλος ή τα μέλη συλλογικά εξακολουθούν να είναι κατάλληλα, λαμβάνοντας υπόψη τις ατομικές ή συλλογικές επιδόσεις και τη συγκεκριμένη κατάσταση ή το γεγονός που προκάλεσε τη διενέργεια επαναξιολόγησης, καθώς και τις επιπτώσεις που έχει στην πραγματική ή την απαιτούμενη καταλληλότητα.

158. Κατά την επαναξιολόγηση των ατομικών ή συλλογικών επιδόσεων των μελών του διοικητικού συμβουλίου, τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή, εφόσον έχει συσταθεί, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων εξετάζουν ειδικότερα τα εξής:

- α) την αποδοτικότητα των μεθόδων εργασίας του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της αποτελεσματικότητας της ροής πληροφοριών και των γραμμών αναφοράς στο διοικητικό συμβούλιο, λαμβάνοντας υπόψη τα στοιχεία που προέρχονται από τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου και τυχόν συστάσεων (follow up) που έχουν διατυπωθεί από τις λειτουργίες αυτές·
- β) την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου του κατά πόσον το διοικητικό συμβούλιο ενήργησε με γνώμονα το βέλτιστο συμφέρον του ιδρύματος, σε σχέση, μεταξύ άλλων, με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·
- γ) την ικανότητα του διοικητικού συμβουλίου να εστιάζει σε θέματα στρατηγικής σημασίας·
- δ) την επάρκεια του αριθμού των συνεδριάσεων που πραγματοποιούνται, τον βαθμό συμμετοχής, την καταλληλότητα του χρόνου που αφιερώνεται και το επίπεδο ενεργού συμμετοχής των μελών του διοικητικού συμβουλίου κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων·
- ε) κάθε μεταβολή στη σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου και τυχόν αδυναμίες όσον αφορά την ατομική και συλλογική καταλληλότητα, λαμβανομένου υπόψη του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνου του ιδρύματος και των πιθανών τροποποιήσεών τους·
- στ) τους στόχους επιδόσεων που έχουν καθοριστεί για το ίδρυμα και το διοικητικό συμβούλιο·



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- ζ) την ανεξάρτητη βούληση των μελών του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης να μην κυριαρχεί ένα μόνο πρόσωπο ή μια μικρή ομάδα προσώπων στη διαδικασία λήψης αποφάσεων, καθώς και τη συμμόρφωση των μελών του διοικητικού συμβουλίου με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων·
- η) τον βαθμό στον οποίο η σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου έχει εκπληρώσει τους στόχους που καθορίζονται στην πολιτική διαφοροποίησης του ιδρύματος σύμφωνα με τον Τίτλο VI·
- θ) τυχόν γεγονότα που ενδέχεται να έχουν σημαντικές επιπτώσεις στην ατομική ή συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των μεταβολών του επιχειρηματικού μοντέλου, των στρατηγικών και της οργάνωσης του ιδρύματος·
- ι) βάσιμες υποψίες ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή άλλων χρηματοοικονομικών εγκλημάτων ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος, μεταξύ άλλων, μετά τη διαπίστωση από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές ή τις αρμόδιες αρχές δυσμενών ευρημάτων σχετικά με την επάρκεια των συστημάτων και των ελέγχων του ιδρύματος για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

159. Όταν ενεργοποιείται η διαδικασία επαναξιολόγησης, λαμβάνονται δεόντως υπόψη:

- α) τα καθήκοντα που ανατίθενται και οι γραμμές αναφοράς εντός του ιδρύματος, καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, εντός του ομίλου, προκειμένου να εξακριβωθεί αν πρέπει να αποδοθεί κάποιο πραγματικό περιστατικό ή εύρημα σε ένα ή περισσότερα υπεύθυνα μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Στο πλαίσιο αυτό, τα καθήκοντα που ανατίθενται καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη όλη τη σχετική τεκμηρίωση, μεταξύ άλλων τους κώδικες και χάρτες της εταιρικής διακυβέρνησης, τα εσωτερικά οργανογράμματα και άλλες μορφές ανάθεσης τομέων αρμοδιότητας, τις εσωτερικές πολιτικές, τις διαθέσιμες αξιολογήσεις της καταλληλότητας και τις πρόσθετες πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο αυτό, τις επιστολές διορισμού ή τις περιγραφές θέσεων εργασίας, καθώς και τα πρακτικά συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου· και
- β) την αξιοπιστία και φερεγγυότητα του γεγονότος που ενεργοποίησε την επαναξιολόγηση, καθώς και τη σοβαρότητα των εικαζόμενων ή πραγματικών παράνομων πράξεων ενός ή περισσότερων μελών του διοικητικού συμβουλίου. Το ίδρυμα καθορίζει την αξιοπιστία και τη φερεγγυότητα των πληροφοριών (π.χ. την πηγή, την αληθοφάνεια, ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων της



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

πηγής που δίνει τις πληροφορίες), μεταξύ άλλων παραμέτρων. Το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη ότι η ανυπαρξία ποινικών καταδικαστικών αποφάσεων ενδέχεται να μην αποτελεί από μόνη της επαρκή λόγο για την απόρριψη των ισχυρισμών περί παράνομων πράξεων.

160. Τα σημαντικά ιδρύματα διενεργούν επαναξιολόγηση της καταλληλότητας σε περιοδική βάση, τουλάχιστον μία φορά ετησίως. Τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα προβαίνουν σε επαναξιολόγηση της καταλληλότητας τουλάχιστον ανά διετία. Το ίδρυμα τεκμηριώνει τα αποτελέσματα της περιοδικής επαναξιολόγησης. Εάν η διαδικασία επαναξιολόγησης ενεργοποιείται λόγω συγκεκριμένου γεγονότος, το ίδρυμα μπορεί να επικεντρώνει την επαναξιολόγησή του στην κατάσταση ή στο γεγονός που αποτέλεσε το έναυσμα για την επαναξιολόγηση και να παραλείπει από την αξιολόγηση τις πτυχές στις οποίες στις οποίες δεν έχουν επέλθει αλλαγές.

161. Το αποτέλεσμα της επαναξιολόγησης, ο λόγος διενέργειας της επαναξιολόγησης, καθώς και τυχόν συστάσεις όσον αφορά τις αδυναμίες που εντοπίστηκαν, τεκμηριώνονται και υποβάλλονται στο διοικητικό συμβούλιο.

162. Τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή, εφόσον έχει συσταθεί, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων αναφέρει στο διοικητικό συμβούλιο το αποτέλεσμα της αξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας, ακόμη και αν δεν διατυπώνονται συστάσεις σχετικά με αλλαγές στη σύνθεσή του ή άλλα μέτρα. Οι συστάσεις μπορούν να περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, την εκπαίδευση, τη μεταβολή διαδικασιών, τα μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων, τον διορισμό πρόσθετων μελών με ειδικά προσόντα και την αντικατάσταση μελών του διοικητικού συμβουλίου.

163. Τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου λαμβάνουν υπόψη τη σχετική αναφορά και αποφαίνονται επί των συστάσεων που διατυπώνουν τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή, εφόσον έχει συσταθεί, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, και σε περίπτωση μη υιοθέτησης των συστάσεων, τεκμηριώνουν τους λόγους στους οποίους βασίζεται αυτή η απόφαση.

164. Το ίδρυμα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση διενέργειας επαναξιολογήσεων λόγω της επέλευσης σημαντικών αλλαγών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Γ του Τίτλου Ι. Τα σημαντικά ιδρύματα ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος σε ετήσια βάση για τη διενέργεια επαναξιολογήσεων της καταλληλότητας και τα μικρά και λιγότερα σημαντικά ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος ανά διετία.

165. Το ίδρυμα τεκμηριώνει τις επαναξιολογήσεις, το αποτέλεσμά τους καθώς και τυχόν μέτρα που έχουν ληφθεί ως συνέπεια της επαναξιολόγησης. Το ίδρυμα υποβάλλει την τεκμηρίωση κατόπιν αιτήματος της Τράπεζας της Ελλάδος.

166. Σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο καταλήξει στο συμπέρασμα ότι ένα μέλος του διοικητικού συμβουλίου δεν είναι κατάλληλο σε ατομικό επίπεδο ή σε περίπτωση που



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

το διοικητικό συμβούλιο δεν είναι κατάλληλο σε συλλογικό επίπεδο, το ίδρυμα ενημερώνει πάραυτα την Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ άλλων, και για τα μέτρα που έχει προτείνει ή έχει λάβει για την επανόρθωση της κατάστασης.

21. Αξιολόγηση της καταλληλότητας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα

167. Η αρμόδια λειτουργία του ιδρύματος διενεργεί την αξιολόγηση της καταλληλότητας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πριν από τον διορισμό τους και αναφέρει τα αποτελέσματα της αξιολόγησης στην αρμόδια για τον διορισμό λειτουργία και στο διοικητικό συμβούλιο. Το ίδρυμα ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης όσον αφορά τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, σε περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου, μαζί με τις γνωστοποιήσεις του Κεφαλαίου Γ του Τίτλου Ι, σύμφωνα με την εκεί οριζόμενη διαδικασία.

168. Εάν από την αξιολόγηση που διενεργεί το ίδρυμα προκύπτει το συμπέρασμα ότι ένας επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών δεν είναι κατάλληλος, το ίδρυμα είτε δεν προβαίνει στον διορισμό του συγκεκριμένου προσώπου είτε λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τη διασφάλιση της ορθής λειτουργίας της εν λόγω θέσης και ενημερώνει δεόντως την Τράπεζα της Ελλάδος. Το ίδρυμα ενημερώνει, επίσης, την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση διενέργειας επαναξιολόγησης λόγω της επέλευσης σημαντικών αλλαγών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο Γ του Τίτλου Ι. Σε περίπτωση που η αρμόδια λειτουργία του ιδρύματος καταλήξει στο συμπέρασμα ότι ένας επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών δεν είναι πλέον κατάλληλος, το ίδρυμα ενημερώνει πάραυτα την Τράπεζα της Ελλάδος, μεταξύ άλλων και για τα μέτρα που έχει προτείνει ή έχει λάβει για την επανόρθωση της κατάστασης.

169. Το ίδρυμα λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα (π.χ. μέσω της εφαρμογής δοκιμαστικής περιόδου ή διαλυτικής αίρεσης στη σύμβαση απασχόλησης ή μέσω του διορισμού εκτελούντων χρέη επικεφαλής) κατά τον διορισμό επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, ώστε να παρέχεται στο ίδρυμα η δυνατότητα απομάκρυνσης του προσώπου σε περίπτωση που κριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι δεν είναι κατάλληλο για τη συγκεκριμένη θέση.

22. Λήψη διορθωτικών μέτρων από το ίδρυμα

170. Σε περίπτωση που από την αξιολόγηση ή την επαναξιολόγηση την οποία διενεργεί ένα ίδρυμα προκύπτει το συμπέρασμα ότι ένα πρόσωπο δεν είναι κατάλληλο για να διοριστεί ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου, το πρόσωπο αυτό δεν διορίζεται ή, εάν έχει ήδη διοριστεί, το ίδρυμα προβαίνει άμεσα σε αντικατάσταση του εν λόγω μέλους. Με εξαίρεση τα κριτήρια που διέπουν την αξιολόγηση της φήμης, της ειλικρίνειας και της ακεραιότητας, εάν στο πλαίσιο της αξιολόγησης ή της επαναξιολόγησης διαπιστωθούν εύκολα αντιμετωπίσιμες ελλείψεις στις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των μελών, το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ίδρυμα λαμβάνει κατάλληλα διορθωτικά μέτρα για την έγκαιρη κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων.

171. Σε περίπτωση που από την αξιολόγηση ή την επαναξιολόγηση την οποία διενεργεί ένα ίδρυμα προκύπτει το συμπέρασμα ότι το διοικητικό συμβούλιο δεν είναι κατάλληλο σε συλλογικό επίπεδο, το ίδρυμα προβαίνει εγκαίρως στη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων.

172. Κατά τη λήψη διορθωτικών μέτρων, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη την ιδιαίτερη κατάσταση και τις συγκεκριμένες ελλείψεις ενός μεμονωμένου μέλους ή της συλλογικής σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου. Στην περίπτωση αδειοδότησης ιδρύματος για την έναρξη της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, τα εν λόγω μέτρα εφαρμόζονται πριν από τη χορήγηση της άδειας.

173. Στα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα μπορούν να περιλαμβάνονται, ενδεικτικά, τα ακόλουθα: αναπροσαρμογή ή ανακατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών του διοικητικού συμβουλίου· αντικατάσταση ορισμένων μελών· πρόσληψη επιπλέον μελών· πιθανά μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων· εκπαίδευση μεμονωμένων μελών· ή εκπαίδευση για το διοικητικό συμβούλιο συλλογικά προκειμένου να διασφαλιστεί τόσο η ατομική όσο και η συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου.

174. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται αμελλητί για κάθε σημαντική έλλειψη που εντοπίζεται, όσον αφορά οποιοδήποτε από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου, καθώς και για τη συλλογική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου. Το ίδρυμα ενημερώνει, επίσης, την Τράπεζα της Ελλάδος για κάθε έλλειψη που διαπιστώνεται ως προς τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, σε περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Οι σχετικές πληροφορίες περιλαμβάνουν τα μέτρα που έχουν ληφθεί ή προβλέπονται για την κάλυψη των εν λόγω ελλείψεων, καθώς και το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή τους.

Τίτλος ΙΧ – Λοιπές διατάξεις

175. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα πρόσθετα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που εύλογα απαιτούνται για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης, οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο, τα οποία της παρέχονται χωρίς καθυστέρηση.

176. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα της παρούσας την υποβολή του ερωτηματολογίου του Παραρτήματος Ι ή ΙΙ της παρούσας για σκοπούς εποπτικής αξιολόγησης, οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο, το οποίο της παρέχεται χωρίς καθυστέρηση.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

177. Για την αξιολόγηση εκκρεμών, κατά το χρόνο έναρξης ισχύος της παρούσας, αιτημάτων εκ μέρους των υπόχρεων προσώπων σύμφωνα με την παρούσα εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κεφαλαίου Γ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και, κατά περίπτωση, του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 ή του «Ερωτηματολογίου Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών Σημαντικών Ιδρυμάτων» της ΠΕΕ 205/1/18.05.2022, ως είχαν πριν την έναρξη ισχύος της παρούσας.

178. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας πρέπει να έχουν εκδοθεί από νομίμως εξουσιοδοτημένα πρόσωπα, να έχουν επικυρωθεί και να έχουν μεταφρασθεί στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα.

179. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας δύνανται να διαφοροποιούνται σε επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις και ιδίως σε περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων στις οποίες αποδεικνύεται νομική αδυναμία προσκόμισης του πιστοποιητικού ή για λόγους ανωτέρας βίας.

180. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος και η Διεύθυνση Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, να παρέχουν οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας.

181. Η παρούσα και τα Παραρτήματα αυτής, που αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της, να δημοσιευθούν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθούν στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Τίτλος Χ – Καταργούμενες και τροποποιούμενες διατάξεις

182. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας, καταργείται το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018, και με την επιφύλαξη των οριζόμενων στην παρ. 11 του Κεφαλαίου Γ του Τίτλου Ι της παρούσας για το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018, οποιαδήποτε αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στο «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος Ι της παρούσας όταν πρόκειται για σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, σημαντικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και σημαντικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών του άρθρου 22Α του ν. 4261/2014 και στο «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της παρούσας όταν πρόκειται για λιγότερο σημαντικά πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, λιγότερο σημαντικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, λιγότερο σημαντικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών του άρθρου 22Α του ν. 4261/2014, καθώς



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

και για χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα των οποίων οι οικείες πράξεις τους ορίζουν ότι απαιτείται η υποβολή του ως άνω ερωτηματολογίου της ΠΕΕ 142/11.6.2018.

183. Από την έναρξη ισχύος της παρούσας καταργείται το Κεφάλαιο Γ της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και κάθε υφιστάμενη αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στην παρούσα.

184. Καταργείται η ΠΕΕ 205/1/18.05.2022 «Θέσπιση Ερωτηματολογίου Αξιολόγησης Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών Σημαντικών Ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 2539) και κάθε αναφορά σε αυτήν νοείται ως αναφορά στην παρούσα και στο Παράρτημα Ι της παρούσας.

185. Η ΠΕΕ 142/11.6.2018 «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα, β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα και γ) για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 2674) τροποποιείται ως εξής:

α. Ο τίτλος της ΠΕΕ 142/11.6.2018 αντικαθίσταται ως εξής: «Διαδικασία α) για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα και β) για την απόκτηση ή την αύξηση συμμετοχής σε πιστωτικά ιδρύματα».

β. Η περ. γ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Η υποβολή των συμπληρωμένων ερωτηματολογίων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ της παρούσας από τα πρόσωπα των περ. α) και β) της παρ. 2 κατωτέρω, και κατά περίπτωση, των «Ερωτηματολογίων αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» ή των «Ερωτηματολογίων αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος Ι & ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, από τα πρόσωπα των παρ. 8, 9 και 10 της εν λόγω ΠΕΕ, τα οποία συνοδεύονται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.»

γ. Η περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της ΠΕΕ 142/11.6.2018 καταργείται.

δ. Η παρ. 10 του Τίτλου Ι του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018 αντικαθίσταται ως εξής:

«10. Σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής προτίθεται να διορίσει νέα πρόσωπα ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου συνεπεία της προτεινόμενης απόκτησης ειδικής συμμετοχής, γνωστοποιεί την εν λόγω πρόθεση καθώς και τα νέα πρόσωπα, αν του είναι γνωστά, στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τα πρόσωπα αυτά απαιτείται να υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος Ι & ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023. Η αξιολόγηση αυτών των προσώπων από την Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιείται σύμφωνα με την προθεσμία που προβλέπεται στο άρθρο 23 του ν. 4261/2014. Εάν τα νέα πρόσωπα δεν είναι γνωστά



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

κατά το χρόνο αίτησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, η αξιολόγησή τους πραγματοποιείται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην εν λόγω ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 σε χρόνο μεταγενέστερο της έγκρισης απόκτησης ειδικής συμμετοχής.»

ε. Προστίθεται η παρ. 6 στο Κεφάλαιο Δ της ΠΕΕ 142/11.6.2018, ως εξής:

«6. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας δύνανται να διαφοροποιούνται σε επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις και ιδίως σε περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων στις οποίες αποδεικνύεται νομική αδυναμία προσκόμισης του πιστοποιητικού ή για λόγους ανωτέρας βίας.»

186. Η ΠΕΕ 190/1/16.6.2021 «Όροι και προϋποθέσεις για την χορήγηση έγκρισης ή απαλλαγής από την υποχρέωση έγκρισης σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22Α του ν. 4261/2014» (ΦΕΚ Β' 2938) τροποποιείται ως εξής:

α. Μετά από την περ. β) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Β προστίθεται νέα περ. β1 ως εξής:

«β1) Συμπληρωμένα από τα πρόσωπα που ορίζονται στην παρ. 2^Α του παρόντος Κεφαλαίου το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος Ι & ΙΙ της 224/1/21.12.2023 κατά περίπτωση, τα οποία συνοδεύονται από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.»

β. Η περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Β καταργείται.

γ. Μετά από την παρ. 2 του Κεφαλαίου Β προστίθεται νέα παρ. 2^Α ως εξής:

«2Α. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων της περ. β1 της παραγράφου 1 του Κεφαλαίου Β, φέρουν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας συμμετοχών, καθώς και τα πρόσωπα της περ. δ) της παρ. 1 του παρόντος Κεφαλαίου εφόσον δεν είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.»

δ. Οι παρ. 3, 4 και 5 του Κεφαλαίου Δ αντικαθίστανται ως εξής:

«3. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα, για τα οποία προβλέπεται η συμπλήρωση ερωτηματολογίου σύμφωνα με τις παρ. 2 και 2Α του Κεφαλαίου Β της παρούσας, ενημερώνουν αμέσως την Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως για κάθε μεταβολή ουσιωδών στοιχείων που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την καταλληλότητά τους για τη θέση που κατέχουν.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά από τα υπόχρεα πρόσωπα των παρ. 2 και 2Α του Κεφαλαίου Β της παρούσας την υποβολή των σχετικών, κατά περίπτωση, ερωτηματολογίων, για σκοπούς εποπτικής αξιολόγησης, οποτεδήποτε κριθεί απαραίτητο.

5. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα των παρ. 2 και 2Α, αντίστοιχα, του Κεφαλαίου Β της παρούσας Πράξης.»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ε. Προστίθεται η παρ. 9 στο Κεφάλαιο Δ της ΠΕΕ 190/1/ 16.06.2021, ως εξής:

«9. Τα πιστοποιητικά που υποβάλλονται για τους σκοπούς της παρούσας δύνανται να διαφοροποιούνται σε επαρκώς αιτιολογημένες περιπτώσεις και ιδίως σε περιπτώσεις αλλοδαπών προσώπων στις οποίες αποδεικνύεται νομική αδυναμία προσκόμισης του πιστοποιητικού ή για λόγους ανωτέρας βίας.»

187. Η ΠΕΕ 178/1/2.10.2020 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων - Ειδικές Συμμετοχές» (ΦΕΚ Β' 4315) τροποποιείται ως εξής:

α. Η περίπτωση η) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Α αντικαθίσταται ως εξής:

«η) Υποβολή των συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ υπ' αρ. 142/11.6.2018, σύμφωνα με τα στοιχεία (θ) και το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 σύμφωνα με το στοιχείο (ι) της παρ. 2 του παρόντος Κεφαλαίου, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.»

β. Η υποπερίπτωση γγ) της περίπτωση θ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Α καταργείται.

γ. Μετά την περίπτωση θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α προστίθεται νέα περίπτωση ι) ως εξής:

«ι) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα: i) όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος, δύο τουλάχιστον εκ των οποίων, ένα με μη εκτελεστικές αρμοδιότητες και ένα με εκτελεστικές αρμοδιότητες, θα έχουν αποδεδειγμένη γνώση και εμπειρία σε θέματα διαχείρισης πιστωτικού κινδύνου, ii) το αρμόδιο για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διευθυντικό στέλεχος σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»), του αιτούντος, iii) τον επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης.»

δ. Η παράγραφος 6 του Κεφαλαίου Γ αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα της περ. (ι) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»

ε. Οι παράγραφοι 9.2 και 9.3 της Ενότητας 9 του Παραρτήματος Ι αντικαθίστανται ως εξής:

«9.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 31, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ι) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

9.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 32, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων που περιγράφονται στα στοιχεία i), ii) και iii) της περ. i) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»

188. Η ΠΕΕ 193/1/27.9.2021 «Όροι και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας εταιρειών: α) χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) παροχής πιστώσεων και γ) πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων – Ειδικές συμμετοχές - Κατάργηση Πράξης Διοικητή 2622/21.12.2009 "Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιρειών παροχής πιστώσεων και γ) εταιρειών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων" και άλλων Πράξεων Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 4642) τροποποιείται ως εξής:

α. Η περίπτωση ζ) της παρ. 1 του Κεφαλαίου Α αντικαθίσταται ως εξής:

«ζ) Υποβολή συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων των ερωτηματολογίων του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 και του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 2Α του παρόντος κεφαλαίου αντιστοίχως, τα οποία συνοδεύονται από τα αντίστοιχα προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά.»

β. Η περίπτωση γ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Α καταργείται.

γ. Μετά την παρ. 2 του Κεφαλαίου Α προστίθεται νέα παρ. 2Α ως εξής:

«2Α. Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, υποβάλλεται από τα ακόλουθα πρόσωπα:

i) τα δύο (2) τουλάχιστον πρόσωπα που διευθύνουν τη δραστηριότητα του αιτούντος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4261/2014, και συμμετέχουν ως εκτελεστικά μέλη στο Διοικητικό Συμβούλιο του αιτούντος,

ii) τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του αιτούντος,

iii) τους επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών του αιτούντος (εφόσον δεν ανήκουν ήδη στις ανωτέρω περιπτώσεις i) ή ii)).

Για τους σκοπούς της παρούσας πράξης, ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, θεωρούνται:

- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων
- Ο Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης
- Ο Ανώτερος Οικονομικός Διευθυντής,

iv) το αρμόδιο για την τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας διευθυντικό στέλεχος του αιτούντος, σύμφωνα με το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

άρθρο 38 του ν. 4557/2018, (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»).

δ. Η παράγραφος 4 του Κεφαλαίου Γ αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται στα πρόσωπα της παρ. 2Α του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»

ε. Οι παράγραφοι 8.2 και 8.3 της Ενότητας 8 του Παραρτήματος Ι αντικαθίστανται ως εξής:

«8.2. Επισυνάψτε, ως Προσάρτημα 29, το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2Α του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.

8.3. Επισυνάψτε ως Προσάρτημα 30, έγγραφο το οποίο εμπεριέχει πληροφόρηση για την εσωτερική αξιολόγηση καταλληλότητας των προσώπων που περιγράφονται στα στοιχεία i) έως iv) της παρ. 2Α του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»

189. Η περ. γ) της παρ. 1 και η δήλωση του Τμήματος ΙΙΙ «Διαδικασία αξιολόγησης ικανοτήτων και καταλληλότητας» του Παραρτήματος της ΠΕΕ 48/24.3.2015 «Προσθήκη των δηλώσεων περί δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας στο πλαίσιο της ΠΕΕ 22/12.7.2013 και του άρθρου 33 του ν. 4261/2014» (ΦΕΚ Β' 867) καταργούνται.

190. Η ΠΕΕ 58/18.1.2016 «Ίδρυση και λειτουργία υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα – Προληπτική εποπτεία – Ανάκληση άδειας αυτών» (ΦΕΚ Β' 179) τροποποιείται ως εξής:

α. Μετά την παρ. 8 του Κεφαλαίου Γ προστίθεται νέα παρ. 9 ως εξής:

«Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, εφαρμόζονται αναλόγως στα πρόσωπα των περιπτώσεων δ) έως στ) της παρ. 3 του Κεφαλαίου Α της παρούσας Πράξης.»

β. Η παράγραφος 4 του Κεφαλαίου Α αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Υποβολή από το πιστωτικό ίδρυμα του «Ερωτηματολογίου αξιολόγησης μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, για τα πρόσωπα των περιπτώσεων δ) έως στ) της ανωτέρω παραγράφου 3, δεόντως συμπληρωμένα και συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Τα πρόσωπα αυτά αξιολογούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 13 και την παράγραφο 1 του άρθρου 15 του ν. 4261/2014.»

191. Η ΠΕΕ 164/2/13.12.2019 «Όροι και προϋποθέσεις για: α) τη χορήγηση άδειας ίδρυσης και λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών και των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και την καταχώριση των παρόχων της υπηρεσίας πληροφοριών λογαριασμού στην Ελλάδα, β) την απόκτηση, την αύξηση ή τη διάθεση ειδικής συμμετοχής, γ) την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και άλλων, δ) τον καθορισμό ελάχιστου



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018» (ΦΕΚ Β' 4981) τροποποιείται ως εξής:

α. Η παράγραφος 1 του Κεφαλαίου VII αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται στα μέλη Διοικητικού Συμβουλίου και στα διευθυντικά στελέχη των ΙΠ, των ΠΥΠΛ και των ΙΗΧ με έδρα στην Ελλάδα, όπως αυτά ορίζονται με την παρούσα πράξη.»

192. Η ΠΔ/ΤΕ 2541/27.2.2004 «Κωδικοποίηση και τροποποίηση των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2440/11.1.1999 «Ίδρυση και λειτουργία ανταλλακτηρίων συναλλάγματος στην Ελλάδα από ανώνυμες εταιρείες που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα», όπως ισχύει.» (ΦΕΚ Α' 87) τροποποιείται ως εξής:

α. Η περίπτωση β) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I αντικαθίσταται ως εξής:

«β) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από φυσικά πρόσωπα» ή το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από νομικά πρόσωπα», κατά περίπτωση, του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 142/11.6.2018 συμπληρωμένο, υπογεγραμμένο και συνοδευόμενο από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά υποβάλλεται, αντίστοιχα, από τους μετόχους φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή, όπως αυτή ορίζεται στο στοιχείο 33 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, στην εταιρεία.»

β. Η περίπτωση γ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος II της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023, από τα εξής πρόσωπα:

αα) τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της εταιρείας,

ββ) τον επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης,

γγ) τον επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων,

δδ) τον επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης,

εε) τον ανώτερο Οικονομικό Διευθυντή,

στστ) το αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018 (ΦΕΚ Α' 139).»

γ. Η περίπτωση δ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I καταργείται.

δ. Μετά την παρ. 9 του Κεφαλαίου III προστίθενται νέες παράγραφοι 10 και 11 ως εξής:

«10. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται στα πρόσωπα της περίπτωσης γ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I της παρούσας Πράξης.

11. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018 εφαρμόζονται στα πρόσωπα της περίπτωσης β) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου I της παρούσας Πράξης.»



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

ε. Η παράγραφος 1 του Κεφαλαίου IV καταργείται.

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ιωάννης Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 18.01.2024
Η Γραμματέας
[Υπογεγραμμένο]
Ι. Πάντου