



ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

16 Ιανουαρίου 2024

ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

Αρ. Φύλλου 224

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. απόφ. 224/1/21.12.2023

Αξιολόγηση καταλληλότητας για την ανάληψη θέσης μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών - Κατάργηση του Κεφαλαίου Γ της υπ' αρ. 142/11.6.2018 Πράξης Εκτελεστικής Επιτροπής «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» (Β' 2674).

Η ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 28 και 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (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» (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) 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) 648/2012 (L 176).

δ) Τον Κανονισμό (ΕΕ) 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 υπό στοιχεία 716/2009/ΕΚ απόφασης και την κατάργηση της υπό στοιχεία 2009/78/ΕΚ απόφασης της Επιτροπής, (L 331), και ιδίως το άρθρο 16 αυτού.

ε) Τον Κανονισμό (ΕΕ) 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 (L 287), και ιδίως τα άρθρα 4 και 6 αυτού.

στ) Τον Κανονισμό (ΕΕ) 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (Κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (L 141).

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» (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» (Α' 136).

θ) Την υπ' αρ. 2577/9.3.2006 πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) «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» (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, αποφασίζει:

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 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.

Β. Ορισμοί

7. Εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 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 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 ενοποίησής 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 κρίσιμων λειτουργιών	Τα πρόσωπα που ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ιδρύματος αλλά δεν είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Στα πρόσωπα αυτά περιλαμβάνονται: - 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 οικονομικός διευθυντής	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) 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το Πρώτο μέρος Τίτλος 2 Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
Ίδρυμα που ενοποιεί	Ίδρυμα που πρέπει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας με βάση την ενοποιημένη κατάσταση σύμφωνα με το Πρώτο μέρος Τίτλος 2 Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 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.

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 ερωτημα-

τολόγιο, 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: [Bankings supervision portal \(europa.eu\)](https://bankingsupervisionportal.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.

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,

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 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 εξασφαλίζεται 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:

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 εμπίπτουν 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.

Τίτλος ΙΙΙ - 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 επανααξιολογεί 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 διορίζεται 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 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 επανααξιολόγηση της καταλληλότητάς τους. Ειδικότερα, επανααξιολόγηση 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 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 ουσιαστικά 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·

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 ουσιαστικά με άλλον τρόπο τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου.

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 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 μετράζει 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

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.

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.

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 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. αα) 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. αα) 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 αφιερώνει 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

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, 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 βάσει 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:

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 ιδρύ-

ματος, 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 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.

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 σσονος 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:

α) 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·

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 της 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:

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 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 αυτόματα 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 αποφά-

σεων 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·

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 οποιουδήποτε 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 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 εμπίπτουν 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, 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, εξωτερικούς ελεγκτές ή ουσιώδης σύμβουλος του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εποπτικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιωδώς 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.

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.

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 άνθρωποι 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 EAT.

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 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·

σης (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

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 προσηκόν επιπέδο 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 ανή-

κουν 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.

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 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 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 εμπίπτουν 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 εμπίπτουν 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.

Το ίδρυμα στην ΕΕ που ενοποιεί 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.

16. Σύνοψη 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.

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 αιφνιδίων 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 κατάλογου 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:

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.

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 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·

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, δεξιότητων 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 δεξιότητων 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, δεξιότητων 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 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 κίνδυνου του ιδρύματος και των πιθανών τροποποιήσεών τους·

στ) τους στόχους επιδόσεων που έχουν καθοριστεί για το ίδρυμα και το διοικητικό συμβούλιο·

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 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 αποφαίνον-

ται 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 αποτέλεσμα 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 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 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.

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 ΙΙ 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 δύναται 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 ΙΙ 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 ΙΙ 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 και για χρηματοδοτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα των οποίων οι οικείες πράξεις 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» (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» (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» των Παραρτημάτων Ι και 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» των Παραρτημάτων Ι και 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 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» (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. 2Α 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» των Παραρτημάτων Ι και 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 παρ. 2Α ως εξής:

«2Α. Υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής των ερωτηματολογίων της περ. β1 της παρ. 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 ουσιαστών 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.»

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» (Β' 4315) τροποποιείται ως εξής:

α. Η περ. η) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α αντικαθίσταται ως εξής:

«η) Υποβολή των συμπληρωμένων και υπογεγραμμένων ερωτηματολογίων του Παραρτήματος ΙΙ της ΠΕΕ 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 υποπερ. γγ) της περ. θ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Α καταργείται.

γ. Μετά την περ. θ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Α προστίθεται περ. 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 παρ. 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 παρ. 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.

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. ι) 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» (Β' 4642) τροποποιείται ως εξής:

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

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

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

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

«2Α. 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) 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 περ. 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 άρθρο 38 του ν. 4557/2018, (εφεξής «αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018»).

δ. Η παρ. 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 παρ. 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» (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» (Β' 179) τροποποιείται ως εξής:

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

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

β. Η παρ. 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 περ. δ) έως στ) της ανωτέρω παρ. 3, δεόντως συμπληρωμένα και συνοδευόμενα από τα αντιστοίχως προβλεπόμενα έγγραφα και δικαιολογητικά. Τα πρόσωπα αυτά αξιολογούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13 και την παρ. 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 χρηματικού ποσού ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, ε) τους κανόνες εποπτείας, στ) την τήρηση μητρώου του άρθρου 14 του ν. 4537/2018» (Β' 4981) τροποποιείται ως εξής:

α. Η παρ. 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.» (Α' 87) τροποποιείται ως εξής:

α. Η περ. β) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Ι 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 ΙΙ 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 περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Ι αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) Το «Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών ιδρυμάτων» του Παραρτήματος ΙΙ 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 (Α' 139).»

γ. Η περ. δ) της παραγράφου 2 του Κεφαλαίου Ι καταργείται.

δ. Μετά την παρ. 9 του Κεφαλαίου ΙΙΙ προστίθενται παρ. 10 και 11 ως εξής:

«10. Οι διατάξεις της ΠΕΕ 224/1/21.12.2023 εφαρμόζονται στα πρόσωπα της περ. γ) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης.

11. Οι διατάξεις του Κεφαλαίου Β της ΠΕΕ 142/11.6.2018 εφαρμόζονται στα πρόσωπα της περ. β) της παρ. 2 του Κεφαλαίου Ι της παρούσας Πράξης.»

ε. Η παρ. 1 του Κεφαλαίου ΙV καταργείται.

Παράρτημα Ι

**Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού
Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σημαντικών ιδρυμάτων**

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο και το ίδρυμα.
2. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
3. Τα συνυποβαλλόμενα με το παρόν πιστοποιητικά, θα πρέπει να έχουν εκδοθεί κατ' απώτατο όριο τρεις μήνες πριν την υποβολή του ερωτηματολογίου.
4. Όλες οι ερωτήσεις απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
5. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4261/2014, έχουν την ίδια έννοια και στο παρόν ερωτηματολόγιο.
6. Η υποβολή του εν λόγω ερωτηματολογίου πραγματοποιείται ηλεκτρονικά, μέσω της ακόλουθης ειδικής διαδικτυακής πύλης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας: [Banking supervision portal \(europa.eu\)](https://bankingsupervisionportal.europa.eu)
7. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις επανυποβολής του ερωτηματολογίου στο IMAS Portal λόγω νέων πληροφοριών που πρέπει να δηλωθούν ή σημαντικών αλλαγών στις πληροφορίες που έχουν δηλωθεί, η αξιολόγηση της καταλληλότητας που διενεργεί η Τράπεζα της Ελλάδος ολοκληρώνεται το αργότερο εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία της επανυποβολής.

Δήλωση του αξιολογούμενου

Αυτή η δήλωση αφορά αίτηση ή γνωστοποίηση σχετικά με τον διορισμό [πεδίο εισαγωγής καθηκόντων: _____] σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία. Θα εξεταστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) βεβαιώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο και τα προσαρτήματά του είναι ακριβείς και πλήρεις από όσο είμαι σε θέση να γνωρίζω,

β) βεβαιώνω ότι θα ενημερώνω αμέσως την [επωνυμία του ιδρύματος: _____] εάν υπάρχει ουσιώδης αλλαγή¹ στις πληροφορίες που παρέχω,

γ) εξουσιοδοτώ την ΕΚΤ και την ΤτΕ να προβαίνουν στη διεξαγωγή έρευνας και να αναζητούν περαιτέρω πληροφορίες, όπως κρίνεται απαραίτητο σύμφωνα με την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία, προκειμένου να εντοπίζουν και να εξακριβώνουν πληροφορίες τις οποίες θεωρούν σχετικές με την αξιολόγηση της καταλληλότητας,

δ) βεβαιώνω ότι έχω επίγνωση των αρμοδιοτήτων που απορρέουν από την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία και τα διεθνή πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων κανονισμών, κωδίκων ορθής πρακτικής, κατευθύνσεων, κατευθυντήριων γραμμών και τυχόν άλλων κανόνων ή οδηγιών που εκδίδονται από την ΤτΕ ή την ΕΚΤ και από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), που είναι συναφείς με τα καθήκοντα για τα οποία επιδιώκεται θετική αξιολόγηση, και επίσης βεβαιώνω ότι προτίθεμαι να διασφαλίζω συνεχή συμμόρφωση με αυτές τις αρμοδιότητες,

ε) δηλώνω ότι έχω επίγνωση της επεξεργασίας και αποθήκευσης προσωπικών δεδομένων σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς σχετικά με την προστασία δεδομένων και τη **δήλωση προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της ΕΚΤ** και της ΤτΕ, εφόσον απαιτείται,

στ) δηλώνω ότι έχω επίγνωση ότι η παροχή ανακριβών ή ελλιπών πληροφοριών μπορεί να αποτελέσει λόγο απόρριψης ή απόσυρσης της έγκρισης όσον αφορά την καταλληλότητα, με την επιφύλαξη της πιθανής επιβολής νομικών και/ή διοικητικών κυρώσεων.

Ονοματεπώνυμο:

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

¹ Ως ουσιώδης αλλαγή νοείται τυχόν αλλαγή που μπορεί να επηρεάζει την καταλληλότητα του αξιολογούμενου.

Δήλωση του ιδρύματος

Αυτή η δήλωση αφορά αίτηση ή γνωστοποίηση σχετικά με τον διορισμό [πεδίο εισαγωγής καθηκόντων: _____] σύμφωνα με την οικεία εθνική νομοθεσία. Θα εξεταστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ).

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα:

- α) βεβαιώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο και στα προσαρτήματά του είναι ακριβείς και πλήρεις από όσο είμαι σε θέση να γνωρίζω,
- β) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα θα ενημερώνει αμέσως την ΤτΕ εάν υπάρχει ουσιώδης αλλαγή ως προς τις παρεχόμενες πληροφορίες,
- γ) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα έχει ζητήσει τις πλήρεις και πλέον επικαιροποιημένες πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του αξιολογούμενου σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο και ότι έχει λάβει δεόντως υπόψη αυτές τις πληροφορίες πριν αποφασίσει ότι ο αξιολογούμενος πληροί τις προδιαγραφές ικανότητας και καταλληλότητας,
- δ) βεβαιώνω ότι η περιγραφή των καθηκόντων για τα οποία επιδιώκεται θετική αξιολόγηση αντανακλά επακριβώς τις πτυχές των δραστηριοτήτων του ιδρύματος για τις οποίες προβλέπεται ότι ο αξιολογούμενος θα είναι υπεύθυνος,
- ε) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα πιστεύει ότι, κατόπιν δέουσας και επιμελούς έρευνας και με βάση τις πληροφορίες που παρέχει ο αξιολογούμενος και τα κριτήρια καταλληλότητας όπως ορίζονται στην εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, στα διεθνή πρότυπα, συμπεριλαμβανομένων κανονισμών, κωδίκων ορθής πρακτικής, κατευθύνσεων, κατευθυντήριων γραμμών και τυχόν άλλων κανόνων ή οδηγιών που εκδίδονται από την ΤτΕ ή την ΕΚΤ και από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), ο αξιολογούμενος είναι κατάλληλος για την άσκηση των καθηκόντων όπως περιγράφονται στο παρόν ερωτηματολόγιο,
- στ) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα έχει ενημερώσει τον αξιολογούμενο για τις νομικές και κανονιστικές αρμοδιότητες που σχετίζονται με τα καθήκοντα όπως περιγράφονται στο παρόν ερωτηματολόγιο,
- ζ) βεβαιώνω ότι τα έγγραφα που παρέχονται στα προσαρτήματα είναι

αντίγραφα των εγγράφων που παρασχέθηκαν αρχικά από το ίδρυμα ή τον αξιολογούμενο και διατηρούνται στα αρχεία του ιδρύματος,

- η) βεβαιώνω ότι εξουσιοδοτούμαι να διενεργώ την παρούσα γνωστοποίηση και να υποβάλλω τις δηλώσεις που παρέχονται από το ίδρυμα και να υπογράψω το παρόν ερωτηματολόγιο εκ μέρους της,
- θ) δηλώνω ότι έχω επίγνωση της επεξεργασίας και αποθήκευσης δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με τους ισχύοντες κανονισμούς σχετικά με την προστασία δεδομένων και τη [δήλωση προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα της ΕΚΤ](#) και της ΤtE, εφόσον απαιτείται.

Επωνυμία του ιδρύματος:

Ονοματεπώνυμο υπογράφοντος (ή υπογραφόντων):

Θέση στο ίδρυμα:

Υπογραφή:

Ημερομηνία:

1. Ταυτότητα ιδρύματος και αξιολογούμενου

Η χρήση του β' προσώπου σε ολόκληρη την Ενότητα 1 αναφέρεται στον αξιολογούμενο.

1.1 Πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα

1.1.1 Επωνυμία του ιδρύματος

1.1.2 Κωδικός LEI του ιδρύματος

1.1.3 Εθνικός κωδικός εταιρειών του ιδρύματος (Αριθμός ΓΕΜΗ)

1.1.4 Είναι το ίδρυμα «σημαντικό ίδρυμα κατά την Οδηγία 2013/36/ΕΕ»² σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 4261/2014;

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

1.1.5 Δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος³

☐ Δομή μίας βαθμίδας

☐ Δομή δυο βαθμίδων

☐ Άλλη δομή

² Βλ. Ενότητα 3.4.1 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

³ Δομή μίας βαθμίδας για ιδρύματα όπου ένα ενιαίο διοικητικό συμβούλιο ασκεί εκτελεστικά και εποπτικά καθήκοντα. Δομή δύο βαθμίδων στην περίπτωση ιδρυμάτων όπου οι διάφορες λειτουργίες εκτελούνται από ξεχωριστά όργανα (π.χ. διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα υπεύθυνο για την εκτελεστική (διοικητική) λειτουργία και διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα). Ορισμένα ιδρύματα μπορεί επίσης να έχουν υβριδικές δομές διακυβέρνησης.

Εάν επιλέξετε «Άλλη δομή», παρακαλείσθε να διευκρινίσετε ποια δομή διακυβέρνησης εφαρμόζεται:

1.1.6 Στοιχεία υπευθύνου επικοινωνίας εντός του ιδρύματος

Όνοματεπώνυμο	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
Αριθμός τηλεφώνου επικοινωνίας	

1.2 Πληροφορίες σχετικά με τον αξιολογούμενο**A. Ονοματεπώνυμο**

1. Φύλο

☐ Άρρεν☐ Θήλυ☐ Άλλο

2. Επώνυμο

3. Όνομα

4. Ενδιάμεσο όνομα

5. Είχατε ή χρησιμοποιούσατε ποτέ άλλα ονόματα;

☐ Ναι☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες, προσδιορίζοντας όλα τα ονόματα που έχετε χρησιμοποιήσει (π.χ. επώνυμο κατά τη γέννηση, άλλα νόμιμα ονόματα, υποκοριστικά)

Φύλο	☐ Άρρεν ☐ Θήλυ ☐ Άλλο
Επώνυμο	
Όνομα	
Ενδιάμεσο όνομα	
Ημερομηνία αλλαγής ονόματος	

Β. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας

Διεύθυνση	
Ταχυδρομικός κώδικας και πόλη	
Χώρα	
Ημερομηνία έναρξης διαμονής σε αυτήν τη διεύθυνση:	
Έχετε ζήσει σε άλλη χώρα πέραν της τρέχουσας χώρας διαμονής σας οποιαδήποτε στιγμή τα τελευταία πέντε χρόνια;	☐ Ναι ☐ Όχι
Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τη χώρα (ή χώρες) και την περίοδο διαμονής.	

Γ. Λοιπές πληροφορίες σχετικά με τον αξιολογούμενο

1. Ημερομηνία γέννησης

--

2. Τόπος γέννησης

--

3. Χώρα

--

4. Ιθαγένειες

--

5.

Αριθμός ισχύοντος Διαβατηρίου ή Δελτίου Ταυτότητας	
Χώρα έκδοσης	

Ημερομηνία λήξης	
6. Τηλέφωνο επικοινωνίας (συμπεριλαμβανομένου του κωδικού κλήσης χώρας)	
7. Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	

Δ. Προηγούμενες εποπτικές αξιολογήσεις

1. Έχετε αποτελέσει ποτέ αντικείμενο εποπτικής αξιολόγησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένων αξιολογήσεων σχετικά με καθήκοντα στο εξωτερικό⁴);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τυχόν εποπτικές αξιολογήσεις των οποίων έχει αποτελέσει αντικείμενο ο αξιολογούμενος την τελευταία πενταετία, οι οποίες διενεργήθηκαν από εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Αρμόδια αρχή	Ίδρυμα	Καθήκοντα	Ημερομηνία έναρξης θητείας	Ημερομηνία λήξης θητείας	Ημερομηνία απόφασης (εάν δεν ισχύει αυτή η περίπτωση, ημερομηνία αίτησης για την αξιολόγηση)

⁴ Με τον όρο «εξωτερικό» νοείται κάθε επικράτεια εκτός του πεδίου αρμοδιότητας της ΕΚΤ ή της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Εάν κάποια προηγούμενη αξιολόγηση έχει οδηγήσει σε αρνητική απόφαση, απόσυρση έγκρισης, ή σε θετική απόφαση με προϋποθέσεις, συστάσεις ή υποχρεώσεις, εξηγήστε τους λόγους.

2. Θέση για την οποία υποβάλλεται το ερωτηματολόγιο

A. Πληροφορίες σχετικά με τη θέση για την οποία υποβάλλεται το ερωτηματολόγιο

1. Αναφέρετε τον τίτλο των καθηκόντων προς ανάληψη.

2. Επιλέξτε εάν τα καθήκοντα είναι εκτελεστικά ή μη εκτελεστικά⁵, εάν αφορούν επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή διευθυντή υποκαταστήματος.

- ☐ Εκτελεστικά καθήκοντα
- ☐ Μη εκτελεστικά καθήκοντα
- ☐ Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών
- ☐ Διευθυντής υποκαταστήματος

3. Επιλέξτε τα συγκεκριμένα καθήκοντα:

- ☐ Πρόεδρος του εποπτικού συμβουλίου
- ☐ Αντιπρόεδρος του εποπτικού συμβουλίου
- ☐ Μέλος του εποπτικού συμβουλίου
- ☐ Ανεξάρτητο μέλος του εποπτικού συμβουλίου
- ☐ Πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου
- ☐ Αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου
- ☐ Μέλος του διοικητικού συμβουλίου
- ☐ Ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού συμβουλίου
- ☐ Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα
- ☐ Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα
- ☐ Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα
- ☐ Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα
- ☐ Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα

⁵ Βλ. τους ορισμούς στην Ενότητα 2, παράγραφος 16 (Ορισμοί) των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2021/06).

- ☐ Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα
- ☐ Διευθύνων Σύμβουλος (CEO)
- ☐ Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
- ☐ Γενικός Διευθυντής (General manager)
- ☐ Εκτελεστικός διευθυντής
- ☐ Γενικός διευθυντής (Director general)
- ☐ Οικονομικός διευθυντής (CFO)
- ☐ Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων (CRO)
- ☐ Διευθυντής χρηματοοικονομικών κινδύνων (CFRO)
- ☐ Διευθυντής πληροφοριακών συστημάτων (CIO)
- ☐ Γενικός διευθυντής λειτουργιών (COO)
- ☐ Πρόεδρος της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων
- ☐ Μέλος της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων
- ☐ Πρόεδρος της επιτροπής αποδοχών
- ☐ Μέλος της επιτροπής αποδοχών
- ☐ Πρόεδρος της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων
- ☐ Μέλος της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων
- ☐ Πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου
- ☐ Μέλος της επιτροπής ελέγχου
- ☐ Επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων
- ☐ Επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης
- ☐ Επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης
- ☐ Εξωτερικός ελεγκτής του συμβουλίου εξωτερικών ελεγκτών (Statutory auditor of the board of statutory auditors)
- ☐ Πληρεξούσιος (Procurator)

4. Περιγράψτε με λεπτομέρειες τα καθήκοντα, τις αρμοδιότητες και τις γραμμές αναφοράς. Διευκρινίστε τυχόν άλλα καθήκοντα που θα ασκεί ο αξιολογούμενος εντός του ιδρύματος.

--

5. Διευκρινίστε κατά πόσον ο αξιολογούμενος διαθέτει τα προσόντα ώστε να λειτουργήσει ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό⁶ μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

6. Η αίτηση αφορά ανανέωση διορισμού;

☐ Ναι

☐ Όχι

7. Αναφέρετε παρακάτω πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με την (προβλεπόμενη) ημερομηνία έναρξης και τη διάρκεια της θητείας⁷.

(Προβλεπόμενη) ημερομηνία της επίσημης απόφασης διορισμού που εκδόθηκε από το αρμόδιο όργανο διακυβέρνησης του ιδρύματος	
(Προβλεπόμενη) ημερομηνία έναρξης θητείας	
(Προβλεπόμενη) ημερομηνία λήξης θητείας <i>Εάν δεν γνωρίζετε ακριβώς τον μήνα, δώστε μια εκτίμηση για τον μήνα αναφέροντας το συγκεκριμένο γεγονός για το οποίο δεν έχουν ακόμη προσδιοριστεί η ημέρα και ο μήνας (π.χ. έγκριση οικονομικών καταστάσεων για το ΕΕΕΕ).</i>	

8. Ο αξιολογούμενος αντικαθιστά κάποιο άλλο πρόσωπο;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε το όνομα του προσώπου που αντικαθίσταται και τους λόγους αντικατάστασης.

--

9. Η αίτηση ή γνωστοποίηση υποβάλλεται εντός του χρονικού πλαισίου που προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία;⁸

☐ Ναι

⁶ Σύμφωνα με την ενότητα 9.3 του Τίτλου IV της παρούσας ΠΕΕ.

⁷ Εάν δεν είστε σίγουροι για την ημερομηνία, αναφέρετε μια ημερομηνία κατ' εκτίμηση.

⁸ Κεφάλαιο Γ του Τίτλου Ι της παρούσας ΠΕΕ.

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Όχι», αναφέρετε τους λόγους

--

3. Εμπειρία
Α. Εκπαίδευση

Επίσημος τίτλος σπουδών ή πιστοποιητικό	Επίπεδο ακαδημαϊκών προσόντων	Αντικείμενο σπουδών	Ημερομηνία έκδοσης τίτλου	Εκπαιδευτικό ίδρυμα (πανεπιστήμιο, κέντρο σπουδών κ.λπ.)
	☐ Πτυχιακός τίτλος ☐ Μεταπτυχιακός τίτλος ☐ Διδακτορικό ☐ Πιστοποιητικό ☐ Άλλο			
	☐ Πτυχιακός τίτλος ☐ Μεταπτυχιακός τίτλος ☐ Διδακτορικό ☐ Πιστοποιητικό ☐ Άλλο			

Β. Πρακτική εμπειρία που σχετίζεται με τον τραπεζικό και/ή τον χρηματοπιστωτικό τομέα και έχει αποκτηθεί τα τελευταία δέκα έτη

Θέση	Κύριες αρμοδιότητες	Βαθμός ιεραρχική βαθμίδα	Επωνυμία οντότητας. Αναφέρετε φύση δραστηριοτήτων και/ή το είδος της άδειας λειτουργίας	Κατά προσέγγιση αριθμός υφισταμένων στον τομέα αρμοδιότητας του αξιολογούμενου	Τομείς δραστηριότητας	Κατοχή θέσης από	Κατοχή θέσης έως
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση ☐ Άλλο					
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση ☐ Άλλο					
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση					

⁹ Βλ. τον Πίνακα 1 και τον Πίνακα 2 της Ενότητας 3.1.3.2 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

[illegible]

Δ. Τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας

Πληροί ο αξιολογούμενος το τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας που αναφέρεται στους Πίνακες 1 και 2 της ενότητας 3.1.3.2 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Όχι», αναφέρετε τυχόν δυνητικούς συμπληρωματικούς (ή αντισταθμιστικούς) παράγοντες σύμφωνα με τον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας:

--

Ε. Αξιολόγηση του επιπέδου τραπεζικής εμπειρίας

Γενική τραπεζική εμπειρία, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των πεδίων που αναφέρονται στις κατευθυντήριες γραμμές EBA/GL/2021/06 ¹⁰	Αξιολόγηση του επιπέδου εμπειρίας (υψηλή, μεσαία, χαμηλή)	Λόγοι για την απάντησή σας
Τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	

¹⁰ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

Διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα)	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Γνώση και εμπειρία σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Λογιστική και ελεγκτική	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός των βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	

ΣΤ. Σχετική κατάρτιση τα τελευταία πέντε χρόνια

Έχει λάβει ο αξιολογούμενος σχετική κατάρτιση τα τελευταία πέντε χρόνια;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες σχετικά με την κατάρτιση.

Περιεχόμενο της κατάρτισης	Διάρκεια (ώρες)	Έτος ολοκλήρωσης

Ζ. Κατάρτιση πριν από την ανάληψη των καθηκόντων ή κατά το πρώτο έτος ανάληψης των καθηκόντων

Πριν από την ανάληψη των καθηκόντων ή κατά το πρώτο έτος ανάληψης των καθηκόντων, θα λάβει ο αξιολογούμενος συγκεκριμένη κατάρτιση¹¹;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες σχετικά με την κατάρτιση.

Περιεχόμενο της κατάρτισης	Πάροχος της κατάρτισης (διευκρινίστε εάν ο πάροχος είναι εσωτερικός ή εξωτερικός και αναφέρετε τις επωνυμίες εξωτερικών οργανισμών)	Διάρκεια (ώρες)	Εάν η κατάρτιση πραγματοποιηθεί αργότερα από έξι μήνες μετά τη χορήγηση της έγκρισης, αναφέρετε την ημερομηνία έναρξης και λήξης
☐ Τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές ☐ Νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο ☐ Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ☐ Στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός			

¹¹ Η απάντηση σε αυτήν την ερώτηση θα εκληφθεί ως επιβεβαίωση από μέρους του ιδρύματος ότι το πρόγραμμα κατάρτισης θα πραγματοποιηθεί όπως παρουσιάζεται.

ιδρύματος και υλοποίηση αυτών ☐ Διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριάσιμος των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα) ☐ Διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων ☐ Λογιστική και ελεγκτική ☐ Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου ☐ Ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός των βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων ☐ Άλλο. Σε αυτή την περίπτωση, διευκρινίστε το			
--	--	--	--

περιεχόμενο της κατάρτισης στη σειρά κάτω από αυτήν τη στήλη.			

4. Φήμη

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα 4 αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά» και περιλαμβάνει επίσης όλες τις εταιρικές οντότητες, συνεταιρικές επιχειρήσεις ή μη εταιρικές οντότητες με τις οποίες ο αξιολογούμενος συνδέεται ή συνδεόταν ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου¹², επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, ανώτερο διοικητικό στέλεχος, ιδιοκτήτης, συνέταιρος, συνεργάτης ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής. Οι πληροφορίες παρέχονται μόνον για την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη η οποία συνέβη την περίοδο κατά την οποία ο αξιολογούμενος συνδεόταν με την οντότητα.

Οι απαντήσεις στις παρακάτω ερωτήσεις περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που συνέβησαν σε χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

A.

1. Εμπλέκεστε ή έχετε εμπλακεί σε τυχόν ποινικές¹³ ή συναφείς διοικητικές ή αστικές διαδικασίες¹⁴ (συμπεριλαμβανομένων όσων εκκρεμούν, έχουν ολοκληρωθεί ή αποτελούν αντικείμενο προσφυγής); Στην ερώτηση αυτή περιλαμβάνονται έρευνες, διαδικασίες ή μέτρα επιβολής κυρώσεων που διενεργούνται ή επιβάλλονται από δημόσιες ή εποπτικές αρχές ή επαγγελματικούς φορείς (δηλ. προειδοποιήσεις, επιπλήξεις κ.λπ.) σε οποιαδήποτε χώρα.

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Είδος διαδικασιών	☐ Ποινικές
	☐ Διοικητικές

¹² Η έννοια του μέλους του διοικητικού συμβουλίου περιλαμβάνει επίσης τη θέση του μέλους του συμβουλίου εξωτερικών ελεγκτών (member of the board of statutory auditors).

¹³ Δεν αναφέρονται οι καταχωρίσεις που έχουν διαγραφεί από το επίσημο ποινικό μητρώο. Ποινικά μητρώα που δεν έχουν διαγραφεί γνωστοποιούνται ανεξάρτητα από τον χρόνο που έχει παρέλθει μετά τα υφιστάμενα πραγματικά περιστατικά.

¹⁴ Στις συναφείς αστικές ή διοικητικές διαδικασίες περιλαμβάνονται (μεταξύ άλλων) διαδικασίες στους ακόλουθους τομείς: της τραπεζικής, των ασφαλιστικών δραστηριοτήτων, των επενδυτικών υπηρεσιών, των αγορών τίτλων, των μέσων πληρωμών, της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των συντάξεων, της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή σε οποιονδήποτε χρηματοπιστωτικό ρυθμιζόμενο τομέα συμπεριλαμβανομένων τυχόν επίσημων κλητεύσεων για ανάκριση ή παραπομπών σε δίκη, εκκρεμών πειθαρχικών μέτρων ή διαδικασιών πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή παρόμοιων διαδικασιών που εκκρεμούν, ή παραβάσεων του δικαίου του ανταγωνισμού. Σε κάθε περίπτωση, οι πληροφορίες σχετικά με τις διοικητικές και αστικές διαδικασίες πρέπει να περιλαμβάνουν διαδικασίες που είναι συναφείς με τα πέντε κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με τον ν. 4261/2014. Για περισσότερες πληροφορίες σχετικά με το τι πρέπει να θεωρείται συναφές, ανατρέξτε στην Ενότητα 3.2 του Οδηγού της ΕΚΤ σχετικά με τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

	☐ Αστικές ☐ Άλλες
Εάν επιλέξετε «Άλλες» παραπάνω, διευκρινίστε το είδος των διαδικασιών	
Στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	☐ Σε εκκρεμότητα ☐ Έχουν ολοκληρωθεί ☐ Αποτελούν αντικείμενο προσφυγής
Περιγράψτε συνοπτικά την κατηγορία, τη φύση της πιθανολογούμενης επιλήψιμης πράξης (π.χ. εσκεμμένη ή λόγω αμέλειας κ.λπ.) και το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	
Υπεύθυνη αρχή για τις διαδικασίες και αριθμός αναφοράς φακέλου (εφόσον διατίθεται)	

2. Οι διαδικασίες αφορούν εσάς προσωπικά ή οντότητα με την οποία συνδέεστε ή συνδεόσαστε;

☐ Ναι, αφορούν εμένα προσωπικά

☐ Ναι, αφορούν οντότητα με την οποία συνδέομαι ή συνδεόμουν

☐ Όχι

A) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που σας αφορούν άμεσα:

i. Διευκρινίστε τις συνθήκες και τους λόγους που οδήγησαν στην άμεση εμπλοκή σας

ii. Διευκρινίστε τις ενέργειες στις οποίες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη και/ή την αποτροπή των επιλήψιμων πράξεων

- iii. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

--

Β) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που αφορούν οντότητες στις οποίες ασκείτε ή έχετε ασκήσει καθήκοντα:

- i. Διευκρινίστε την επωνυμία της οντότητας

--

- ii. Διευκρινίστε τη θέση σας στην εμπλεκόμενη οντότητα και κατά πόσον είστε ή ήσαστε υπεύθυνος για τμήμα ή επιχειρηματικό τομέα με τον οποίο σχετίζονται οι διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων ή των μέτρων που επιβάλλονται)

--

- iii. Ήσαστε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή ανώτερο διοικητικό στέλεχος κατά τον χρόνο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

- iv. Με βάση τα καθήκοντα που ασκούσατε στην οντότητα, σε ποιες ενέργειες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη και/ή την αποτροπή των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

- v. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

--

3. Αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Ημερομηνία και/ή χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων	
--	--

Ημερομηνία έκδοσης απόφασης, δικαστικής ή μη, ή διατύπωσης ευρημάτων (κατά περίπτωση)	
Συνοπτική παρουσίαση του σκεπτικού στο οποίο βασίζονται η απόφαση, δικαστική ή μη, ή τα ευρήματα	
Κύρωση ή ποινή (ή, όσον αφορά τις εκκρεμούσες διαδικασίες, την ενδεχόμενη κύρωση ή ποινή σε περίπτωση καταδικαστικής απόφασης)	
Αναφέρετε το εύρος (και συγκεκριμένα το ελάχιστο και το μέγιστο όριο) των κυρώσεων που θα μπορούσαν ενδεχομένως να εφαρμοστούν ή θα μπορούσαν ενδεχομένως να είχαν εφαρμοστεί	
Έχουν οι διαδικασίες διευθετηθεί (ακόμη και εξωδικαστικά);	☐ Ναι ☐ Όχι
Εάν επιλέξετε «Ναι» παραπάνω, αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες (εκ των οποίων τα μέρη της διευθέτησης, ημερομηνία, συμφωνηθέντα ποσά στο πλαίσιο της διευθέτησης και άλλες συναφείς πληροφορίες)	
Αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη συνακόλουθη συμπεριφορά σας, συμπεριλαμβανομένων των διδαγμάτων που αντλήσατε και των διορθωτικών ενεργειών που πραγματοποιήσατε	
Περιγράψτε τυχόν άλλους ελαφρυντικούς ή επιβαρυντικούς παράγοντες βασιζόμενοι στον Οδηγό της	

ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας ¹⁵	
Υπήρχε τυχόν υποχρέωση επιστροφής αποδοχών σε σχέση με τις ανωτέρω διαδικασίες;	☐ Ναι ☐ Όχι
Εάν επιλέξετε «Ναι» παραπάνω, αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες	

B.

Αποτελείτε ή έχετε αποτελέσει εσείς προσωπικά αντικείμενο τυχόν πειθαρχικών αποφάσεων¹⁶ (συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων απαλλαγής από καθήκοντα μέλους διοικητικού συμβουλίου ή απομάκρυνσης από θέση ευθύνης);

☐ Ναι☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Λόγος λήψης της πειθαρχικής απόφασης

ii. Ημερομηνία ή χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων

iii. Έχετε ασκήσει προσφυγή κατά της πειθαρχικής απόφασης;

iv. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στην απόφαση

¹⁵ Για παράδειγμα, μεταξύ των ελαφρυντικών παραγόντων θα μπορούσαν να περιλαμβάνονται i) το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη, (ii) η απουσία περαιτέρω ανακρίσεων ή διαδικασιών, (iii) η απουσία απόλυσης από θέση εργασίας ή παύσης από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης.

¹⁶ Για παράδειγμα, στο πλαίσιο επαγγελματικής δραστηριότητας ή απασχόλησης.

ν. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

--

Γ.

Τελείτε ή έχετε τελέσει σε τυχόν διαδικασία πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή σε παρόμοιες διαδικασίες;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

- i. Χρόνος που έχει παρέλθει μετά την ημερομηνία της απόφασης (κατά περίπτωση)

- ii. Στάδιο στο οποίο βρίσκεται και (εάν δεν είναι εν εξελίξει) αποτέλεσμα της διαδικασίας (εάν έχει οριστικοποιηθεί, αναφέρετε κατά πόσον θεωρήθηκε εσκεμμένη ή αποτέλεσμα αμέλειας)

- iii. Μέτρα προληπτικού χαρακτήρα ή κατάσχεσης

- iv. Η διαδικασία ενεργοποιήθηκε από εσάς ή την ενδιαφερόμενη οντότητα;

- v. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στη διαδικασία

- vi. Λεπτομέρειες σχετικά με την προσωπική σας εμπλοκή, ιδίως εάν κριθήκατε υπεύθυνος για την αφερεγγυότητα της οντότητας

- vii. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

Δ.

Έχει τυχόν χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείτε ή έχετε ασκήσει διοικητικά καθήκοντα, ή του οποίου τη διοίκηση επηρεάζετε ή έχετε επηρεάσει ουσιωδώς με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, υποβληθεί ποτέ σε διαδικασία διάσωσης ή σε διαδικασία αναδιάρθρωσης, ανάκαμψης ή εξυγίανσης;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

Ε.

Από όσο γνωρίζετε, έχετε ποτέ συμπεριληφθεί προσωπικά σε κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή έχετε αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο πιστωτικό γραφείο ή σας έχει επιβληθεί μέτρο αναγκαστικής εκτέλεσης για οφειλή σε τυχόν τέτοιο κατάλογο;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

ΣΤ.

Έχει ποτέ απορριφθεί, αποσυρθεί, ανακληθεί, ανασταλεί ή ακυρωθεί η χορήγηση σε εσάς εγγραφής σε μητρώο, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εμπορικών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος; Η ερώτηση αυτή αφορά επίσης

προηγούμενες αξιολογήσεις καταλληλότητας που διενεργήθηκαν από άλλες αρμόδιες αρχές (συμπεριλαμβανομένων αξιολογήσεων στο εξωτερικό ¹⁷)

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

Ζ.

Εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται ήδη σε άλλο σημείο στις απαντήσεις σας, έχετε εμπλακεί άμεσα ή έμμεσα σε κατάσταση που οδήγησε σε ανησυχίες ή υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

Η.

Αποτύχατε ποτέ να γνωστοποιήσετε επαρκώς τυχόν πληροφορίες για τις οποίες η εποπτική αρχή θα ανέμενε εύλογα σχετική ενημέρωση;

☐ Ναι

☐ Όχι

¹⁷ Με τον όρο «εξωτερικό» νοείται κάθε επικράτεια εκτός του πεδίου αρμοδιότητας της ΕΚΤ ή της Τράπεζας της Ελλάδος.

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

Θ.

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα:

Εάν έχετε απαντήσει «Ναι» σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω ερωτήσεις, αξιολογήστε τη φήμη του αξιολογούμενου λαμβάνοντας υπόψη τα συναφή πραγματικά περιστατικά και ορίζοντας ρητά τους λόγους για τους οποίους θεωρείτε ότι τα εν λόγω πραγματικά περιστατικά δεν επηρεάζουν την καταλληλότητά του.

5. Συγκρούσεις συμφερόντων

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα 5 αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά», αλλά και τους στενούς συγγενείς του (σύζυγο, σύντροφο δηλωμένης συμβίωσης, συμβίο/συμβία, τέκνο, γονέα ή άλλο συγγενή με τον οποίο συγκατοικεί) και τυχόν νομικό πρόσωπο στο οποίο ο αξιολογούμενος είναι ή ήταν μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής, τη δεδομένη χρονική στιγμή.

A.

Έχετε κάποια προσωπική σχέση με:

- άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και/ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;
- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;
- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

B.

Εμπλέκεστε επί του παρόντος, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε τυχόν δικαστική διαδικασία ή εξωδικαστική διαφορά¹⁸ κατά του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

- i. Το περιεχόμενο και το στάδιο στο οποίο βρίσκεται επί του παρόντος η εν λόγω διαδικασία

¹⁸ Περιλαμβάνονται οι διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών που παρέχονται από ουδέτερα εξωδικαστικά όργανα όπως φορείς συμβιβασμού, διαμεσολάβησης και διαιτησίας, και εξωδικαστικής καταγγελίας.

--

ii. Ποια ή ποιες οντότητες εμπλέκονται

--

Γ.

Έχετε ή είχατε εσείς προσωπικά ή ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επιχειρηματική, επαγγελματική¹⁹ ή εμπορική σχέση την τελευταία διετία με:

- το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους;
- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία της οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης με την οντότητα	Ημερομηνία έναρξης και (κατά περίπτωση) ημερομηνία λήξης της σχέσης	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής (σε χιλιάδες ευρώ)	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του (σε ενοποιημένη βάση)	Ετήσιες πληρωμές που έλαβε ο δικαιούχος και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του (σε ενοποιημένη βάση)

¹⁹ Όπως διοικητική θέση ή ανώτερη θέση.

Δ.

Υπόκεισθε σε χρονικό περιορισμό όσον αφορά τη δυνατότητα ανάληψης νέων επαγγελματικών δραστηριοτήτων (είτε βάσει συμφωνίας είτε βάσει νομοθεσίας);

☐ Ναι

☐ Όχι

Ε.

Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες σωρευτικά υπερβαίνουν τις 200.000 ευρώ (εξαιρουμένων των στεγαστικών δανείων²⁰) ή τυχόν δάνεια οποιασδήποτε αξίας τα οποία δεν έχουν συναφθεί υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ή τα οποία δεν εξυπηρετούνται²¹ (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Όνομα του οφειλέτη (εάν δεν είναι ο αξιολογούμενος, αναφέρετε τη	Επωνυμία της οντότητας	Είδος της υποχρέωσης (π.χ. στεγαστικό δάνειο, προσαγωγικό	Ποσό της υποχρέωσης, διευκρινίζοντας το χορηγούμενο	Εγγυήσεις (εφόσον υφίστανται)	Κατάσταση της υποχρέωσης (εξυπηρετούμενη ή μη)	Όροι της υποχρέωσης	Ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό
--	------------------------	---	---	-------------------------------	--	---------------------	-----------------------------------	---	---

²⁰ Τα στεγαστικά δάνεια οποιασδήποτε αξίας δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίκεινται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) εάν δεν είναι εμπορικής ή επενδυτικής φύσης. Επιπλέον, όλα τα προσαγωγικά δάνεια (π.χ. πιστωτικές κάρτες, διευκολύνσεις υπερανάληψης και δάνεια για αγορά αυτοκινήτου) που χορηγεί στον αξιολογούμενο το ίδρυμα (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίκεινται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται στο βαθμό που σωρευτικά δεν υπερβαίνουν το όριο των 200.000 ευρώ. Ας σημειωθεί ότι τέτοιου είδους δάνεια (στεγαστικά ή μη) θα πρέπει να γνωστοποιούνται εφόσον είναι ή είναι πιθανόν να γίνουν μη εξυπηρετούμενα για οποιονδήποτε λόγο.

²¹ Η υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης.

σχέση του με τον αξιολογούμενο)	δάνειο, πιστωτικό όριο)	και το εκταμιευθέν ποσό (σε εκατ. ευρώ)	(είδος και ποσό)	☐ Εξυπηρετούμενη ☐ Μη εξυπηρετούμενη	☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στηρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων ☐ Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών ☐ Άλλοι όροι	των συνολικών δανείων του οφειλέτη	του συνολικού αποδεκτού κεφαλαίου ²² του ιδρύματος

²² Όπως ορίζεται στον 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 την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

			☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στιρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων ☐ Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών ☐ Άλλοι όροι					
	☐ Εξυπηρετούμενη ☐ Μη εξυπηρετούμενη		☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στιρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων					

☐	Συμβάσεις με εξειδικευμένους υπαλλήλους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών						
☐	Άλλοι όροι						

ΣΤ.

Έχετε οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις)²³:

- στο ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους
- σε πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία της οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης μεταξύ της οντότητας και του ιδρύματος	Ημερομηνία έναρξης του οικονομικού συμφέροντος	Μέγεθος του οικονομικού συμφέροντος (εκφρασμένο ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της οντότητας ή αξίας της επένδυσης)

Ζ.

Εκπροσωπείτε, με οποιονδήποτε τρόπο, μέτοχο του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

²³ Τρέχουσες συμμετοχές κάτω του 1% ή άλλες επενδύσεις ισότιμης αξίας δεν χρειάζεται να γνωστοποιούνται.

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Ονοματεπώνυμο του μετόχου

ii. Μέγεθος της συμμετοχής (ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου)

iii. Φύση της εκπροσώπησης

Η.

Κατέχετε ή κατείχατε προσωπικά την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή (σε διεθνές, σε εθνικό ή σε περιφερειακό/τοπικό επίπεδο);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση της θέσης

ii. Συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες που προβλέπονται για τη θέση

iii. Σχέση μεταξύ αυτής της θέσης (ή της οντότητας στην οποία κατέχετε ή κατείχατε τη θέση) και του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους

Θ.

Έχετε τυχόν άλλη σχέση, θέση ή συμμετοχή που δεν καλύπτεται από τις παραπάνω ερωτήσεις, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τα συμφέροντα του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση και περιεχόμενο της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

ii. Ημερομηνία έναρξης της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

iii. Πώς η εν λόγω σχέση, θέση ή συμμετοχή μπορεί να επηρεάσει τον διορισμό σας

I.

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα:

Εάν η απάντηση σε κάποια από τις παραπάνω ερωτήσεις είναι «Ναι», αξιολογήστε κατά πόσον η πιθανή σύγκρουση συμφερόντων θεωρείται ουσιώδης (εάν δεν θεωρείται ουσιώδης, αιτιολογήστε την εκτίμησή σας) και αναφέρετε πώς προτείνετε να γίνει ο περιορισμός ή η διαχείριση της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

Για την αξιολόγηση του ουσιώδους της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων, συμβουλευθείτε την Ενότητα 3.3 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας και συμπεριλάβετε σχετικά έγγραφα (κατά περίπτωση, κανονισμούς λειτουργίας, εσωτερικούς κανονισμούς, πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, κ.λπ.).

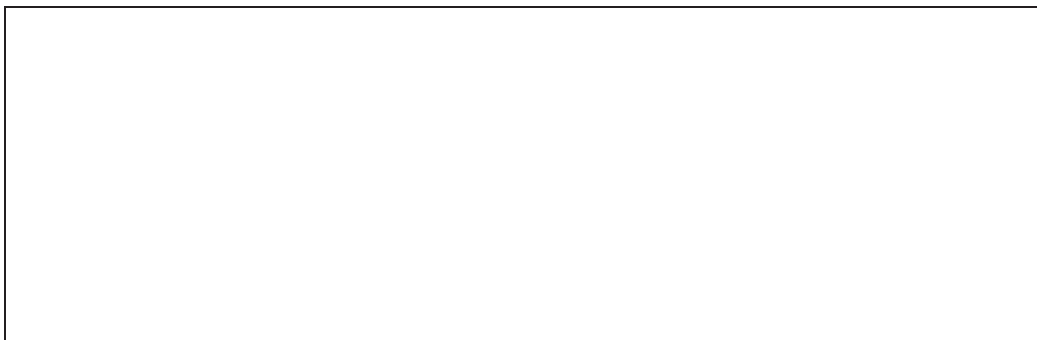
6. Διάθεση χρόνου

A.

Πληροφορίες που παρέχονται από το ίδρυμα:

Το ίδρυμα υποβάλλει την αξιολόγηση που διενεργεί σχετικά με τον χρόνο που αναμένεται να διαθέσει ο αξιολογούμενος για τα καθήκοντά του (η διάθεση επαρκούς χρόνου για παρόμοιες θέσεις εντός του ιδρύματος, σε ομοειδείς οντότητες του ομίλου ή άλλες εποπτευόμενες οντότητες²⁴ πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ως σύγκριση μεταξύ ομοειδών ιδρυμάτων)

Κατά την παροχή των ανωτέρω πληροφοριών, το ίδρυμα λαμβάνει υπόψη τους παράγοντες που καθορίζονται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις (EBA/GL/2021/06)²⁵



B.

Αξιολόγηση που διενεργεί ο αξιολογούμενος σχετικά με τον χρόνο που θα διαθέσει για τα καθήκοντα²⁶

²⁴ Βλ. "Report on declared time commitment of non-executive directors in the SSM", Αύγουστος 2019. Αν και η εν λόγω έκθεση παρέχει πολύτιμες πληροφορίες σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση, δεν προβλέπει απαιτήσεις ή εποπτικές προσδοκίες και τα μεγέθη της δεν επηρεάζουν την αρχή της αναλογικότητας ή την καθιερωμένη προσέγγιση όσον αφορά την κατά περίπτωση αξιολόγηση όπως περιγράφεται στον Οδηγό της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

²⁵ Βλ. τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 4, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

²⁶ Βλ. τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 4, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (EBA/GL/2021/06).

Γ.

Σας έχει επιτραπεί να διατηρείτε πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου από αρμόδια αρχή (παρ. 6 άρθρο 83 του ν.4261/2014);

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Ναι», διευκρινίστε την αρμόδια αρχή:

Δ. Κατάλογος θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και λοιπές επαγγελματικές δραστηριότητες

Οντότητα (αναφέρετε εάν είναι εισηγμένη)	Χώρα	Περιγραφή της δραστηριότητας της οντότητας	Μέγεθος οντότητας ²⁷ (σε εκατ. ευρώ)	Καθήκοντα εντός της οντότητας	Προνομιακός υπολογισμός (παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014) ²⁸ ή χωρίς υπολογισμό ²⁹	Πρόσθετες αρμοδιότητες (όπως μέλος επιτροπών, καθήκοντα προέδρου κ.λπ.)	Διάθεση χρόνου ανά έτος (σε ημέρες) ³⁰	Διάρκεια θητείας (ημερομηνία έναρξης και ημερομηνία λήξης)	Αριθμός συνεδριά σεων ανά έτος ³¹	Τυχόν πρόσθετες πληροφορί ες ή σχόλια
Καθήκοντα για τα οποία συμπληρών εται το παρόν ερωτηματολ όγιο				☐ Εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Μη εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ☐ Διευθυντής υποκαταστήματος ☐ Λοιπές δραστηριότητες ³²	☐ Ναι, μέλος ομίλου ☐ Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ☐ Ναι, ειδική συμμετοχή ☐ Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας					

²⁷ Π.χ. στοιχεία τέλους έτους όσον αφορά το σύνολο ενεργητικού για μια χρηματοπιστωτική οντότητα ή στοιχεία όσον αφορά τον συνολικό κύκλο εργασιών και τη διεθνή παρουσία για άλλες οντότητες.

²⁸ Ο προνομιακός υπολογισμός εφαρμόζεται σε θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου, σε ιδρύματα που ανήκουν στο ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας και σε επιχειρήσεις στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή.

²⁹ Εφαρμόζεται σε θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως την επίτευξη εμπορικών στόχων και θέσεις για την εκπροσώπηση του κράτους.

³⁰ Συμπεριλάβετε τον χρόνο που απαιτείται για συμμετοχή σε συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου, για πρόσθετες αρμοδιότητες όπως (μεταξύ άλλων) συμμετοχή σε επιτροπές, κατάρτιση, απαιτούμενη προετοιμασία και παρακολούθηση των συνεδριάσεων, διαχείριση κρίσεων, κ.λπ.

³¹ Συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του και τυχόν άλλες συνεδριάσεις στις οποίες θα συμμετάσχει ο αξιολογούμενος λόγω της θέσης του.

³² Στις «Λοιπές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι διαλέξεις, η εργασία για φιλανθρωπικούς σκοπούς, η άσκηση επαγγελματιών χωρίς την κατοχή θέσης σε εταιρεία κ.λπ.

Άλλες θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου και/ή δραστηριότη τες ³³										☐ Εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Μη εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ☐ Διευθυντής υποκαταστήματος ☐ Λοιπές δραστηριότητες³²	☐ Ναι, μέλος ομίλου ☐ Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ☐ Ναι, ειδική συμμετοχή ☐ Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας					
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

³³ Για κάθε θέση διοικητικού συμβουλίου ή άλλη δραστηριότητα πρέπει να συμπληρώνεται ξεχωριστή σειρά.

Ε.

Συνολικός αριθμός θέσεων εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός³⁴ και εφόσον οι εξαιρέσεις³⁵ δεν υπολογίζονται³⁶.

--

ΣΤ.

Συνολικός αριθμός θέσεων μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός και εφόσον οι εξαιρέσεις δεν υπολογίζονται³⁷.

--

Ζ.

Εάν εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τυχόν συνέργειες μεταξύ των ενδιαφερόμενων οντοτήτων, με αποτέλεσμα να υπάρχει αλληλεπικάλυψη όσον αφορά τη διάθεση χρόνου σε σχέση με αυτές τις οντότητες.

--

³⁴ Βλ. ενότητα 3.4.3.1 του Οδηγού της ΕΚΤ για τις αξιολογήσεις της καταλληλότητας.

³⁵ Όπως προβλέπεται στην παράγραφο 55, Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2021/06).

³⁶ Σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2021/06).

³⁷ Σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στο Κεφάλαιο 5, Τίτλος III των κοινών κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΚΑΑ και της ΕΑΤ σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/65/ΕΕ (ΕΒΑ/GL/2021/06).

--

Η.

Συνολικός αριθμός ημερών ανά έτος που διατίθενται σε όλα τα καθήκοντα πέρα των καθηκόντων για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο³⁸.

--

³⁸ Μην συμπεριλάβετε τον χρόνο που διατίθεται για τα καθήκοντα στο ίδρυμα για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο (καθώς ο χρόνος αυτός καταγράφεται ήδη στην ερώτηση «Α»).

7. Συλλογική καταλληλότητα

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα μόνο σε περιπτώσεις που ο αξιολογούμενος προτίθεται να αναλάβει καθήκοντα μέλους διοικητικού συμβουλίου

A.

Το ίδρυμα υπόκειται σε εθνικές απαιτήσεις³⁹ σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξατε «Ναι», όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις εθνικές απαιτήσεις σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

☐ Ναι

☐ Όχι

B.

Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τον εσωτερικό του στόχο ή κανόνες όσον αφορά την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων στο διοικητικό συμβούλιο;

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν υφίσταται εσωτερικός στόχος ή εσωτερικοί κανόνες

Γ.

Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις εσωτερικές του αρχές όσον αφορά άλλες πτυχές της διαφοροποίησης;

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει/δεν υπάρχουν εσωτερικές αρχές

³⁹ Παρ. 5 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014

Δ.

Περιγράψτε τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου. Επιπλέον, εξηγήστε με γενικούς όρους τις αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί στη συλλογική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου και τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στην επίλυση ορισμένων ή όλων αυτών των αδυναμιών.

Ε. Κατάλογος των μελών του διοικητικού συμβουλίου (κατά περίπτωση)

Όνομα, επώνυμο	Καθήκοντα	Ημερομηνία διορισμού ή ανανέωσης	Δεξιότητες και βασικοί τομείς εξειδίκευσης ή κατάρτιση που έχει ληφθεί
	(Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Διευθύνων σύμβουλος (CEO), Αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος (Deputy CEO), Οικονομικός διευθυντής (CFO), Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων (CRO), Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα)		(τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές, νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών, διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των βασικών τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα), κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, λογιστική και ελεγκτική, αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος και διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου, ερμηνεία των χρηματοοικονομικών

			στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων, ασφάλιση, συστήματα πληροφορικής, ανθρώπινο δυναμικό, άλλο)

8. Πρόσθετες πληροφορίες και Προσαρτήματα

A.

Εάν υπάρχουν άλλες πληροφορίες τις οποίες ο αξιολογούμενος ή το ίδρυμα θεωρούν ότι αφορούν την αξιολόγηση, να συμπεριληφθούν εδώ.

B.

Επισυνάψτε στο ερωτηματολόγιο (κατά περίπτωση) τα ακόλουθα Προσαρτήματα:

Προσαρτήματα	
1	Απόσπασμα ποινικού μητρώου
2	Πρακτικά Δ.Σ. που αφορούν τον διορισμό (ανεπίσημα εάν το τελικό κείμενο δεν είναι διαθέσιμο)
3	Πρακτικά της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων (ανεπίσημα εάν το τελικό κείμενο δεν είναι διαθέσιμο), άλλα πρακτικά όσον αφορά τον διορισμό και/ή άλλα αρχεία αξιολογήσεων της καταλληλότητας που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο του ιδρύματος
4	Επικυρωμένο αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου
5	Εκθέσεις καταλληλότητας (τόσο ατομικής όσο και συλλογικής στην περίπτωση καθηκόντων στο πλαίσιο συλλογικού οργάνου)
6	Βιογραφικό σημείωμα
7	Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων
8	Πολιτική διαφοροποίησης

9. Εθνικές Ιδιαιτερότητες

1. Αναφέρετε τις πηγές και το ύψος του συνολικού εισοδήματός σας.

--

2. Αναφέρετε παρακάτω τη θέση που κατέχετε ή θα κατέχετε στο ίδρυμα επιλέγοντας όλα τα πεδία που ισχύουν κατά περίπτωση:

☐ **Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου**

☐ Εκτελεστικό μέλος

☐ Μη εκτελεστικό μέλος

☐ Μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος

☐ Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

☐ Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου

☐ Διευθύνων Σύμβουλος

☐ Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος

☐ Πρόσωπο που διευθύνει τη δραστηριότητα του ιδρύματος

☐ Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3723/2008

☐ Εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010

☐ Άλλο - Αναφέρετε λεπτομέρειες:

.....

☐ **Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών**

☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης

☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων

☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

☐ Ανώτερος οικονομικός διευθυντής

☐ Μέλος επιτροπής ελέγχου

☐ Άλλο - Αναφέρετε λεπτομέρειες:

.....

☐ **Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018**

3. Για τις θέσεις που δηλώθηκαν στην ερώτηση «Β» της ενότητας «Εμπειρία», αναφέρετε τον λόγο τερματισμού της κάθε θέσης.

--

4. Για τις θέσεις που δηλώθηκαν στην ερώτηση «Γ» της ενότητας «Εμπειρία», αναφέρετε τον λόγο τερματισμού της κάθε θέσης.

--

5. Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές, είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

6. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων ή έτερων προσωπικών ή εμπράγματων εξασφαλίσεων αναφορικά με χρηματικές απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

7. Έχετε οικονομικά συμφέροντα με:

- άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και/ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;
- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

8. Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων) προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες υπερβαίνουν τις 50.000 ευρώ και δεν έχουν δηλωθεί στην ερώτηση «Ε» της ενότητας «Συγκρούσεις συμφερόντων»;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω το όνομα του οφειλέτη, την επωνυμία της οντότητας, το είδος και το ποσό της υποχρέωσης καθώς και τη σχετική χρονική περίοδο της υποχρέωσης αυτής.

9. Επισυνάψτε στο ερωτηματολόγιο τα ακόλουθα Προσαρτήματα:

Προσαρτήματα	
1	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπούς
2	Αποδεικτικά έγγραφα διευθύνσεων κατοικίας
3	Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή (προκειμένου περί εισοδημάτων που φορολογήθηκαν στην αλλοδαπή) και εκκαθαριστικά σημειώματα των τριών τελευταίων ετών
4	Αντίγραφο εγκριτικής/απορριπτικής απόφασης εποπτικής αρχής
5	Επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων σπουδών
6	Ενιαίο Πιστοποιητικό Δικαστικής Φερεγγυότητας
7	Έγγραφα (δικαστικές αποφάσεις, άλλα έγγραφα) σε περίπτωση θετικής απάντησης σε οποιαδήποτε ερώτηση της Ενότητας 4
8	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε

Παράρτημα II

Ερωτηματολόγιο αξιολόγησης καταλληλότητας μελών Διοικητικού
Συμβουλίου και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών λιγότερο σημαντικών
ιδρυμάτων

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το ερωτηματολόγιο πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το υπόχρεο πρόσωπο και το ίδρυμα με βεβαίωση του γνησίου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Ο κενός χώρος μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της σκοπούμενης απάντησης.
3. Όταν δεν υπάρχουν αρμόδιες αρχές για την έκδοση των απαιτούμενων πιστοποιητικών, υποβάλλονται ισοδύναμα έγγραφα από ανεξάρτητη και αξιόπιστη πηγή.
4. Τα συνυποβαλλόμενα με το παρόν πιστοποιητικά, θα πρέπει να έχουν εκδοθεί κατ' απώτατο όριο τρεις μήνες πριν την υποβολή του ερωτηματολογίου.
5. Όλες οι ερωτήσεις απαντώνται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, πρέπει να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
6. Οι όροι που χρησιμοποιούνται και καθορίζονται στον ν. 4261/2014, έχουν την ίδια έννοια και στο παρόν ερωτηματολόγιο.
7. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών – πέραν των τυχών ποινικών ευθυνών – θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του φυσικού προσώπου και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του.
8. Το ερωτηματολόγιο υποβάλλεται στην αρμόδια για την εποπτεία του εκάστοτε ιδρύματος Διεύθυνση της Τράπεζας της Ελλάδος.
9. Η έγχαρτη υποβολή του ερωτηματολογίου και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησής σας (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος ή Διεύθυνση Επιθεώρησης

Εποπτευόμενων Εταιρειών

Ελευθερίου Βενιζέλου 21

102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019

Αριθμός fax: +30 210 3205400

E-MAIL:

dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr ή dep.supinspection@bankofgreece.gr

ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν ερωτηματολόγιο στοιχεία καλύπτονται από το υπηρεσιακό – επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.

Δήλωση του αξιολογούμενου

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το εν λόγω ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος (ενδεικτικά αναφέρονται οι σημερινοί και προγενέστεροι εργοδότες μου, ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο προκείμενο ερωτηματολόγιο.

δ) Θα ενημερώσω το ίδρυμα αμέσως για κάθε αλλαγή, στα απαιτούμενα στοιχεία και πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν ερωτηματολόγιο.

ε) Βεβαιώνω ότι έχω επίγνωση των ευθυνών που απορρέουν από την ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία που σχετίζονται με τα καθήκοντα για τα οποία επιδιώκεται θετική αξιολόγηση, και επίσης βεβαιώνω ότι προτίθεμαι να διασφαλίζω τη συνεχή συμμόρφωση με τα παραπάνω.

στ) Βεβαιώνω ότι είμαι ενήμερος για την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα [με τη δήλωση ενημέρωσης για τήρηση αρχείου της Τράπεζας της Ελλάδος](#) και, ενδεχομένως, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

ζ) Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε εμένα προσωπικά, είτε το υπό κρίση ίδρυμα.

η) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες σχετικά με το άτομό μου, τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

(Υπογραφή)

(Ονοματεπώνυμο και θέση)

.....
Τόπος και ημερομηνία:

Δήλωση του ιδρύματος

Ο/Η κάτωθι υπογεγραμμένος/η

α) βεβαιώνω ότι οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν ερωτηματολόγιο είναι ακριβείς και πλήρεις από όσο είμαι σε θέση να γνωρίζω,

β) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα θα ενημερώσει άμεσα και εγγράφως την Τράπεζα της Ελλάδος εάν υπάρξει ουσιώδης μεταβολή* ως προς τις παρεχόμενες πληροφορίες,

γ) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα ζήτησε όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας του αξιολογούμενου και ότι έλαβε δέοντως υπόψη αυτές τις πληροφορίες πριν αποφασίσει ότι ο αξιολογούμενος πληροί τις προδιαγραφές ικανότητας και καταλληλότητας,

δ) βεβαιώνω ότι η περιγραφή των καθηκόντων για τα οποία επιδιώκεται θετική αξιολόγηση αντανakλά επακριβώς τις πτυχές των δραστηριοτήτων του ιδρύματος για τις οποίες προβλέπεται ότι ο αξιολογούμενος θα είναι υπεύθυνος,

ε) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα πιστεύει ότι, κατόπιν δέουσας και επιμελούς έρευνας και με βάση τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά ορίζονται στη σχετική εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία, ο αξιολογούμενος είναι ικανός και κατάλληλος για την άσκηση των καθηκόντων όπως αυτά περιγράφονται στο παρόν ερωτηματολόγιο,

στ) βεβαιώνω ότι το ίδρυμα έχει ενημερώσει τον αξιολογούμενο για τις κανονιστικές αρμοδιότητες που σχετίζονται με τα καθήκοντα όπως αυτά περιγράφονται στο παρόν ερωτηματολόγιο,

ζ) βεβαιώνω ότι εξουσιοδοτούμαι να υποβάλω το παρόν ερωτηματολόγιο και τις δηλώσεις που παρέχονται από το ίδρυμα, καθώς και να υπογράψω το παρόν ερωτηματολόγιο εκ μέρους του.

Ονοματεπώνυμο:

Υπογραφή:

Θέση:

Ημερομηνία:

**Ως ουσιώδης μεταβολή θεωρείται τυχόν μεταβολή που μπορεί να επηρεάζει την ικανότητα και καταλληλότητα του αξιολογούμενου.*

1. Ταυτότητα ιδρύματος και αξιολογούμενου

Η χρήση του β' προσώπου σε ολόκληρη την Ενότητα 1 αναφέρεται στον αξιολογούμενο.

1.1 Πληροφορίες σχετικά με το ίδρυμα**1.1.1 Επωνυμία του ιδρύματος****1.1.2 Κωδικός LEI του ιδρύματος****1.1.3 Εθνικός κωδικός εταιρειών του ιδρύματος (Αριθμός ΓΕΜΗ)****1.1.4 Είναι το ίδρυμα «σημαντικό ίδρυμα κατά την Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 4261/2014;**☐ Ναι☐ Όχι☐ Δεν ισχύει**1.1.5 Δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος¹**☐ Δομή μίας βαθμίδας☐ Δομή δυο βαθμίδων☐ Άλλη δομή

Εάν επιλέξετε «Άλλη δομή», παρακαλείσθε να διευκρινίσετε ποια δομή διακυβέρνησης εφαρμόζεται:

¹ Δομή μίας βαθμίδας για ιδρύματα όπου ένα ενιαίο διοικητικό συμβούλιο ασκεί εκτελεστικά και εποπτικά καθήκοντα. Δομή δυο βαθμίδων στην περίπτωση ιδρυμάτων όπου οι διάφορες λειτουργίες εκτελούνται από ξεχωριστά όργανα (π.χ. διοικητικό όργανο υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα υπεύθυνο για την εκτελεστική (διοικητική) λειτουργία και διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα). Ορισμένα ιδρύματα μπορεί επίσης να έχουν υβριδικές δομές διακυβέρνησης.

1.1.6 Στοιχεία υπευθύνου επικοινωνίας εντός του ιδρύματος

Ονοματεπώνυμο	
Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου	
Αριθμός τηλεφώνου επικοινωνίας	

1.2 Πληροφορίες σχετικά με τον αξιολογούμενο

A. Ονοματεπώνυμο

1. Φύλο

☐ Άρρεν

☐ Θήλυ

☐ Άλλο

2. Επώνυμο

3. Όνομα

4. Ενδιάμεσο όνομα

5. Είχατε ή χρησιμοποιούσατε ποτέ άλλα ονόματα;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες πληροφορίες, προσδιορίζοντας όλα τα ονόματα που έχετε χρησιμοποιήσει (π.χ. επώνυμο κατά τη γέννηση, άλλα νόμιμα ονόματα, υποκοριστικά)

Φύλο	☐ Άρρεν ☐ Θήλυ ☐ Άλλο
Επώνυμο	
Όνομα	
Ενδιάμεσο όνομα	
Ημερομηνία αλλαγής ονόματος	

Β. Τρέχουσα διεύθυνση κατοικίας

Διεύθυνση	
Ταχυδρομικός κώδικας και πόλη	
Χώρα	
Ημερομηνία έναρξης διαμονής σε αυτήν τη διεύθυνση:	
Έχετε ζήσει σε άλλη χώρα πέραν της τρέχουσας χώρας διαμονής σας οποιαδήποτε στιγμή τα τελευταία πέντε χρόνια;	☐ Ναι ☐ Όχι
Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τη χώρα (ή χώρες) και την περίοδο διαμονής.	

Γ. Λοιπές πληροφορίες σχετικά με τον αξιολογούμενο

1. Ημερομηνία γέννησης

--

2. Τόπος γέννησης

--

3. Χώρα

--

4. Ιθαγένειες

--

5.

Αριθμός ισχύοντος Διαβατηρίου ή Δελτίου Ταυτότητας	
Χώρα έκδοσης	

Ημερομηνία λήξης	
------------------	--

6. Τηλέφωνο επικοινωνίας (συμπεριλαμβανομένου του κωδικού κλήσης χώρας)

--

7. Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου

--

Δ. Προηγούμενες εποπτικές αξιολογήσεις

1. Έχετε αποτελέσει ποτέ αντικείμενο εποπτικής αξιολόγησης στον χρηματοπιστωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένων αξιολογήσεων σχετικά με καθήκοντα στο εξωτερικό);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τυχόν εποπτικές αξιολογήσεις των οποίων έχει αποτελέσει αντικείμενο ο αξιολογούμενος την τελευταία πενταετία, οι οποίες διενεργήθηκαν από εποπτική αρχή του χρηματοπιστωτικού τομέα.

Αρμόδια αρχή	Ίδρυμα	Καθήκοντα	Ημερομηνία έναρξης θητείας	Ημερομηνία λήξης θητείας	Ημερομηνία απόφασης (εάν δεν ισχύει αυτή η περίπτωση, ημερομηνία αίτησης για την αξιολόγηση)

2. Εάν κάποια προηγούμενη αξιολόγηση έχει οδηγήσει σε αρνητική απόφαση, απόσυρση έγκρισης, ή σε θετική απόφαση με προϋποθέσεις, συστάσεις ή υποχρεώσεις, εξηγήστε τους λόγους.

2. Θέση για την οποία υποβάλλεται το ερωτηματολόγιο

A. Πληροφορίες σχετικά με τη θέση για την οποία υποβάλλεται το ερωτηματολόγιο

1. Αναφέρετε τον τίτλο των καθηκόντων προς ανάληψη.

2. Περιγράψτε με λεπτομέρειες τα καθήκοντα, τις αρμοδιότητες και τις γραμμές αναφοράς. Διευκρινίστε τυχόν άλλα καθήκοντα που θα ασκεί ο αξιολογούμενος εντός του ιδρύματος.

3. Διευκρινίστε κατά πόσον ο αξιολογούμενος διαθέτει τα προσόντα ώστε να λειτουργήσει ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό² μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου.

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

4. Η αίτηση αφορά ανανέωση διορισμού;

☐ Ναι

☐ Όχι

² Σύμφωνα με την ενότητα 9.3 του Τίτλου IV της παρούσας ΠΕΕ

5. Αναφέρετε παρακάτω πρόσθετες λεπτομέρειες σχετικά με την (προβλεπόμενη) ημερομηνία έναρξης και τη διάρκεια της θητείας³.

(Προβλεπόμενη) ημερομηνία της επίσημης απόφασης διορισμού που εκδόθηκε από το αρμόδιο όργανο διακυβέρνησης του ιδρύματος	
(Προβλεπόμενη) ημερομηνία έναρξης θητείας	
(Προβλεπόμενη) ημερομηνία λήξης θητείας <i>Εάν δεν γνωρίζετε ακριβώς τον μήνα, δώστε μια εκτίμηση για τον μήνα αναφέροντας το συγκεκριμένο γεγονός για το οποίο δεν έχουν ακόμη προσδιοριστεί η ημέρα και ο μήνας (π.χ. έγκριση οικονομικών καταστάσεων για το ΕΕΕΕ).</i>	

6. Ο αξιολογούμενος αντικαθιστά κάποιον άλλο πρόσωπο;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε το όνομα του προσώπου που αντικαθίσταται και τους λόγους αντικατάστασης.

7. Η αίτηση ή γνωστοποίηση υποβάλλεται εντός του χρονικού πλαισίου που προβλέπεται από την εθνική νομοθεσία;⁴

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Όχι», αναφέρετε τους λόγους

³ Εάν δεν είστε σίγουροι για την ημερομηνία, αναφέρετε μια ημερομηνία κατ' εκτίμηση.

⁴ Κεφάλαιο Γ του Τίτλου Ι της παρούσας ΠΕΕ

3. Εμπειρία
Α. Εκπαίδευση

Επίσημος τίτλος σπουδών ή πιστοποιητικό	Επίπεδο ακαδημαϊκών προσόντων	Αντικείμενο σπουδών	Ημερομηνία έκδοσης τίτλου	Εκπαιδευτικό ίδρυμα (πανεπιστήμιο, κέντρο σπουδών κ.λπ.)
	☐ Πτυχιακός τίτλος ☐ Μεταπτυχιακός τίτλος ☐ Διδακτορικό ☐ Πιστοποιητικό ☐ Άλλο			
	☐ Πτυχιακός τίτλος ☐ Μεταπτυχιακός τίτλος ☐ Διδακτορικό ☐ Πιστοποιητικό ☐ Άλλο			

Β. Πρακτική εμπειρία που σχετίζεται με τον τραπεζικό και/ή τον χρηματοπιστωτικό τομέα και έχει αποκτηθεί τα τελευταία δέκα έτη

Θέση	Κύριες αρμοδιότητες	Βαθμός θέσης/ Ιεραρχική βαθμίδα	Επωνυμία οντότητας. Αναφέρετε τη φύση δραστηριοτήτων και/ή το είδος της άδειας λειτουργίας	Κατά προσέγγιση αριθμός υφισταμένων στον τομέα αρμοδιότητας του αξιολογούμενου	Τομείς δραστηριότητας	Κατοχή θέσης από	Κατοχή θέσης έως
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση ☐ Άλλο					
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση ☐ Άλλο					
		☐ Ανώτερη βαθμίδα ☐ Υψηλή βαθμίδα ☐ Άλλη διοικητική θέση ☐ Άλλο					

Γ. Άλλη σχετική εμπειρία εκτός του τραπεζικού και/ή χρηματοπιστωτικού τομέα (π.χ. πανεπιστημιακές θέσεις, πολιτικές θέσεις/ καθήκοντα, λοιπά μη ευπορικά καθήκοντα ή άλλη εξειδικευμένη εμπειρία)

Θέση	Κύριες αρμοδιότητες	Βαθμός θέσης/ ιεραρχική βαθμίδα	Επωνυμία της οντότητας. Αναφέρετε τη φύση δραστηριοτήτων και/ή το είδος της άδειας λειτουργίας	Κατά προσέγγιση αριθμός υφισταμένων στον τομέα αρμοδιότητας του αξιολογούμενου	Τομείς δραστηριότητας	Κατοχή θέσης από	Κατοχή θέσης έως

Δ. Τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας

Πληρώ ο αξιολογούμενος το τεκμήριο επαρκούς εμπειρίας;

☐ Ναι

☐ Όχι

Παρακαλούμε αιτιολογήστε την απάντησή σας.

Ε. Αξιολόγηση του επιπέδου τραπεζικής εμπειρίας

Γενική τραπεζική εμπειρία	Αξιολόγηση του επιπέδου εμπειρίας (υψηλή, μεσαία, χαμηλή)	Λόγοι για την απάντησή σας
Τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα)	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Γνώση και εμπειρία σχετικά με τους κλιματικούς και περιβαλλοντικούς κινδύνους	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Λογιστική και ελεγκτική	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	

Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	
Ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός των βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων	☐ υψηλή ☐ μεσαία ☐ χαμηλή	

ΣΤ. Σχετική κατάρτιση τα τελευταία πέντε χρόνια

Έχει λάβει ο αξιολογούμενος σχετική κατάρτιση τα τελευταία πέντε χρόνια;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες σχετικά με την κατάρτιση.

Περιεχόμενο της κατάρτισης	Διάρκεια (ώρες)	Έτος ολοκλήρωσης

Ζ. Κατάρτιση πριν από την ανάληψη των καθηκόντων ή κατά το πρώτο έτος ανάληψης των καθηκόντων

Πριν από την ανάληψη των καθηκόντων ή κατά το πρώτο έτος ανάληψης των καθηκόντων, θα λάβει ο αξιολογούμενος συγκεκριμένη κατάρτιση⁵;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω πληροφορίες σχετικά με την κατάρτιση.

⁵ Η απάντηση σε αυτήν την ερώτηση θα εκληφθεί ως επιβεβαίωση από μέρους του ιδρύματος ότι το πρόγραμμα κατάρτισης θα πραγματοποιηθεί όπως παρουσιάζεται.

Περιεχόμενο της κατάρτισης	Πάροχος της κατάρτισης (διευκρινίστε εάν ο πάροχος είναι εσωτερικός ή εξωτερικός και αναφέρετε τις επωνυμίες εξωτερικών οργανισμών)	Διάρκεια (ώρες)	Εάν η κατάρτιση πραγματοποιηθεί αργότερα από έξι μήνες μετά τη χορήγηση της έγκρισης, αναφέρετε την ημερομηνία έναρξης και λήξης
☐ Τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές ☐ Νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο ☐ Πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ☐ Στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών ☐ Διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα)			

☐ Διαχείριση κλιματικών και περιβαλλοντικών κινδύνων			
☐ Λογιστική και ελεγκτική			
☐ Αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος, διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου			
☐ Ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός των βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων			
☐ Άλλο. Σε αυτή την περίπτωση, διευκρινίστε το περιεχόμενο της κατάρτισης στη σειρά κάτω από αυτήν τη στήλη.			

4. Φήμη

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα 4 αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά» και περιλαμβάνει επίσης όλες τις εταιρικές οντότητες, συνεταιρικές επιχειρήσεις ή μη εταιρικές οντότητες με τις οποίες ο αξιολογούμενος συνδέεται ή συνδεόταν ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, ανώτερο διοικητικό στέλεχος, ιδιοκτήτης, συνέταιρος, συνεργάτης ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής. Οι πληροφορίες παρέχονται μόνον για την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη η οποία συνέβη την περίοδο κατά την οποία ο αξιολογούμενος συνδεόταν με την οντότητα.

Οι απαντήσεις στις παρακάτω ερωτήσεις περιλαμβάνουν τυχόν περιστατικά που συνέβησαν σε χώρες εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης.

A.

1. Εμπλέκεστε ή έχετε εμπλακεί σε τυχόν ποινικές⁶ ή συναφείς διοικητικές ή αστικές διαδικασίες⁷ (συμπεριλαμβανομένων όσων εκκρεμούν, έχουν ολοκληρωθεί ή αποτελούν αντικείμενο προσφυγής); Στην ερώτηση αυτή περιλαμβάνονται έρευνες, διαδικασίες ή μέτρα επιβολής κυρώσεων που διενεργούνται ή επιβάλλονται από δημόσιες ή εποπτικές αρχές ή επαγγελματικούς φορείς (δηλ. προειδοποιήσεις, επιπλήξεις κ.λπ.) σε οποιαδήποτε χώρα.

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Είδος διαδικασιών	☐ Ποινικές ☐ Διοικητικές ☐ Αστικές ☐ Άλλες
Εάν επιλέξετε «Άλλες» παραπάνω, διευκρινίστε το είδος των διαδικασιών	
Στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	☐ Σε εκκρεμότητα ☐ Έχουν ολοκληρωθεί

⁶ Δεν αναφέρονται οι καταχωρίσεις που έχουν διαγραφεί από το επίσημο ποινικό μητρώο. Ποινικά μητρώα που δεν έχουν διαγραφεί γνωστοποιούνται ανεξάρτητα από τον χρόνο που έχει παρέλθει μετά τα υφιστάμενα πραγματικά περιστατικά.

⁷ Βλ. ενότητα 8 του Τίτλου IV της παρούσας ΠΕΕ.

	☐ Αποτελούν αντικείμενο προσφυγής
Περιγράψτε συνοπτικά την κατηγορία, τη φύση της πιθανολογούμενης επιλήψιμης πράξης (π.χ. εσκεμμένη ή λόγω αμέλειας κ.λπ.) και το στάδιο στο οποίο βρίσκονται οι διαδικασίες	
Υπεύθυνη αρχή για τις διαδικασίες και αριθμός αναφοράς φακέλου (εφόσον διατίθεται)	

2. Οι διαδικασίες αφορούν εσάς προσωπικά ή οντότητα με την οποία συνδέεστε ή συνδεόσαστε;

☐ Ναι, αφορούν εμένα προσωπικά

☐ Ναι, αφορούν οντότητα με την οποία συνδέομαι ή συνδεόμουν

☐ Όχι

Α) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που σας αφορούν άμεσα:

i. Διευκρινίστε τις συνθήκες και τους λόγους που οδήγησαν στην άμεση εμπλοκή σας

ii. Διευκρινίστε τις ενέργειες στις οποίες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη και/ή την αποτροπή των επιλήψιμων πράξεων

iii. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

Β) Στην περίπτωση πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων, διαδικασιών, ερευνών ή κυρώσεων που αφορούν οντότητες στις οποίες ασκείτε ή έχετε ασκήσει καθήκοντα:

i. Διευκρινίστε την επωνυμία της οντότητας

--

ii. Διευκρινίστε τη θέση σας στην εμπλεκόμενη οντότητα και κατά πόσον είστε ή ήσαστε υπεύθυνος για τμήμα ή επιχειρηματικό τομέα με τον οποίο σχετίζονται οι διαδικασίες (συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων ή των μέτρων που επιβάλλονται)

--

iii. Ήσαστε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή ανώτερο διοικητικό στέλεχος κατά τον χρόνο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

iv. Με βάση τα καθήκοντα που ασκούσατε στην οντότητα, σε ποιες ενέργειες έχετε προβεί με σκοπό την πρόληψη και/ή την αποτροπή των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων;

--

v. Θα μπορούσατε να είχατε κάνει περισσότερα προκειμένου να αποτραπούν οι πιθανολογούμενες επιλήψιμες πράξεις; Αντλήσατε διδάγματα από αυτή την εμπειρία;

--

3. Αναφέρετε παρακάτω τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Ημερομηνία και/ή χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων	
Ημερομηνία έκδοσης απόφασης, δικαστικής ή μη, ή διατύπωσης ευρημάτων (κατά περίπτωση)	
Συνοπτική παρουσίαση του σκεπτικού στο οποίο βασίζονται η απόφαση, δικαστική ή μη, ή τα ευρήματα	

Κύρωση ή ποινή (ή, όσον αφορά τις εκκρεμούσες διαδικασίες, την ενδεχόμενη κύρωση ή ποινή σε περίπτωση καταδικαστικής απόφασης)	
Αναφέρετε το εύρος (και συγκεκριμένα το ελάχιστο και το μέγιστο όριο) των κυρώσεων που θα μπορούσαν ενδεχομένως να εφαρμοστούν ή θα μπορούσαν ενδεχομένως να είχαν εφαρμοστεί	
Έχουν οι διαδικασίες διευθετηθεί (ακόμη και εξωδικαστικά);	☐ Ναι ☐ Όχι
Εάν επιλέξετε «Ναι» παραπάνω, αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες (εκ των οποίων τα μέρη της διευθέτησης, ημερομηνία, συμφωνηθέντα ποσά στο πλαίσιο της διευθέτησης και άλλες συναφείς πληροφορίες)	
Αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη συνακόλουθη συμπεριφορά σας, συμπεριλαμβανομένων των διδαγμάτων που αντλήσατε και των διορθωτικών ενεργειών που πραγματοποιήσατε	
Περιγράψτε τυχόν άλλους ελαφρυντικούς ή επιβαρυντικούς παράγοντες ⁸	
Υπήρχε τυχόν υποχρέωση επιστροφής αποδοχών σε σχέση με τις ανωτέρω διαδικασίες;	☐ Ναι ☐ Όχι

⁸ Για παράδειγμα, μεταξύ των ελαφρυντικών παραγόντων θα μπορούσαν να περιλαμβάνονται i) το χρονικό διάστημα που έχει παρέλθει από την πιθανολογούμενη επιλήψιμη πράξη, (ii) η απουσία περαιτέρω ανακρίσεων ή διαδικασιών, (iii) η απουσία απόλυσης από θέση εργασίας ή παύσης από οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης.

Εάν επιλέξετε «Ναι» παραπάνω, αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες	
---	--

Β.

Αποτελείτε ή έχετε αποτελέσει εσείς προσωπικά αντικείμενο τυχόν πειθαρχικών αποφάσεων⁹ (συμπεριλαμβανομένων περιπτώσεων απαλλαγής από καθήκοντα μέλους διοικητικού συμβουλίου ή απομάκρυνσης από θέση ευθύνης);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Λόγος λήψης της πειθαρχικής απόφασης

ii. Ημερομηνία ή χρονικό πλαίσιο των πιθανολογούμενων επιλήψιμων πράξεων

iii. Έχετε ασκήσει προσφυγή κατά της πειθαρχικής απόφασης;

iv. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στην απόφαση

v. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

Γ.

Τελείτε ή έχετε τελήσει σε τυχόν διαδικασία πτώχευσης, αφερεγγυότητας ή σε παρόμοιες διαδικασίες;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

⁹ Για παράδειγμα, στο πλαίσιο επαγγελματικής δραστηριότητας ή απασχόλησης.

- i. Χρόνος που έχει παρέλθει μετά την ημερομηνία της απόφασης (κατά περίπτωση)

- ii. Στάδιο στο οποίο βρίσκεται και (εάν δεν είναι εν εξελίξει) αποτέλεσμα της διαδικασίας (εάν έχει οριστικοποιηθεί, αναφέρετε κατά πόσον θεωρήθηκε εσκεμμένη ή αποτέλεσμα αμέλειας)

- iii. Μέτρα προληπτικού χαρακτήρα ή κατάσχεσης

- iv. Η διαδικασία ενεργοποιήθηκε από εσάς ή την ενδιαφερόμενη οντότητα;

- v. Κατά περίπτωση, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με την οντότητα που ενεπλάκη στη διαδικασία

- vi. Λεπτομέρειες σχετικά με την προσωπική σας εμπλοκή, ιδίως εάν κριθήκατε υπεύθυνος για την αφερεγγυότητα της οντότητας

- vii. Τυχόν άλλοι ελαφρυντικοί ή επιβαρυντικοί παράγοντες

Δ.

Έχει τυχόν ίδρυμα στο οποίο ασκείτε ή έχετε ασκήσει διοικητικά καθήκοντα, ή του οποίου τη διοίκηση επηρεάζετε ή έχετε επηρεάσει ουσιωδώς με οποιονδήποτε άλλο τρόπο, υποβληθεί ποτέ σε διαδικασία διάσωσης ή σε διαδικασία αναδιάρθρωσης, ανάκαμψης ή εξυγίανσης;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

Ε.

Από όσο γνωρίζετε, έχετε ποτέ συμπεριληφθεί προσωπικά σε κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή έχετε αρνητικές επιδόσεις σε κατάλογο που έχει θεσπίσει αναγνωρισμένο πιστωτικό γραφείο ή σας έχει επιβληθεί μέτρο αναγκαστικής εκτέλεσης για οφειλή σε τυχόν τέτοιο κατάλογο;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

ΣΤ.

Έχει ποτέ απορριφθεί, αποσυρθεί, ανακληθεί, ανασταλεί ή ακυρωθεί η χορήγηση σε εσάς εγγραφής σε μητρώο, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εμπορικών ή επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ή επαγγέλματος; Η ερώτηση αυτή αφορά επίσης προηγούμενες αξιολογήσεις καταλληλότητας που διενεργήθηκαν από άλλες αρμόδιες αρχές (συμπεριλαμβανομένων αξιολογήσεων στο εξωτερικό).

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

Ζ.

Εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται ήδη σε άλλο σημείο στις απαντήσεις σας, έχετε εμπλακεί άμεσα ή έμμεσα σε κατάσταση που οδήγησε σε ανησυχίες ή υπόνοιες για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή για χρηματοδότηση της τρομοκρατίας;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

Η.

Αποτύχατε ποτέ να γνωστοποιήσετε επαρκώς τυχόν πληροφορίες για τις οποίες η εποπτική αρχή θα ανέμενε εύλογα σχετική ενημέρωση;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

Θ.

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα:

Εάν έχετε απαντήσει «Ναι» σε οποιαδήποτε από τις παραπάνω ερωτήσεις, αξιολογήστε τη φήμη του αξιολογούμενου λαμβάνοντας υπόψη τα συναφή πραγματικά περιστατικά και ορίζοντας ρητά τους λόγους για τους οποίους θεωρείτε ότι τα εν λόγω πραγματικά περιστατικά δεν επηρεάζουν την καταλληλότητά του.

5. Συγκρούσεις συμφερόντων

Η χρήση του β' πληθυντικού σε όλη την Ενότητα 5 αφορά «τον αξιολογούμενο προσωπικά», αλλά και τους στενούς συγγενείς του (σύζυγο, σύντροφο δηλωμένης συμβίωσης, συμβίο/συμβία, τέκνο, γονέα ή άλλο συγγενή με τον οποίο συγκατοικεί) και τυχόν νομικό πρόσωπο στο οποίο ο αξιολογούμενος είναι ή ήταν μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή κάτοχος ειδικής συμμετοχής, τη δεδομένη χρονική στιγμή.

A.

Έχετε κάποια προσωπική σχέση με:

- άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και/ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;
- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;
- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

B.

Εμπλέκεστε επί του παρόντος, είτε άμεσα είτε έμμεσα, σε τυχόν δικαστική διαδικασία ή εξωδικαστική διαφορά¹⁰ κατά του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

¹⁰ Περιλαμβάνονται οι διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών που παρέχονται από ουδέτερα εξωδικαστικά όργανα όπως φορείς συμβιβασμού, διαμεσολάβησης και διαιτησίας, και εξωδικαστικής καταγγελίας.

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

- i. Το περιεχόμενο και το στάδιο στο οποίο βρίσκεται επί του παρόντος η εν λόγω διαδικασία

- ii. Ποια ή ποιες οντότητες εμπλέκονται

Γ.

Έχετε ή είχατε εσείς προσωπικά ή ως μέλος του διοικητικού συμβουλίου, επιχειρηματική, επαγγελματική¹¹ ή εμπορική σχέση την τελευταία διετία με:

- το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους;
- πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία της οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης με την οντότητα	Ημερομηνία έναρξης και (κατά περίπτωση) ημερομηνία λήξης της σχέσης	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής (σε χιλιάδες ευρώ)	Ετήσιες πληρωμές που πραγματοποιήσε ο πληρωτής και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του (σε ενοποιημένη βάση)	Ετήσιες πληρωμές που έλαβε ο δικαιούχος και εκφράζονται ως ποσοστό των ακαθάριστων εσόδων του (σε ενοποιημένη βάση)

¹¹ Όπως διοικητική θέση ή ανώτερη θέση.

Δ

Υπόκεισθε σε χρονικό περιορισμό όσον αφορά τη δυνατότητα ανάληψης νέων επαγγελματικών δραστηριοτήτων (είτε βάσει συμφωνίας είτε βάσει νομοθεσίας);

☐ Ναι

☐ Όχι

Ε.

Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες σωρευτικά υπερβαίνουν τις 200.000 ευρώ (εξαιρουμένων των στεγαστικών δανείων¹²) ή τυχόν δάνεια οποιασδήποτε αξίας τα οποία δεν έχουν συναφθεί υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ή τα οποία δεν εξυπηρετούνται¹³ (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων);

☐ Ναι
☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Όνομα του οφειλέτη (εάν δεν είναι ο αξιολογούμενος, αναφέρετε τη	Επωνυμία της οντότητας	Είδος της υποχρέωσης (π.χ. στεγαστικό δάνειο, προσωπικό	Ποσό της υποχρέωσης, διευκρινίζοντας το χορηγούμενο	Εγγυήσεις (εφόσον υφίστανται)	Κατάσταση της υποχρέωσης (εξυπηρετούμενη ή μη)	Όροι της υποχρέωσης	Ημερομηνία έναρξης της υποχρέωσης	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό	Αξία της υποχρέωσης εκφρασμένη ως ποσοστό
--	------------------------	---	---	-------------------------------	--	---------------------	-----------------------------------	---	---

¹² Τα στεγαστικά δάνεια οποιασδήποτε αξίας δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίζενται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) εάν δεν είναι εμπορικής ή επενδυτικής φύσης. Επιπλέον, όλα τα προσωπικά δάνεια (π.χ. πιστωτικές κάρτες, διευκολύνσεις υπερανάληψης και δάνεια για αγορά αυτοκινήτου) που χορηγεί στον αξιολογούμενο το ίδρυμα (εφόσον εξυπηρετούνται, συνάπτονται υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού και δεν αντίζενται σε οποιοσδήποτε εσωτερικούς κανόνες έγκρισης πιστώσεων) δεν είναι απαραίτητο να γνωστοποιούνται στο βαθμό που σωρευτικά δεν υπερβαίνουν το όριο των 200.000 ευρώ. Ας σημειωθεί ότι τέτοιου είδους δάνεια (στεγαστικά ή μη) θα πρέπει να γνωστοποιούνται εφόσον είναι ή είναι πιθανόν να γίνουν μη εξυπηρετούμενα για οποιονδήποτε λόγο.

¹³ Η υπόκεινται σε μέτρα ρύθμισης.

σχέση του με τον αξιολογούμενο)	δάνειο, πιστωτικό όριο)	και το εκταμιευθέν ποσό (σε εκατ. ευρώ)	(είδος και ποσό)			των συνολικών δανείων του οφειλέτη	του συνολικού αποδεκτού κεφαλαίου ¹⁴ του ιδρύματος
			☐ Εξυπηρετούμενη ☐ Μη εξυπηρετούμενη	☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στιρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων ☐ Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών ☐ Άλλοι όροι			

¹⁴ Όπως ορίζεται στον 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 την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1.

				☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στιρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων ☐ Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών ☐ Άλλοι όροι				
				☐ Συνθήκες στην αγορά ☐ Συνήφθη υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ☐ Ειδικοί όροι ☐ Στιρίζεται στο πλαίσιο των συλλογικών συμβάσεων				

									☐ Συμβάσεις με τυποποιημένους όρους που εφαρμόζονται μαζί και σε τακτική βάση σε μεγάλο αριθμό πελατών	☐ Άλλοι όροι		
--	--	--	--	--	--	--	--	--	---	-------------------------------------	--	--

ΣΤ.

Έχετε οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις)¹⁵:

- στο ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους
- σε πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

Επωνυμία της οντότητας	Κύριες δραστηριότητες της οντότητας	Είδος σχέσης μεταξύ της οντότητας και του ιδρύματος	Ημερομηνία έναρξης του οικονομικού συμφέροντος	Μέγεθος του οικονομικού συμφέροντος (εκφρασμένο ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου της οντότητας ή αξίας της επένδυσης)

Ζ.

Εκπροσωπείτε, με οποιονδήποτε τρόπο, μέτοχο του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

¹⁵ Τρέχουσες συμμετοχές κάτω του 1% ή άλλες επενδύσεις ισότιμης αξίας δεν χρειάζεται να γνωστοποιούνται.

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Ονοματεπώνυμο του μετόχου

ii. Μέγεθος της συμμετοχής (ως ποσοστό του κεφαλαίου και των δικαιωμάτων ψήφου)

iii. Φύση της εκπροσώπησης

Η.

Κατέχετε ή κατείχατε προσωπικά την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή (σε διεθνές, σε εθνικό ή σε περιφερειακό/τοπικό επίπεδο);

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση της θέσης

ii. Συγκεκριμένα καθήκοντα και αρμοδιότητες που προβλέπονται για τη θέση

iii. Σχέση μεταξύ αυτής της θέσης (ή της οντότητας στην οποία κατέχετε ή κατείχατε τη θέση) και του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους

Θ.

Έχετε τυχόν άλλη σχέση, θέση ή συμμετοχή που δεν καλύπτεται από τις παραπάνω ερωτήσεις, η οποία θα μπορούσε να επηρεάσει τα συμφέροντα του ιδρύματος;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε τις ακόλουθες λεπτομερείς πληροφορίες:

i. Φύση και περιεχόμενο της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

ii. Ημερομηνία έναρξης της σχέσης, της θέσης ή της συμμετοχής

iii. Πώς η εν λόγω σχέση, θέση ή συμμετοχή μπορεί να επηρεάσει τον διορισμό σας

Ι.

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα:

Εάν η απάντηση σε κάποια από τις παραπάνω ερωτήσεις είναι «Ναι», αξιολογήστε κατά πόσον η πιθανή σύγκρουση συμφερόντων θεωρείται ουσιώδης λαμβάνοντας υπόψη και το Παράρτημα V της παρούσας ΠΕΕ (εάν δεν θεωρείται ουσιώδης, αιτιολογήστε την εκτίμησή σας) και αναφέρετε πώς προτείνετε να γίνει ο περιορισμός ή η διαχείριση της πιθανής σύγκρουσης συμφερόντων.

Συμπεριλάβετε σχετικά έγγραφα (κατά περίπτωση, κανονισμούς λειτουργίας, εσωτερικούς κανονισμούς, πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων, κ.λπ.).

6. Διάθεση χρόνου**A.**

Πληροφορίες που παρέχονται από το ίδρυμα:

Το ίδρυμα υποβάλλει την αξιολόγηση που διενεργεί σχετικά με τον χρόνο που αναμένεται να διαθέσει ο αξιολογούμενος για τα καθήκοντά του (η διάθεση επαρκούς χρόνου για παρόμοιες θέσεις εντός του ιδρύματος, σε ομοειδείς οντότητες του ομίλου ή άλλες εποπτευόμενες οντότητες πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ως σύγκριση μεταξύ ομοειδών ιδρυμάτων)

B.

Αξιολόγηση που διενεργεί ο αξιολογούμενος σχετικά με τον χρόνο που θα διαθέσει για τα καθήκοντα

Γ.

Σας έχει επιτραπεί να διατηρείτε πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου από αρμόδια αρχή (παρ. 6 άρθρο 83 του ν.4261/2014);

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει

Εάν επιλέξετε «Ναι», διευκρινίστε την αρμόδια αρχή:

--

Δ. Κατάλογος θέσεων εκτελεστικών και μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου και λοιπές επαγγελματικές δραστηριότητες

Οντότητα (αναφέρετε εάν είναι εισηγμένη)	Χώρα	Περιγραφή της δραστηριότητας της οντότητας	Μέγεθος οντότητας ¹⁶ (σε εκατ. ευρώ)	Καθήκοντα εντός της οντότητας	Προνομιακός υπολογισμός (παρ. 4 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014) ¹⁷ ή χωρίς υπολογισμό ¹⁸	Πρόσθετες αρμοδιότητες (όπως μέλος επιτροπών, καθήκοντα προέδρου κ.λπ.)	Διάθεση χρόνου ανά έτος (σε ημέρες) ¹⁹	Διάρκεια θητείας (ημερομηνία έναρξης και ημερομηνία λήξης)	Αριθμός συνεδριά σεων ανά έτος ²⁰	Τυχόν πρόσθετες πληροφορί ες ή σχόλια
---	------	---	--	----------------------------------	--	--	---	--	--	---

¹⁶ Π.χ. στοιχεία τέλους έτους όσον αφορά το σύνολο ενεργητικού για μια χρηματοπιστωτική οντότητα ή στοιχεία όσον αφορά τον συνολικό κύκλο εργασιών και τη διεθνή παρουσία για άλλες οντότητες.

¹⁷ Ο προνομιακός υπολογισμός εφαρμόζεται σε θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου εντός του ίδιου ομίλου, σε ιδρύματα που ανήκουν στο ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας και σε επιχειρήσεις στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ειδική συμμετοχή. Εφαρμόζεται μόνο όταν το ίδρυμα θεωρείται «σημαντικό ίδρυμα κατά την Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 4261/2014.

¹⁸ Εφαρμόζεται σε θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως την επίτευξη εμπορικών στόχων και θέσεις για την εκπροσώπηση του κράτους. Εφαρμόζεται μόνο όταν το ίδρυμα θεωρείται «σημαντικό ίδρυμα κατά την Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σύμφωνα με το άρθρο 68 του ν. 4261/2014.

¹⁹ Συμπεριλάβετε τον χρόνο που απαιτείται για συμμετοχή σε συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου, για πρόσθετες αρμοδιότητες όπως (μεταξύ άλλων) συμμετοχή σε επιτροπές, κατάρτιση, απαιτούμενη προετοιμασία και παρακολούθηση των συνεδριάσεων, διαχείριση κρίσεων, κ.λπ.

²⁰ Συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του και τυχόν άλλες συνεδριάσεις στις οποίες θα συμμετάσχει ο αξιολογούμενος λόγω της θέσης του.

Καθήκοντα για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο						☐ Εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Μη εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ☐ Διευθυντής υποκαταστήματος ☐ Λοιπές δραστηριότητες ²¹	☐ Ναι, μέλος ομίλου ☐ Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ☐ Ναι, ειδική συμμετοχή ☐ Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας					
Άλλες θέσεις μελών διοικητικού συμβουλίου και/ή δραστηριότητες ²²						☐ Εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Μη εκτελεστικά καθήκοντα ☐ Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ☐ Διευθυντής υποκαταστήματος ☐ Λοιπές δραστηριότητες ²¹	☐ Ναι, μέλος ομίλου ☐ Ναι, μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας ☐ Ναι, ειδική συμμετοχή ☐ Όχι, ούτε μέλος ομίλου ούτε θεσμικού συστήματος προστασίας					

²¹ Στις «Λοιπές δραστηριότητες» περιλαμβάνονται οι διαλέξεις, η εργασία για φιλανθρωπικούς σκοπούς, η άσκηση επαγγέλματος χωρίς την κατοχή θέσης σε εταιρεία κ.λπ.

²² Για κάθε θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου ή άλλη δραστηριότητα πρέπει να συμπληρώνεται ξεχωριστή σειρά.

Ε.

Συνολικός αριθμός θέσεων εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός και εφόσον οι εξαιρέσεις δεν υπολογίζονται.

--

ΣΤ.

Συνολικός αριθμός θέσεων μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου εφόσον εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός και εφόσον οι εξαιρέσεις δεν υπολογίζονται.

--

Ζ.

Εάν εφαρμόζεται προνομιακός υπολογισμός, αναφέρετε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τυχόν συνέργειες μεταξύ των ενδιαφερόμενων οντοτήτων, με αποτέλεσμα να υπάρχει αλληλεπικάλυψη όσον αφορά τη διάθεση χρόνου σε σχέση με αυτές τις οντότητες.

--

Η.

Συνολικός αριθμός ημερών ανά έτος που διατίθενται σε όλα τα καθήκοντα πέρα των καθηκόντων για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο²³.

--

²³ Μην συμπεριλάβετε τον χρόνο που διατίθεται για τα καθήκοντα στο ίδρυμα για τα οποία συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο (καθώς ο χρόνος αυτός καταγράφεται ήδη στην ερώτηση «Α»).

7. Συλλογική καταλληλότητα

Συμπληρώνεται από το ίδρυμα μόνο σε περιπτώσεις που ο αξιολογούμενος προτίθεται να αναλάβει καθήκοντα μέλους διοικητικού συμβουλίου

A.

Το ίδρυμα υπόκειται σε εθνικές απαιτήσεις²⁴ σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξατε «Ναι», όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις εθνικές απαιτήσεις σχετικά με την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων;

☐ Ναι

☐ Όχι

B.

Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τον εσωτερικό του στόχο ή κανόνες όσον αφορά την ισότιμη εκπροσώπηση των φύλων στο διοικητικό συμβούλιο;

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν υφίσταται εσωτερικός στόχος ή εσωτερικοί κανόνες

Γ.

Όσον αφορά τον συγκεκριμένο διορισμό, το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις εσωτερικές του αρχές όσον αφορά άλλες πτυχές της διαφοροποίησης;

☐ Ναι

☐ Όχι

☐ Δεν ισχύει/δεν υπάρχουν εσωτερικές αρχές

²⁴ Παρ. 5 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014

Δ.

Περιγράψτε τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου. Επιπλέον, εξηγήστε με γενικούς όρους τις αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί στη συλλογική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου και τον βαθμό στον οποίο ο αξιολογούμενος συμβάλλει στην επίλυση ορισμένων ή όλων αυτών των αδυναμιών.

Ε. Κατάλογος των μελών του διοικητικού συμβουλίου (κατά περίπτωση)

Όνομα, επώνυμο	Καθήκοντα	Ημερομηνία διορισμού ή ανανέωσης	Δεξιότητες και βασικοί τομείς εξειδίκευσης ή κατάρτιση που έχει ληφθεί
	(Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα, Διευθύνων σύμβουλος (CEO), Αναπληρωτής διευθύνων σύμβουλος (Deputy CEO), Οικονομικός διευθυντής (CFO), Διευθυντής διαχείρισης κινδύνων (CRO), Μέλος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, Αντιπρόεδρος του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, μέλος του διοικητικού συμβουλίου που έχει οριστεί σύμφωνα με την παρ. 2Α του άρθρου 38 του ν. 4557/2018)		(τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές αγορές, νομικές απαιτήσεις και κανονιστικό πλαίσιο, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στρατηγικός σχεδιασμός, κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός ιδρύματος και υλοποίηση αυτών, διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μετριασμός των βασικών τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα), κλιματικοί και περιβαλλοντικοί κίνδυνοι, λογιστική και ελεγκτική, αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των ρυθμίσεων ενός ιδρύματος και διασφάλιση αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και συστημάτων ελέγχου, ερμηνεία των χρηματοοικονομικών

			στοιχείων ενός ιδρύματος, προσδιορισμός βασικών ζητημάτων με βάση αυτά τα στοιχεία και καθορισμός κατάλληλων συστημάτων ελέγχου και μέτρων, ασφάλιση, συστήματα πληροφορικής, ανθρώπινο δυναμικό, άλλο)

8. Πρόσθετες πληροφορίες και Προσαρτήματα**A.**

Εάν υπάρχουν άλλες πληροφορίες τις οποίες ο αξιολογούμενος ή το ίδρυμα θεωρούν ότι αφορούν την αξιολόγηση, να συμπεριληφθούν εδώ.

--

B.

Επισυνάψτε στο ερωτηματολόγιο (κατά περίπτωση) τα ακόλουθα Προσαρτήματα:

Προσαρτήματα	
1	Απόσπασμα ποινικού μητρώου
2	Πρακτικά Δ.Σ. που αφορούν τον διορισμό (ανεπίσημα εάν το τελικό κείμενο δεν είναι διαθέσιμο)
3	Πρακτικά της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων (ανεπίσημα εάν το τελικό κείμενο δεν είναι διαθέσιμο), άλλα πρακτικά όσον αφορά τον διορισμό και/ή άλλα αρχεία αξιολογήσεων της καταλληλότητας που διενεργήθηκαν στο πλαίσιο του ιδρύματος
4	Επικυρωμένο αντίγραφο δελτίου ταυτότητας ή διαβατηρίου
5	Εκθέσεις καταλληλότητας (τόσο ατομικής όσο και συλλογικής στην περίπτωση καθηκόντων στο πλαίσιο συλλογικού οργάνου)
6	Βιογραφικό σημείωμα
7	Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων
8	Πολιτική διαφοροποίησης

9. Εθνικές Ιδιαιτερότητες

1. Αναφέρετε τις πηγές και το ύψος του συνολικού εισοδήματός σας.

--

2. Αναφέρετε παρακάτω τη θέση που κατέχετε ή θα κατέχετε στο ίδρυμα επιλέγοντας όλα τα πεδία που ισχύουν κατά περίπτωση:

☐ **Μέλος Διοικητικού Συμβουλίου**

- ☐ Εκτελεστικό μέλος
- ☐ Μη εκτελεστικό μέλος
- ☐ Μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος
- ☐ Πρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
- ☐ Αντιπρόεδρος Διοικητικού Συμβουλίου
- ☐ Διευθύνων Σύμβουλος
- ☐ Αναπληρωτής Διευθύνων Σύμβουλος
- ☐ Πρόσωπο που διευθύνει τη δραστηριότητα του ιδρύματος
- ☐ Εκπρόσωπος του Ελληνικού Δημοσίου κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3723/2008
- ☐ Εκπρόσωπος του Ελληνικού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας κατ' εφαρμογή των διατάξεων του ν. 3864/2010
- ☐ Άλλο - Αναφέρετε λεπτομέρειες:

.....

☐ **Επικεφαλής Κρίσιμων Λειτουργιών**

- ☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Εσωτερικής Επιθεώρησης
- ☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Διαχείρισης Κινδύνων

☐ Επικεφαλής της λειτουργίας Κανονιστικής Συμμόρφωσης

☐ Ανώτερος οικονομικός διευθυντής

☐ Μέλος επιτροπής ελέγχου

☐ Άλλο - Αναφέρετε λεπτομέρειες:

.....

☐ **Αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος του άρθρου 38 του ν. 4557/2018**

3. Για τις θέσεις που δηλώθηκαν στην ερώτηση «Β» της ενότητας «Εμπειρία», αναφέρατε τον λόγο τερματισμού της κάθε θέσης.

--

4. Για τις θέσεις που δηλώθηκαν στην ερώτηση «Γ» της ενότητας «Εμπειρία», αναφέρατε τον λόγο τερματισμού της κάθε θέσης.

--

5. Εκκρεμούν οφειλές προς δημόσιους φορείς ή ιδιώτες, οι οποίες είτε είναι εκτελεστές, είτε η εκτέλεση αυτών έχει ανασταλεί στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

--

6. Περιγράψτε την τρέχουσα κατάσταση των οφειλών σας. Έχετε προβεί σε παροχή εγγυήσεων ή δεσμεύσεων ή έτερων προσωπικών ή εμπράγματων εξασφαλίσεων αναφορικά με χρηματικές απαιτήσεις ή γενικότερα υποχρεώσεις έτερου φυσικού ή νομικού προσώπου;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

7. Έχετε οικονομικά συμφέροντα με:

- άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και/ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους;
- κατόχους ειδικής συμμετοχής στο ίδρυμα, στη μητρική επιχείρηση ή στις θυγατρικές τους;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε λεπτομερείς πληροφορίες:

8. Έχετε τυχόν οικονομικές υποχρεώσεις (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων) προς το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους οι οποίες υπερβαίνουν τις 50.000 ευρώ και δεν έχουν δηλωθεί στην ερώτηση «Ε» της ενότητας «Συγκρούσεις συμφερόντων»;

☐ Ναι

☐ Όχι

Εάν επιλέξετε «Ναι», αναφέρετε παρακάτω το όνομα του οφειλέτη, την επωνυμία της οντότητας, το είδος και το ποσό της υποχρέωσης καθώς και τη σχετική χρονική περίοδο της υποχρέωσης αυτής.

--

9. Επισυνάψτε στο ερωτηματολόγιο τα ακόλουθα Προσαρτήματα:

Προσαρτήματα	
1	Αντίγραφο Ποινικού Μητρώου δικαστικού τύπου ή άλλο ισοδύναμο έγγραφο για αλλοδαπούς
2	Αποδεικτικά έγγραφα διευθύνσεων κατοικίας
3	Δηλώσεις φορολογίας εισοδήματος στην Ελλάδα και στην αλλοδαπή (προκειμένου περί εισοδημάτων που φορολογήθηκαν στην αλλοδαπή) και εκκαθαριστικά σημειώματα των τριών τελευταίων ετών
4	Αντίγραφο εγκριτικής/απορριπτικής απόφασης εποπτικής αρχής
5	Επικυρωμένα αντίγραφα τίτλων σπουδών
6	Ενιαίο Πιστοποιητικό Δικαστικής Φερεγγυότητας
7	Έγγραφα (δικαστικές αποφάσεις, άλλα έγγραφα) σε περίπτωση θετικής απάντησης σε οποιαδήποτε ερώτηση της Ενότητας 4
8	Άλλα. Παρακαλώ διευκρινίστε

Παράρτημα ΙΙΙ

Δεξιότητες

Πρόκειται για ενδεικτικό κατάλογο των σχετικών δεξιοτήτων που αναφέρονται στην παρ. 62 και τις οποίες θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη το ίδρυμα κατά τη διενέργεια των αξιολογήσεων καταλληλότητας:

- α. **Συνέπεια:** το πρόσωπο χαρακτηρίζεται από συνέπεια μεταξύ των λόγων και των πράξεών του και συμπεριφέρεται σύμφωνα με τις δικές του δεδηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις. Γνωστοποιεί ανοικτά τις προθέσεις, τις ιδέες και τα συναισθήματά του, ενθαρρύνει ένα περιβάλλον ανοικτού πνεύματος και ειλικρίνειας και ενημερώνει τις εποπτικές αρχές για την πραγματική κατάσταση με ορθό τρόπο, αναγνωρίζοντας ταυτόχρονα τους κινδύνους και τα προβλήματα.
- β. **Γλώσσα:** το πρόσωπο είναι σε θέση να επικοινωνεί προφορικά με δομημένο και ανταποκρινόμενο στα συνήθη τρόπο και να εκφράζεται γραπτώς στην ελληνική γλώσσα ή τη γλώσσα εργασίας του τόπου στον οποίο βρίσκεται το ίδρυμα.
- γ. **Αποφασιστικότητα:** το πρόσωπο λαμβάνει αποφάσεις εγκαίρως και κατόπιν άρτιας ενημέρωσης, ενεργώντας άμεσα ή παραμένοντας προσηλωμένο σε συγκεκριμένο τρόπο δράσης, για παράδειγμα, εκφράζοντας τις απόψεις του και χωρίς να χρονοτριβεί.
- δ. **Επικοινωνία:** το πρόσωπο είναι ικανό να μεταδίδει ένα μήνυμα με κατανοητό και αποδεκτό τρόπο, καθώς και σε κατάλληλη μορφή. Εστιάζει στην εξασφάλιση αμφίδρομης σαφήνειας και διαφάνειας κατά την επικοινωνία και ενθαρρύνει την ενεργό διατύπωση σχολίων.
- ε. **Κρίση:** το πρόσωπο είναι ικανό να σταθμίζει τα δεδομένα και τους διαφορετικούς τρόπους δράσης και να καταλήγει σε λογικό συμπέρασμα. Εξετάζει, αναγνωρίζει και κατανοεί τα βασικά στοιχεία και ζητήματα. Έχει τη διορατικότητα να μην περιορίζεται στην εξέταση μόνο του δικού του τομέα αρμοδιότητας, ιδίως όταν καλείται να αντιμετωπίσει προβλήματα που ενδέχεται να θέτουν σε κίνδυνο τη συνέχεια του ιδρύματος.
- στ. **Προσανατολισμός στον πελάτη και στην ποιότητα:** το πρόσωπο δίνει έμφαση στην παροχή ποιότητας και, όπου είναι εφικτό, στην αναζήτηση τρόπων για τη βελτίωσή της. Ειδικότερα, αυτό σημαίνει άρνηση της χορήγησης της συγκατάθεσής του σε θέματα που καλύπτουν από την ανάπτυξη και την προώθηση προϊόντων

και υπηρεσιών έως και κεφαλαιουχικές δαπάνες, όπως π.χ. για προϊόντα, κτίρια γραφείων ή συμμετοχές, εφόσον το πρόσωπο δεν είναι σε θέση να εκτιμήσει δεόντως τους κινδύνους λόγω ελλιπούς κατανόησης της αρχιτεκτονικής/δομής, των αρχών ή των βασικών παραδοχών. Εντοπίζει και μελετά τις επιθυμίες και τις ανάγκες των πελατών, διασφαλίζει ότι οι πελάτες δεν διατρέχουν μη απαραίτητους κινδύνους και μεριμνά για την παροχή ορθής, πλήρους και ισορροπημένης πληροφόρησης στους πελάτες.

- ζ. **Ηγετική ικανότητα:** το πρόσωπο παρέχει κατευθύνσεις και καθοδήγηση σε μια ομάδα, καλλιεργεί και διατηρεί ομαδικό πνεύμα, παρέχει κίνητρα και ενθαρρύνει τους διαθέσιμους ανθρώπινους πόρους και διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού διαθέτουν το απαιτούμενο επίπεδο επαγγελματικής επάρκειας για την επίτευξη συγκεκριμένου στόχου. Είναι δεκτικό στην κριτική και παρέχει περιθώριο για τη διεξαγωγή συζήτησης με κριτικό πνεύμα.
- η. **Αφοσίωση:** το πρόσωπο ταυτίζεται με το ίδρυμα και διαπνέεται από αίσθημα συμμετοχής. Αποδεικνύει ότι μπορεί να αφιερώνει επαρκή χρόνο στη συγκεκριμένη θέση εργασίας και δύναται να επιτελεί τα καθήκοντά του με ορθό τρόπο, να προασπίζει τα συμφέροντα του ιδρύματος και να λειτουργεί με αντικειμενικό τρόπο και κριτικό πνεύμα. Αναγνωρίζει και προλαμβάνει δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων προσωπικού και επιχειρηματικού χαρακτήρα.
- θ. **Εξωτερική ενημέρωση:** το πρόσωπο παρακολουθεί τις εξελίξεις, τις θέσεις ισχύος και τις στάσεις στο εσωτερικό του ιδρύματος. Είναι άρτια ενημερωμένο για τις συναφείς χρηματοοικονομικές, οικονομικές, κοινωνικές και άλλες εξελίξεις σε εθνικό και διεθνές επίπεδο οι οποίες ενδέχεται να επηρεάζουν το ίδρυμα, καθώς και για τα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών, ενώ είναι επίσης σε θέση να αξιοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες με αποτελεσματικό τρόπο.
- ι. **Διαπραγματευτική ικανότητα:** το πρόσωπο εντοπίζει και αποκαλύπτει κοινά συμφέροντα κατά τέτοιο τρόπο ώστε να διαμορφώνει κλίμα συναίνεσης, επιδιώκοντας παράλληλα την επίτευξη των διαπραγματευτικών στόχων.
- ια. **Πειστικότητα:** το πρόσωπο είναι ικανό να επηρεάζει τις απόψεις των άλλων χρησιμοποιώντας τη δύναμη της πειθούς, εμπνέοντας φυσικό κύρος και επιδεικνύοντας διακριτικότητα. Διαθέτει ισχυρή προσωπικότητα και την ικανότητα να υποστηρίζει σθεναρά τις θέσεις του.

- ιβ. **Ομαδικό πνεύμα:** το πρόσωπο έχει επίγνωση του συμφέροντος της ομάδας και συμβάλλει στην επίτευξη του κοινού αποτελέσματος· είναι σε θέση να λειτουργεί ως μέρος μιας ομάδας.
- ιγ. **Στρατηγική οξύνοια:** το πρόσωπο είναι ικανό να αναπτύσσει ρεαλιστικό όραμα για τις μελλοντικές εξελίξεις και να το μεταφράζει σε μακροπρόθεσμους στόχους, για παράδειγμα, με την εφαρμογή ανάλυσης σεναρίων. Σε αυτό το πλαίσιο, λαμβάνει δεόντως υπόψη τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα και λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για τον έλεγχό τους.
- ιδ. **Αντοχή σε συνθήκες πίεσης:** το πρόσωπο έχει αντοχή και είναι σε θέση να επιτυγχάνει σταθερή απόδοση, ακόμη και υπό έντονη πίεση και σε περιόδους αβεβαιότητας.
- ιε. **Αίσθημα ευθύνης:** το πρόσωπο κατανοεί τα εσωτερικά και εξωτερικά συμφέροντα, τα αξιολογεί προσεκτικά και προβαίνει σε απολογισμό τους. Έχει την ικανότητα να αντλεί διδάγματα και συνειδητοποιεί ότι οι ενέργειές του έχουν αντίκτυπο στα συμφέροντα των ενδιαφερόμενων μερών.
- ιστ. **Προεδρία συνεδριάσεων:** το πρόσωπο είναι ικανό να προεδρεύει σε συνεδριάσεις με αποδοτικό και αποτελεσματικό τρόπο και να δημιουργεί κλίμα ανοικτού πνεύματος που ενθαρρύνει τη συμμετοχή όλων επί ίσοις όροις· γνωρίζει τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες άλλων ατόμων.

Παράρτημα IV**Υπόδειγμα για την αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου****Εισαγωγή και οδηγίες**

Η ευθύνη των μη εκτελεστικών καθώς και των εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου είναι συλλογική. Ένα διοικητικό συμβούλιο εκπληρώνει αποτελεσματικά το ρόλο του όταν είναι σε θέση να λαμβάνει τεκμηριωμένες αποφάσεις και να παρέχει αποτελεσματική επίβλεψη. Συνεπώς, ένα αποτελεσματικό διοικητικό συμβούλιο πρέπει να περιλαμβάνει άτομα με ένα μείγμα γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που να είναι επικαιροποιημένα και να καλύπτουν τους κύριους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος και τους κινδύνους τους. Είναι ευθύνη του ιδρύματος να διασφαλίζει ότι τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου είναι σε συνεχή βάση συλλογικά ικανά.

Ενδεχόμενη χρήση εργαλείου για την αυτοαξιολόγηση από το ίδρυμα

Το υπόδειγμα αποτελεί ένα εργαλείο αυτοαξιολόγησης που θα μπορούσε να χρησιμοποιείται από το ίδρυμα, περιοδικά ή ετησίως, για την αυτοαξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου. Εάν το υπόδειγμα δεν χρησιμοποιείται, τα ιδρύματα μπορούν να τεκμηριώνουν και να αυτοαξιολογούν τη συλλογική τους καταλληλότητα με τον δικό τους τρόπο ανάλογα με το μέγεθος, τη φύση και την πολυπλοκότητά τους.

Αξιολογώντας τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία των μεμονωμένων μελών του διοικητικού συμβουλίου σε σχέση με τους κύριους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος και τους κινδύνους τους, μπορούν να εντοπιστούν τα δυνατά και αδύνατα σημεία του διοικητικού συμβουλίου και, ως εκ τούτου, να εκτιμηθούν οι συλλογικές γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία. Τα αποτελέσματα παρέχουν στοιχεία για τις ανάγκες εκπαίδευσης. Θα πρέπει να χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του απαιτούμενου προφίλ των νέων μελών και του τρόπου με τον οποίο ο προτεινόμενος διορισμός τους εντάσσεται στο πλαίσιο της συλλογικής καταλληλότητας κατά τη διάρκεια της εποπτικής διαδικασίας αξιολόγησης της καταλληλότητας.

Το υπόδειγμα αυτό έχει σχεδιαστεί για να παρέχει μια συλλογική αξιολόγηση των γνώσεων, των δεξιοτήτων και της εμπειρίας του διοικητικού συμβουλίου στο σύνολό του. Αναμένεται ότι σε ένα συλλογικό όργανο υπάρχουν μέλη με διαφορετικά χαρακτηριστικά, συμπεριλαμβανομένων διαφορετικών τύπων και επιπέδων δεξιοτήτων και γνώσεων, καθώς και διαφορετικών επαγγελματικών εμπειριών. Για να ληφθούν

επίσης υπόψη οι διαφορές που οφείλονται στον αριθμό των ετών εμπειρίας των διαφόρων μελών, μπορεί να συμπληρωθεί μια ξεχωριστή σύνοψη της εμπειρίας.

Εσωτερική διαδικασία συμπλήρωσης του υποδείγματος

Το διοικητικό συμβούλιο στο σύνολό του είναι υπεύθυνο για τη διενέργεια της αυτοαξιολόγησης της συλλογικής καταλληλότητας και, στην περίπτωση που χρησιμοποιείται αυτό το υπόδειγμα, για τη δημιουργία μιας εσωτερικής διαδικασίας για τη συμπλήρωση του υποδείγματος με αποτελεσματικό, διαφανή, δίκαιο και κριτικό τρόπο. Υπάρχουν διάφοροι τρόποι προσέγγισης αυτής της διαδικασίας, αλλά το κύριο σημείο είναι ότι αυτή θα πρέπει στο τέλος να οδηγήσει σε μια συλλογική συζήτηση, όχι μόνο για τις βαθμολογίες και για τα πρόσωπα που πληρούν τις διάφορες απαιτήσεις, αλλά κυρίως για τα υποκείμενα κίνητρα και για τα συμπεράσματα σχετικά με τη συλλογική καταλληλότητα. Κατ' αρχήν, οι πρακτικές λεπτομέρειες της εσωτερικής διαδικασίας μπορούν να επιλέγονται ελεύθερα. Για τα σημαντικά ιδρύματα του ν. 4261/2014 είναι ωστόσο υποχρεωτική η συμμετοχή της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων (παράγραφος 4 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014). Τα μέρη που εμπλέκονται στη διαδικασία (όπως ένας συγκεκριμένος ρόλος για τον πρόεδρο, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, άλλες εσωτερικές επιτροπές, η διαχείριση ανθρώπινου δυναμικού, οι επιχειρηματικοί τομείς, τυχόν εξωτερικές συμβουλές) θα πρέπει να καθοριστούν εκ των προτέρων στη διαδικασία.

Κρίνεται επιθυμητό να συμπληρωθεί το υπόδειγμα αυτό μετά τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου από κάθε μέλος ώστε να δίνεται βαρύτητα στην εμπειρία μέσω κάποιου συστήματος βαθμολόγησης. Τέτοιο ατομικό ερωτηματολόγιο δεν προβλέπεται εδώ, καθώς το υπόδειγμα εστιάζει σαφώς σε μία συλλογική αποτίμηση.

Κατά τη συμπλήρωση του υποδείγματος η φύση του ομίλου πρέπει και μπορεί να λαμβάνεται υπόψη όπου χρειάζεται (όπως ο εποπτικός ρόλος της μητρικής οντότητας, ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης εντός του ομίλου, ανάγκη για ανεξάρτητους ελέγχους σε επίπεδο θυγατρικής). Η φύση του ομίλου θα είναι επίσης ιδιαίτερα σημαντική στην περιγραφή του επιχειρηματικού μοντέλου.

Ενδεχόμενη χρήση του υποδείγματος για εποπτικούς σκοπούς

Όπως αναφέρθηκε ανωτέρω, η χρήση του υποδείγματος δεν είναι υποχρεωτική σύμφωνα με την παρούσα ΠΕΕ και, κατά συνέπεια, δεν ισοδυναμεί με τυποποιημένη εποπτική αναφορά. Ωστόσο, τα αποτελέσματα του υποδείγματος, όπως και τα αποτελέσματα οποιουδήποτε άλλου εργαλείου που θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί από το ίδρυμα για την αυτοαξιολόγησή του, θα μπορούσαν να ζητηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος ως εποπτικά στοιχεία και πληροφόρηση σχετικά με την

συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου. Η εν λόγω εποπτική αξιολόγηση βασίζεται στην παρούσα ΠΕΕ.

Στο πλαίσιο της παρούσας ΠΕΕ και με στόχο την επίτευξη του στόχου της παραγράφου 7 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα να είναι σε θέση να παρουσιάζουν τα είδη των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν υπόδειγμα σε διαφορετικό μορφότυπο που καθορίζεται από την ίδια.

Απαιτήσεις κατά ίδρυμα και κοινές απαιτήσεις

Το υπόδειγμα βασίζεται αφενός στις απαιτήσεις που απορρέουν από τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του επιχειρηματικού μοντέλου του ιδρύματος και αφετέρου στις κοινές απαιτήσεις που συνηθίζεται να σχετίζονται με όλες τις κατηγορίες ιδρυμάτων (αν και ο βαθμός συνάφειας μπορεί να ποικίλλει). Η ενότητα Α αφορά στην ευθυγράμμιση με το επιχειρηματικό μοντέλο. Η ενότητα Β καλύπτει κοινές απαιτήσεις και περιλαμβάνει τρεις υποενότητες:

- διακυβέρνηση,
- διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση και εσωτερική επιθεώρηση, και
- διοίκηση, στρατηγική και λήψη αποφάσεων.

Για την ενότητα Α, οι επιχειρηματικοί τομείς μπορούν να παρέχουν στοιχεία για την κατάλληλη προσαρμογή του υποδείγματος. Ακόμα και στην ενότητα Β, μπορούν να προστεθούν επιπλέον γραμμές π.χ. αναφορικά με ειδικές ανάγκες του ιδρύματος πέρα από τις εκτιμήσεις για το επιχειρηματικό μοντέλο ή αναφορικά με απαιτήσεις, σύμφωνα με το νομοθετικό και κανονιστικό πλαίσιο, για πρόσθετες γνώσεις, δεξιότητες ή εξειδίκευση.

Πίνακες και περιγραφές στο υπόδειγμα

Από το υπόδειγμα προκύπτουν οι συνολικές βαθμολογίες που χρησιμεύουν ως ποσοτική ένδειξη για τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου. Οι βαθμολογίες (υψηλή, μέση-υψηλή, μέση-χαμηλή, χαμηλή, δεν υπάρχει) ορίζονται με τη χρήση του όρου "εμπειρία" με την ευρεία έννοια, δηλαδή θα πρέπει καλύπτει τόσο πρακτικές όσο και θεωρητικές πτυχές και να περιλαμβάνει δεξιότητες και γνώσεις. Επίσης, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη τόσο η θεωρητική γνώση που αποκτήθηκε μέσω της εκπαίδευσης και άσκησης όσο και η πρακτική εμπειρία που αποκτήθηκε σε προηγούμενες εργασίες.

Πέραν από τις βαθμολογίες, τα ονόματα των μελών που έχουν τη μεγαλύτερη προστιθέμενη αξία για μια συγκεκριμένη απαίτηση επισημαίνονται στο υπόδειγμα.

Λαμβάνοντας υπόψη ότι το διοικητικό συμβούλιο πρέπει να είναι σε θέση να προσαρμοστεί με την ελάχιστη δυνατή αναστάτωση σε περίπτωση απροσδόκητης κένωσης μιας θέσης, αναμένεται να επισημανθούν περισσότερα από ένα ονόματα. Ο συνολικός αριθμός των ονομάτων που έχουν επισημανθεί θα ποικίλλει φυσικά και ανάλογα με το μέγεθος του διοικητικού συμβουλίου. Στη στήλη "Ονοματεπώνυμο" μπορεί να γίνεται αναφορά στα σημερινά μέλη, αλλά μπορεί επίσης να γίνεται αναφορά σε πιθανά μελλοντικά μέλη (αν και η συνολική βαθμολογία θα πρέπει να αφορά μόνο την τρέχουσα σύνθεση).

Εκτός από τις ποσοτικές βαθμολογίες και την επισημάνση των ονομάτων, τα υποκείμενα κίνητρα είναι εξίσου σημαντικά. Μπορεί π.χ. να υπάρχει συγκεκριμένος λόγος για την παρουσία ορισμένων προσώπων στο διοικητικό συμβούλιο, λόγω των γνώσεων που απαιτούνται για συγκεκριμένες δραστηριότητες. Η επεξήγηση των βαθμολογιών και των ονομάτων που έχουν επισημανθεί στο υπόδειγμα μπορεί να προστεθεί ξεχωριστά στους πίνακες. Στο τέλος του υποδείγματος εμφανίζονται περιγραφικές ερωτήσεις που αποσκοπούν στη διευκόλυνση σαφών συμπερασμάτων.

Διαφορετικές δομές

Τα ιδρύματα έχουν συνήθως, ανάλογα με το εθνικό πλαίσιο, μονοβάθμια ή διβάθμια δομή διοίκησης. Και στις δύο δομές τα εκτελεστικά μέλη και τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου πρέπει να είναι κατάλληλα συλλογικά. Κάθε τομέας γνώσης ή εξειδίκευσης πρέπει να καλύπτεται συλλογικά από τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου και - εφόσον το είδος και το επίπεδο εμπειρίας είναι διαφορετικά - συλλογικά από τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Το ίδρυμα θα πρέπει να καθορίζει πώς επιτυγχάνεται καλύτερα η συλλογική καταλληλότητα. Συνιστάται η συμπλήρωση ξεχωριστού υποδείγματος για τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου (εφόσον πρόκειται για συλλογικό όργανο) και τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου αντίστοιχα. Όσον αφορά τα μη εκτελεστικά μέλη, πρέπει επίσης να δίνεται προσοχή στις γνώσεις και την εξειδίκευση που φέρουν συλλογικά τα εν λόγω μέλη στις εξειδικευμένες επιτροπές (κινδύνων/αποδοχών/ελέγχου/ανάδειξης υποψηφίων) εντός του διοικητικού συμβουλίου.

Υποκατηγορία άλλου κινδύνου 1

B. Κοινές απαιτήσεις									
3. Διοίκηση, στρατηγική και λήψη αποφάσεων									
Η ενότητα αυτή αποσκοπεί στη χαρτογράφηση των διοικητικών γνώσεων, της εξειδίκευσης και των δεξιοτήτων των μελών του διοικητικού συμβουλίου. Επιπλέον, η ενότητα αυτή αξιολογεί τις δεξιότητες συλλογικής λήψης αποφάσεων των μελών του διοικητικού συμβουλίου.									
	Επισημάνετε με "X" τα ονόματα των ατόμων που έχουν τη μεγαλύτερη προστιθέμενη αξία για τη συγκεκριμένη απαιτούμενη επιτελεία - προσθέστε στήλες για όλα τα μέλη είτε εκτελεστικά είτε μη εκτελεστικά							Συμπληρώστε μια συνολική βαθμολογία για τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου στην τρέχουσα σύνθεσή του:	
	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	Ορατό πύργο μελών	ΝΑ = Δεν υπάρχει X = Χαμηλή ΜΧ = Μέση - Χαμηλή ΜΥ = Μέση - Υψηλή Υ = Υψηλή	
Διαχείριση διαδικασιών και καθηκόντων και παροχή κατευθύνσεων και καθοδήγησης σε άλλους									
Καθορισμός του τόνου από την κορυφή (Tone at the top): συνέπεια στα λόγια και στις πράξεις και δράση σύμφωνα με τις δηλωμένες αξίες και πεποιθήσεις									
Ανάπτυξη της κουλτούρας του ιδρύματος									
Επιβλέψη είτε των εκτελεστικών μελών του διοικητικού συμβουλίου είτε των προσώπων που ασκούν την καθημερινή διοίκηση									
Κοινωνικά, ηθικά και επαγγελματικά πρότυπα									
Πρόσληψη εξωτερικών εμπειρογνομημόνων για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων τους									
Ανάπτυξη και εφαρμογή στρατηγικής και επιχειρηματικών μοντέλων									
Ανακάλυψη και αξιοποίηση ευκαιριών όσον αφορά την επιχειρηματική βιωσιμότητα									
Αντιστοίχιση των προϊόντων με συγκεκριμένες ομάδες-στόχους πελατών									
Εντοπισμός των μακροπρόθεσμων συμφερόντων του ιδρύματος κατά την αξιολόγηση των προϊόντων, των υπηρεσιών και των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται το ίδρυμα και ανάληψη ανάλογης δράσης									
Επικοινωνία σχετικά με τη στρατηγική, τις πολιτικές και τους στόχους εντός του ιδρύματος ή του ομίλου με σαφή και διαφανή τρόπο									
Εξωτερική επικοινωνία και γνώση του πότε πρέπει να ενδιαφερόμενα μέρη (όπως οι εποπτικές αρχές, οι μέτοχοι, οι πελάτες και οι εξωτερικοί ελεγκτές)									
Οργάνωση της εσωτερικής διαδικασίας λήψης αποφάσεων γενικότερα									
Προεδρία εσωτερικών οργάνων λήψης αποφάσεων, επιτροπών ή άλλων ομάδων διοίκησης									
Επιβλέψη στελεχών (είτε ως μη εκτελεστικό μέλος επί εκτελεστικών μελών, είτε ως εκτελεστικό μέλος επί στελεχών που δεν δεν αποτελούν μέλη του διοικητικού συμβουλίου)									
Διασφάλιση ότι οι συνεδριάσεις πραγματοποιούνται με επαρκή συχνότητα									
Επικοινωνία σε πολύγλωσσο περιβάλλον, εφόσον συντρέχει περίπτωση									
Σύλλογή πληροφοριών (εσωτερικά ή εξωτερικά) για τη λήψη αποφάσεων εγκαίρως και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης									
Αναφοράς από εξειδικευμένες επιτροπές ή άλλες ομάδες διοίκησης στο σύνολο των εκτελεστικών ή/και των μη εκτελεστικών μελών									
Διασφάλιση της στάθμισης επαρκών εναλλακτικών λύσεων κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων									
Προώθηση της ανοικτής και χωρίς αποκλεισμούς λήψης αποφάσεων διασφαλίζοντας την εποικοδομητική και σθεναρή αμφισβήτηση των προτάσεων									
Στάθμιση των συμφερόντων όλων των ενδιαφερόμενων μερών στη διαδικασία λήψης αποφάσεων									
Αναγνώριση και ανάδειξη ζητημάτων σύγκρουσης συμφερόντων κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων									
Επαρκής αξιολόγηση του κατά πόσον οι αποφάσεις έχουν ληφθεί σύμφωνα με τη στρατηγική του ιδρύματος									
Καθορισμός και επιστημοποίηση των αποφάσεων που έχουν συμφωνηθεί									
Άλλα συναφή θέματα διοίκησης ή λήψης αποφάσεων, εάν και εφόσον υπάρχουν, μπορούν να συμπεριληφθούν παρακάτω:									

Γ. Επισκόπηση εμπειρίας

Η ενότητα αυτή αποσκοπεί στη συλλογή μιας επισκόπησης της προηγούμενης τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής επαγγελματικής εμπειρίας που υπάρχει στο διοικητικό συμβούλιο, στο ίδιο το ίδρυμα ή αλλού. Παρέχει επίσης μια συνοπτική επισκόπηση άλλου είδους εμπειρίας. Η επισκόπηση έχει ως στόχο να βοηθήσει στην αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας και υπό το πρίσμα της ανάγκης για διαφοροποίηση εμπειριών και της ανάγκης για τη δημιουργία κατάλληλου σχεδιασμού διαδοχής.

Συμπληρώστε το(τα) κατάλληλο(-α) έτος(-η) επαγγελματικής εμπειρίας.	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους	Ονοματεπώνυμο μέλους
Έτος κατά το οποίο πρέπει να ανανεωθεί η θητεία								
Αριθμός ετών υπηρεσίας σε μη εκτελεστική θέση στο ίδιο το ίδρυμα/τον ίδιο τον όμιλο								
Αριθμός ετών υπηρεσίας σε θέση με εκτελεστικές αρμοδιότητες στο ίδιο το ίδρυμα/τον ίδιο όμιλο								
Αριθμός ετών τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής εμπειρίας σε μεγάλα ιδρύματα εκτός του ιδίου του ιδρύματος								
Αριθμός ετών τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής εμπειρίας σε μεσαίου μεγέθους ιδρύματα εκτός του ιδίου του ιδρύματος								
Αριθμός ετών τραπεζικής ή χρηματοοικονομικής εμπειρίας σε μικρά ιδρύματα εκτός του ιδίου του ιδρύματος								
Αριθμός ετών σε διευθυντικές θέσεις								
Αριθμός ετών εμπειρίας εκτός του τραπεζικού τομέα ή του χρηματοπιστωτικού τομέα ή του τομέα διοίκησης επιχειρήσεων (π.χ. σε ακαδημαϊκό τομέα, σε νομικό πεδίο)							9	

Δ. Συνολική εικόνα της συλλογικής καταλληλότητας
<i>Η ενότητα αυτή αποσκοπεί στην αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου, λαμβάνοντας υπόψη τη χαρτογράφηση της εμπειρίας όλων των μελών στο πλαίσιο της συνολικής σύνθεσης του διοικητικού συμβουλίου.</i>
Ποια είναι τα δυνατά σημεία των εκτελεστικών ή των μη εκτελεστικών μελών;
Ποιες είναι οι αδυναμίες των εκτελεστικών ή των μη εκτελεστικών μελών; Πώς και με ποιο χρονοδιάγραμμα αυτές θα αντιμετωπιστούν ή θα μετριαστούν; Πόσο αποτελεσματικά ήταν τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί για την αντιμετώπιση ή τον μετριασμό των αδυναμιών;
Ζητήματα που λαμβάνονται υπόψη σχετικά με τη συνολική σύνθεση του διοικητικού συμβουλίου
Εξηγήστε εδώ γιατί το ίδρυμα θεωρεί ότι αυτή η σύνθεση των εκτελεστικών μελών και των μη εκτελεστικών μελών είναι επαρκής και αποτελεσματική αναφέροντας, παραδείγματος χάριν, τα ακόλουθα: - Πώς είναι η συνεργασία μεταξύ των μελών; - Ποιους ρόλους έχουν τα διάφορα άτομα για τη δυναμική των ομαδικών συζητήσεων και αποφάσεων; - Ποια ιδιαίτερα χαρακτηριστικά έχουν τα μέλη που προσθέτουν στη συλλογική καταλληλότητα; - Είναι κατάλληλο το μέγεθος του διοικητικού συμβουλίου;
Έχοντας κατά νου μια μακροπρόθεσμη προοπτική για το ίδρυμα (π.χ. μεγάλες μελλοντικές προκλήσεις όπως η βιωσιμότητα του επιχειρηματικού μοντέλου, συγχωνεύσεις ή εξαγορές, αναδιάρθρωση, νέες αγορές) αλλά και τον σχεδιασμό διαδοχής, ποιες θα είναι οι μελλοντικές ανάγκες για τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού συμβουλίου;

Ε. Παραρτήματα
Αυτή η ενότητα προορίζεται - για σκοπούς εσωτερικού αρχείου - να εξηγήσει εν συντομία την εσωτερική διαδικασία συμπλήρωσης του υποδείγματος, να δώσει πρόσθετες εξηγήσεις για τις βαθμολογίες, όπου αυτό είναι επιθυμητό, και να εισαγάγει μια επισκόπηση της τεκμηρίωσης που επισυνάπτεται σε αυτό το υπόδειγμα.
Εσωτερική διαδικασία συμπλήρωσης του υποδείγματος
Πτυχές που μπορούν να καλυφθούν: - Εμπλεκόμενα μέρη - Χρονοδιάγραμμα (ετήσια αξιολόγηση, τακτική αξιολόγηση, αξιολόγηση ad hoc) - Συγκεντρωμένες πληροφορίες
Πρόσθετες εξηγήσεις σχετικά με τις βαθμολογίες στις διάφορες ενότητες
Ευθυγράμμιση του επιχειρηματικού μοντέλου
Διακυβέρνηση
Διαχείριση κινδύνων, κανονιστική συμμόρφωση και εσωτερική επιθεώρηση
Διοίκηση, στρατηγική και λήψη αποφάσεων
Επισκόπηση των συνημμένων
Λίστα με τα ονόματα των εγγράφων

Παράρτημα V

Πιθανές ουσιώδεις συγκρούσεις συμφερόντων

Κατηγορία Σύγκρουσης	Περίοδος	Βαθμός και είδος σύνδεσης και, κατά περίπτωση, όριο
Προσωπική	Τρέχουσα	Ο διοριζόμενος έχει προσωπική σχέση: - με άλλα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και/ή επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών στο ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους· - με οποιονδήποτε κάτοχο ειδικών συμμετοχών του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους· ή - με πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος. Στην περίπτωση που ο διοριζόμενος εμπλέκεται σε τυχόν δικαστική διαδικασία ή εξωδικαστική διαφορά κατά του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών τους.
Επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σύγκρουση συμφερόντων	Τρέχουσα ή τελευταία διετία	Στην περίπτωση που ο διοριζόμενος έχει τυχόν επιχειρηματική, επαγγελματική (π.χ. κατείχε διοικητική θέση ή ανώτερη θέση) ή εμπορική σχέση με το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους· ή με πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή των θυγατρικών του ιδρύματος· ή είχε κατά την τελευταία διετία τυχόν τέτοιου είδους σχέση με τις εν λόγω οντότητες. Οι εν λόγω σχέσεις θα χαρακτηριστούν ουσιώδεις ανάλογα με τη (χρηματοοικονομική) αξία που αντιπροσωπεύουν για τις δραστηριότητες του διοριζομένου ή των στενών συγγενών του ή οντοτήτων τέτοιου είδους.
Οικονομική	Τρέχουσα	Στην περίπτωση που ο διοριζόμενος έχει: - ουσιώδη οικονομική υποχρέωση προς την εποπτευόμενη οντότητα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους (π.χ. δάνεια ή πιστωτικά όρια)· - ουσιώδες οικονομικό συμφέρον (όπως ιδιοκτησία ή επενδύσεις) στο ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους· ή σε πελάτες, προμηθευτές ή ανταγωνιστές του ιδρύματος, της μητρικής επιχείρησης ή θυγατρικών του ιδρύματος. Η οικονομική υποχρέωση ή το οικονομικό συμφέρον θα χαρακτηριστεί ουσιώδες ανάλογα με το αποδεκτό κεφάλαιο¹ του ιδρύματος καθώς και

¹ Σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013

		με άλλες περιστάσεις και ελαφρυντικούς παράγοντες που ισχύουν για τη συγκεκριμένη περίπτωση. Η κατάσταση των δανείων, δηλ. εάν είναι εξυπηρετούμενα ή μη, και οι συνθήκες υπό τις οποίες χορηγήθηκαν μπορεί επίσης να επηρεάσουν τον χαρακτηρισμό τους ως ουσιαδών σε συγκεκριμένη περίπτωση. Τα ακόλουθα θεωρούνται κατ' αρχήν ουσιώδη: - οικονομικές υποχρεώσεις προς το ίδρυμα οι οποίες σωρευτικά υπερβαίνουν τις 200.000 ευρώ εξαιρουμένων των στεγαστικών δανείων) ή δάνεια οποιασδήποτε αξίας τα οποία δεν έχουν συναφθεί υπό κανονικές συνθήκες ανταγωνισμού ή τα οποία δεν εξυπηρετούνται (συμπεριλαμβανομένων των στεγαστικών δανείων), - και τρέχουσες συμμετοχές που υπερβαίνουν το 1% ή άλλες επενδύσεις ισότιμης αξίας.
Πολιτική	Τρέχουσα ή τελευταία διετία	Στην περίπτωση που ο διοριζόμενος, προσωπικά, κατέχει ή κατείχε την τελευταία διετία θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή, εάν η εν λόγω θέση είναι τέτοια που ασκεί ή φαίνεται να ασκεί αθέμιτη επιρροή στον διοριζόμενο. Η θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή μπορεί να είναι σε κάθε επίπεδο, όπως εκπρόσωπος τοπικής εξουσίας (π.χ. δήμαρχος), ανώτερο στέλεχος της δημόσιας διοίκησης, πρόεδρος πολιτικού κόμματος, μέλος υπουργικού συμβουλίου ή μέλος περιφερειακής διοίκησης ή εθνικής κυβέρνησης. Το ουσιώδες των συγκρούσεων συμφερόντων εξαρτάται από τις ειδικές εξουσίες ή υποχρεώσεις που ενέχει ο πολιτικός ρόλος, οι οποίες δεν θα επέτρεπαν στον διοριζόμενο να ενεργεί προς το συμφέρον του ιδρύματος (π.χ. συμμετοχή σε δημόσιες αποφάσεις που αφορούν το ίδρυμα, τη μητρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές τους).

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος

ΙΩΑΝΝΗΣ ΣΤΟΥΡΝΑΡΑΣ