

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις



Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις

Πλαίσιο αναφοράς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (στο εξής ο «κανονισμός EAT»). Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν προς τις εν λόγω κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις κατάλληλες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, καθώς και σχετικά με τους τρόπους ορθής εφαρμογής του δικαίου της ΕΕ στον συγκεκριμένο τομέα. Ως εκ τούτου, η EAT αναμένει από όλες τις αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα στα οποία απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές να συμμορφωθούν προς αυτές. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να τις ενσωματώσουν δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), ακόμη και όταν αυτές απευθύνονται πρωτίστως σε ιδρύματα.

Απαιτήσεις γνωστοποίησης

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού EAT, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ειδάλως πρέπει να παραθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 22 Ιανουαρίου 2013. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου της ενότητας 5 του παρόντος, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2012/06». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.
4. Η γνωστοποίηση δημοσιεύεται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

Deleted: 15

Πίνακας περιεχομένων

Τίτλος I - Αντικείμενο, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής	4
Τίτλος II- Απαιτήσεις όσον αφορά την αξιολόγηση της καταλληλότητας	5
Τίτλος III – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή	13
Παράρτημα 1 – Απαιτήσεις τεκμηρίωσης για αρχικούς διορισμούς	14

4	Deleted: 4
5	Deleted: 5
13	Deleted: 13
14	Deleted: 14

Deleted: 15

Τίτλος Ι - Αντικείμενο, ορισμοί και πεδίο εφαρμογής

1. Αντικείμενο

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν τα κριτήρια και τις διαδικασίες που πρέπει να εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές όταν αξιολογούν την καταλληλότητα των υποψήφιων και των διορισμένων μελών του διοικητικού οργάνου ενός πιστωτικού ιδρύματος κατά την άσκηση τόσο της εκτελεστικής όσο και της εποπτικής του αρμοδιότητας. Οι κατευθυντήριες γραμμές περιέχουν διατάξεις για την αξιολόγηση των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις. Οι κατευθυντήριες γραμμές θεσπίζουν μέτρα τα οποία εφαρμόζονται στις περιπτώσεις που τα εν λόγω πρόσωπα δεν είναι κατάλληλα για τη σχετική θέση.

2. Ορισμοί

Για τους σκοπούς των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

- α. ως «διοικητικό όργανο» νοείται το όργανο (ή τα όργανα) που διοικεί(-ούν) ένα πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων της εποπτικής και της εκτελεστικής αρμοδιότητάς του, το οποίο έχει την υπέρτατη εξουσία λήψης αποφάσεων και είναι εξουσιοδοτημένο να καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και την εν γένει πορεία του πιστωτικού ιδρύματος·
- β. ως «διοικητικό όργανο κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας» νοείται το διοικητικό όργανο το οποίο ασκεί την εποπτική του αρμοδιότητα και επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων·
- γ. ως «μέλος» νοείται υποψήφιο ή διορισμένο μέλος του διοικητικού οργάνου·
- δ. ως «πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις» νοούνται μέλη του προσωπικού, τα οποία λόγω της θέσης τους έχουν τη δυνατότητα άσκησης σημαντικής επιρροής στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, αλλά δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου. Στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις μπορεί να περιλαμβάνονται οι επικεφαλής σημαντικών επιχειρηματικών τομέων, υποκαταστημάτων στις χώρες του ΕΟΧ, θυγατρικών σε τρίτες χώρες, δραστηριοτήτων στήριξης και εσωτερικού ελέγχου.

3. Πεδίο και επίπεδο εφαρμογής

3.1. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές και τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 19 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, και από τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 παράγραφος 15 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, καθώς και από τους ομίλους ετερογενών χρηματοοικονομικών δραστηριοτήτων των οποίων σημαντικότερος τομέας είναι ο τραπεζικός, όπως ορίζονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, ανεξαρτήτως της αναφοράς αυτών με τον όρο «πιστωτικά ιδρύματα». Η δραστηριότητα των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών διαφέρει από αυτή των πιστωτικών ιδρυμάτων και, ως εκ τούτου, η διαδικασία και τα κριτήρια για την αξιολόγηση της καταλληλότητας πρέπει να εφαρμόζονται με αναλογικό τρόπο, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εταιρειών αυτών και την ιδιαίτερη σχέση του μέλους του διοικητικού οργάνου ή του προσώπου που κατέχει καίρια θέση με το πιστωτικό ίδρυμα.

Deleted: 15

3.2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α. όταν υποβάλλουν αίτηση απόκτησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος·
- β. όταν τα νέα μέλη του διοικητικού οργάνου πρέπει να γνωστοποιηθούν στις αρμόδιες αρχές· και
- γ. όποτε κρίνεται σκόπιμο, σε σχέση με διορισμένα μέλη του διοικητικού οργάνου.

3.3. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να προσδιορίζουν τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις και να αξιολογούν την καταλληλότητά τους σύμφωνα με την πολιτική για τον διορισμό και τη διαδοχή αυτών.

3.4. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν την καταλληλότητα ενός μέλους του διοικητικού οργάνου στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- α. όταν λαμβάνουν αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα·
- β. όταν λαμβάνουν ειδοποίηση ή αίτηση σχετικά με τον διορισμό νέου μέλους και
- γ. όποτε κρίνεται σκόπιμο, σε σχέση με διορισμένα μέλη του διοικητικού οργάνου.

Τίτλος II- Απαιτήσεις όσον αφορά την αξιολόγηση της καταλληλότητας

Κεφάλαιο I – Ευθύνη και γενικά κριτήρια αξιολόγησης

4. Ευθύνη

4.1. Η αξιολόγηση της αρχικής και συνεχούς καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις πρέπει να αποτελεί πρωτίστως ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος.

4.2. Εάν έχει συσταθεί επιτροπή διορισμού ή άλλο αντίστοιχο όργανο, πρέπει να συμβάλει ενεργά στην εκπλήρωση της ευθύνης του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τη θέσπιση κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών για την αξιολόγηση της καταλληλότητας μελών του διοικητικού οργάνου και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις.

5. Γενικά κριτήρια αξιολόγησης

5.1. Η αξιολόγηση της εμπειρίας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος καθώς και τις αρμοδιότητες της οικείας θέσης. Το επίπεδο και το είδος της εμπειρίας που απαιτούνται από ένα μέλος του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εκτελεστικής του αρμοδιότητας ενδέχεται να διαφέρουν από αυτά που απαιτούνται από ένα μέλος του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας.

5.2. Τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις πρέπει σε κάθε περίπτωση να είναι ευυπόληπτα, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

5.3. Εάν υπάρχει ζήτημα το οποίο γεννά αμφιβολίες όσον αφορά την εμπειρία ή την καλή υπόληψη μέλους του διοικητικού οργάνου ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση, πρέπει να αξιολογείται με ποιον τρόπο κάτι τέτοιο θα επηρεάσει, ή μπορεί να επηρεάσει, την καταλληλότητα του συγκεκριμένου προσώπου. Κάθε στοιχείο το οποίο είναι διαθέσιμο και σχετίζεται με την αξιολόγηση πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, ανεξάρτητα από τον τόπο και το χρόνο που έλαβε χώρα.

Deleted: 15

Κεφάλαιο II – Αξιολόγηση από τα πιστωτικά ιδρύματα

6. Αξιολόγηση καταλληλότητας από τα πιστωτικά ιδρύματα

6.1. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου, βάσει των κριτηρίων που περιγράφονται στις παραγράφους 13 έως 15 του παρόντος σύμφωνα με το κεφάλαιο Β.2 των κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, και να τηρούν αρχείο της αξιολόγησης και των αποτελεσμάτων της. Η αξιολόγηση πρέπει να διενεργείται προτού το μέλος αναλάβει τα καθήκοντά του. Εάν αυτό δεν είναι εφικτό, η αξιολόγηση πρέπει να ολοκληρώνεται το συντομότερο δυνατόν, και σε κάθε περίπτωση εντός έξι εβδομάδων.

6.2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να επαναξιολογούν την καταλληλότητα ενός μέλους του διοικητικού οργάνου, όταν γεγονότα που έχουν μεσολαβήσει καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη καταλληλότητα του προσώπου. Η επαναξιολόγηση μπορεί να περιορίζεται στην εξέταση του κατά πόσον το πρόσωπο παραμένει κατάλληλο με βάση τη βαρύτητα του γεγονότος αυτού.

6.3. Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν την καταλληλότητα του διοικητικού οργάνου σε συλλογικό επίπεδο. Αδυναμίες στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου ή των επιτροπών αυτού δεν πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο μέλος δεν είναι κατάλληλο.

6.4. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να αξιολογεί την καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις προτού αυτά διοριστούν, να επαναξιολογεί δεόντως την καταλληλότητά τους και να τηρεί αρχείο των αξιολογήσεων και των πορισμάτων τους.

7. Πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά την καταλληλότητα

7.1. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν πολιτική για την επιλογή και την αξιολόγηση των μελών του διοικητικού οργάνου, η οποία λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος και καθορίζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- α. το αρμόδιο πρόσωπο ή τη λειτουργία για την αξιολόγηση,-
- β. την εσωτερική διαδικασία που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση,-
- γ. τα αναγκαία προσόντα και τις δεξιότητες που πρέπει να διαθέτει ένα μέλος του διοικητικού οργάνου ώστε να θεωρείται ότι διαθέτει την ενδεδειγμένη εμπειρία,
- δ. τις πληροφορίες και τα στοιχεία τα οποία πρέπει να προσκομίζονται στο πιστωτικό ίδρυμα για την αξιολόγηση,-
- ε. εάν το μέλος πρόκειται να διορισθεί από τους μετόχους, τα μέτρα που λαμβάνονται ώστε να είναι ενήμεροι για τις απαιτήσεις της θέσης και το προφίλ των υποψηφίων προς διορισμό προσώπων,-
- στ. τις περιπτώσεις στις οποίες πρέπει να διενεργείται επαναξιολόγηση της καταλληλότητας, καθώς και τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των εν λόγω περιπτώσεων. Σε αυτά πρέπει να συγκαταλέγεται η απαίτηση τα μέλη του διοικητικού οργάνου να γνωστοποιούν στο πιστωτικό ίδρυμα κάθε ουσιώδη μεταβολή, ενώ μπορεί να περιλαμβάνεται

Deleted: 15

και η απαίτηση υποβολής ετήσιων γνωστοποιήσεων τυχόν μεταβολών οι οποίες επηρεάζουν τη συμμόρφωση των μελών προς τις συναφείς απαιτήσεις· και
ζ. τους τρόπους με τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα θα παρέχει ευκαιρίες κατάρτισης στα μέλη, εφόσον υπάρχουν συγκεκριμένες ανάγκες μάθησης και ανάπτυξης ικανοτήτων.

7.2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να διαθέτουν πολιτική για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, η οποία λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος και καθορίζει τουλάχιστον τα ακόλουθα ζητήματα:

- α. τις θέσεις για τις οποίες απαιτείται αξιολόγηση
- β. το αρμόδιο πρόσωπο ή τη λειτουργία για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης και
- γ. τα κριτήρια υπόληψης και εμπειρίας βάσει των οποίων πρέπει να αξιολογούνται οι υποψήφιοι για τη συγκεκριμένη θέση.

7.3. Οι πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει να καθορίζουν τι είδους εμπειρία απαιτείται για τις συγκεκριμένες θέσεις του διοικητικού οργάνου, περιλαμβανομένων των προβλεπόμενων προς συμμόρφωση με την εθνική νομοθεσία για την εκπροσώπηση των εργαζομένων θέσεων.

8. Λήψη διορθωτικών μέτρων από τα πιστωτικά ιδρύματα

8.1. Εάν η αξιολόγηση ενός πιστωτικού ιδρύματος καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα πρόσωπο δεν είναι κατάλληλο για να διοριστεί μέλος του διοικητικού οργάνου, αυτό δεν πρέπει να διοριστεί. Εάν το πρόσωπο αυτό έχει ήδη διοριστεί, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να λάβει τα ενδεδειγμένα μέτρα για την αντικατάστασή του, εκτός εάν προτιμήσει να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για τη διασφάλιση της καταλληλότητας του μέλους αυτού εν ευθέτω χρόνω.

8.2. Εάν η επαναξιολόγηση του πιστωτικού ιδρύματος καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα μέλος του διοικητικού οργάνου δεν είναι πλέον κατάλληλο, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να λάβει τα ενδεδειγμένα διορθωτικά μέτρα και ακολούθως να ενημερώσει την αρμόδια αρχή.

8.3. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει μέτρα, πρέπει να εξετάζει τη συγκεκριμένη περίπτωση και τις αδυναμίες του μέλους. Τα ενδεδειγμένα μέτρα μπορεί να περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, την ανακατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών του διοικητικού οργάνου, την αντικατάσταση ορισμένων προσώπων και την κατάρτιση μεμονωμένων μελών ή του συνόλου του διοικητικού οργάνου, ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια των συλλογικών προσόντων και της συλλογικής πείρας αυτού.

8.4. Εάν η αξιολόγηση ενός πιστωτικού ιδρύματος καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα πρόσωπο το οποίο κατέχει καίρια θέση δεν είναι κατάλληλο, το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να λάβει τα ενδεδειγμένα μέτρα.

Κεφάλαιο III – Αξιολόγηση από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές

9. Αίτηση ή γνωστοποίηση

9.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να θεσπίσουν μια διαδικασία αίτησης ή γνωστοποίησης, η οποία θα εφαρμόζεται στον διορισμό και στον επαναδιορισμό των μελών του διοικητικού οργάνου. Περαιτέρω, πρέπει να θεσπίσουν κανόνες σχετικά με τον χρόνο υποβολής των εν λόγω αιτήσεων ή γνωστοποιήσεων.

9.2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει, όταν τους ζητηθεί από την αρμόδια αρχή, να παρέχουν κάθε έγγραφη πληροφορία η οποία είναι αναγκαία για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του

Deleted: 15

διοικητικού οργάνου, περιλαμβανομένων των πληροφοριών που περιέχονται στο Παράρτημα Ι. Για κάθε επαναδιορισμό, οι πληροφορίες αυτές μπορούν να περιορίζονται στις σχετικές αλλαγές και σε πρόσθετες πληροφορίες.

9.3. Το ενδιαφερόμενο μέλος του διοικητικού οργάνου πρέπει να επαληθεύει την ορθότητα των παρεχόμενων πληροφοριών. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να επαληθεύει, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.

9.4. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να γνωστοποιούν στην αρμόδια αρχή την παύση μέλους του διοικητικού οργάνου, αναφέροντας τους σχετικούς λόγους.

10. Διαδικασία αξιολόγησης

10.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιούν στο ευρύ κοινό τη διαδικασία που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου.

10.2. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να διακρίνουν μεταξύ της διαδικασίας που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση των μελών του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εκτελεστικής του αρμοδιότητας και εκείνης που εφαρμόζεται κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας, καθώς και μεταξύ της διαδικασίας που εφαρμόζεται κατά την χορήγηση άδειας λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα και εκείνης που εφαρμόζεται στις επόμενες αξιολογήσεις, σύμφωνα με τις εθνικές ιδιαιτερότητες, το μέγεθος και τη δομή του τραπεζικού τομέα και την εθνική νομοθεσία για τη εταιρική διακυβέρνηση.

11. Τεχνική αξιολόγησης

11.1. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν τις πληροφορίες που παρέχει το πιστωτικό ίδρυμα, να ζητούν περαιτέρω αποδείξεις σχετικά με την υπόληψη ή την εμπειρία, ανάλογα με την περίπτωση, και να αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου βάσει των κριτηρίων που αναφέρονται στις παραγράφους 13 έως 15 των παρουσιών κατευθυντήριων γραμμών.

11.2. Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου μετά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, ειδικότερα δε στις περιπτώσεις που περιγράφονται στην παράγραφο 3.4 στοιχεία β) και γ) ανωτέρω, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να χρησιμοποιούν επιλεγμένα κριτήρια και να τους αποδίδουν διαφορετική βαρύτητα, λαμβάνοντας υπόψη την οικεία εθνική νομοθεσία καθώς και τα αποτελέσματα της εξέτασης των πολιτικών και των διαδικασιών που έχει θεσπίσει το πιστωτικό ίδρυμα για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των εν λόγω προσώπων. Στην περίπτωση της παραγράφου 3.4 στοιχείο γ), η επαναξιολόγηση της καταλληλότητας πρέπει να συνδέεται, ειδικότερα, με τις περιστάσεις που προκάλεσαν την επαναξιολόγηση.

11.3. Σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, οι αρμόδιες αρχές μπορούν, στο πλαίσιο της βασισμένης στον κίνδυνο προσέγγισης, όταν αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου, να καλούν σε συνέντευξη τους ενδιαφερομένους. Η διαδικασία της συνέντευξης μπορεί κατά περίπτωση να χρησιμοποιείται και για την επαναξιολόγηση της καταλληλότητας μέλους του διοικητικού οργάνου, όταν γεγονότα ή περιστάσεις εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητα του συγκεκριμένου μέλους. Η διαδικασία της συνέντευξης μπορεί να χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση των γνώσεων, της εμπειρίας και της εφαρμογής των δεξιοτήτων του υποψηφίου σε προηγούμενες θέσεις, καθώς και του τρόπου με τον οποίο τα προσόντα του σχετίζονται με τις δεξιότητες και την εμπειρία των άλλων μελών του διοικητικού οργάνου. Στις δεξιότητες προς αξιολόγηση δύνανται να περιλαμβάνονται η

Deleted: 15

αποφασιστικότητα, το στρατηγικό όραμα, η κρίση όσον αφορά τους κινδύνους, η ηγετική ικανότητα, η ανεξαρτησία του πνεύματος, η δύναμη πειθούς και η ικανότητα και η προθυμία για συνεχή μάθηση και ανάπτυξη ικανοτήτων.

11.4. Η αξιολόγηση από την αρμόδια αρχή βάσει της παραγράφου 3.4 στοιχείο β) πρέπει να ολοκληρώνεται το συντομότερο δυνατόν. Η αρμόδια αρχή πρέπει να ορίσει μέγιστη προθεσμία για τη διενέργεια της αξιολόγησής της, η οποία δεν πρέπει να υπερβαίνει τους έξι μήνες. Η προθεσμία διενέργειας της αξιολόγησης πρέπει να αρχίζει από την παραλαβή της αίτησης ή της γνωστοποίησης.

11.5. Εάν η αρμόδια αρχή έχει ήδη αξιολογήσει στο παρελθόν την καταλληλότητα ενός μέλους, το σχετικό αρχείο πρέπει να επικαιροποιηθεί κατάλληλα.

11.6. Η αρμόδια αρχή μπορεί να λάβει υπόψη αξιολογήσεις καταλληλότητας οι οποίες διενεργήθηκαν από άλλες αρμόδιες αρχές. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές κατόπιν υποβολής αιτήματος, πρέπει να ανταλλάσσουν τις συναφείς πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα προσώπων.

11.7. Η αρμόδια αρχή πρέπει να ενημερώνει το πιστωτικό ίδρυμα για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης.

11.8. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αξιολογούν την καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, πρέπει δε γνωστοποιούν την διαδικασία που εφαρμόζεται στο ευρύ κοινό.

12. Λήψη διορθωτικών μέτρων από τις αρμόδιες αρχές

12.1. Εάν ένα μέλος ή ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν παράσχει στην αρμόδια αρχή επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα ενός μέλους, η αρμόδια αρχή πρέπει να αντιταχθεί ή να μην εγκρίνει τον διορισμό του συγκεκριμένου προσώπου.

12.2. Εάν ένα μέλος του διοικητικού οργάνου δεν θεωρηθεί κατάλληλο, η αρμόδια αρχή πρέπει να απαιτήσει από το πιστωτικό ίδρυμα είτε να μην διορίσει το μέλος είτε, εάν έχει ήδη διορισθεί, να λάβει τα ενδεδειγμένα μέτρα για την αντικατάστασή του.

12.3. Στις περιπτώσεις στις οποίες τα ληφθέντα από το πιστωτικό ίδρυμα μέτρα σύμφωνα με την παράγραφο 8 είναι ανεπαρκή, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να υιοθετήσουν οι ίδιες τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

Κεφάλαιο IV – Κριτήρια αξιολόγησης

13. Κριτήρια υπόληψης

13.1. Ένα μέλος του διοικητικού οργάνου πρέπει να θεωρείται ευυπόληπτο, εάν δεν υπάρχουν στοιχεία που να υποδηλώνουν το αντίθετο και εάν δεν συντρέχουν λόγοι που να γεννούν εύλογες αμφιβολίες όσον αφορά την υπόληψή του. Όλες οι διαθέσιμες σχετικές πληροφορίες πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τη αξιολόγηση, υπό την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών που επιβάλλει η εθνική νομοθεσία και ανεξάρτητα από το κράτος στο οποίο έλαβαν χώρα οποιαδήποτε σχετικά γεγονότα.

13.2. Ένα μέλος του διοικητικού οργάνου δεν πρέπει να θεωρείται ευυπόληπτο, εάν η προσωπική ή η επιχειρηματική συμπεριφορά του εγείρει οποιαδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητά του να διασφαλίσει τη χρηστή και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.

13.3. Τυχόν ποινικό ή σχετικό διοικητικό μητρώο πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, πρέπει δε να εξετάζονται ο τύπος της καταδικαστικής απόφασης ή της απαγγελθείσας κατηγορίας, ο βαθμός των

Deleted: 15

ασκηθέντων ενδίκων μέσων, η επιβληθείσα ποινή, το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η δικαστική διαδικασία και οι συνέπειες των τυχόν μέτρων αποκατάστασης. Πρέπει επίσης να εξετάζονται οι γενικότερες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών, περιστάσεις, και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών αδικημάτων ή διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του προσώπου μετά το αδίκημα, καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή του διοικητικού ή εποπτικού μέτρου με τον προτεινόμενο ρόλο.

13.4. Πρέπει να εξετάζονται οι σωρευτικές συνέπειες συμβάντων ή σσονος σημασίας, τα οποία δεν θίγουν μεμονωμένα την υπόληψη ενός μέλους, αλλά μπορούν συνολικά να έχουν ουσιώδη επίπτωση.

13.5. Ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στους ακόλουθους παράγοντες, οι οποίοι ενδέχεται να γεννούν αμφιβολίες σχετικά με το ποιόν ενός μέλους:

- α. καταδίκη ή δίωξη για ποινικό αδίκημα, και ειδικότερα:
 - i. αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει την τραπεζική, χρηματοπιστωτική, ασφαλιστική δραστηριότητα και κάθε δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες, ή που αφορά τις αγορές κινητών αξιών, κινητές αξίες ή μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία·
 - ii. αδικήματα ανεντιμότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα·
 - iii. φορολογικά αδικήματα·
 - iv. άλλα αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που αφορά τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·
- β. σχετικές εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και πράξεις επιβολής του νόμου οι οποίες αφορούν το μέλος, ή επιβολή διοικητικών κυρώσεων λόγω μη συμμόρφωσης προς διατάξεις που διέπουν τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή δραστηριότητες σχετικές με κινητές αξίες ή που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών, κινητές αξίες ή μέσα πληρωμής, ή οποιαδήποτε νομοθεσία για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες·
- γ. συναφείς εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και πράξεις επιβολής του νόμου από οποιονδήποτε άλλο ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης προς οποιαδήποτε σχετική διάταξη.

13.6. Προσοχή πρέπει να δίδεται στους ακόλουθους παράγοντες όσον αφορά την ευπρέπεια του μέλους σε παλαιότερες επιχειρηματικές συναλλαγές:

- α. τυχόν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το μέλος δεν ενήργησε με διαφάνεια, ειλικρίνεια και διάθεση συνεργασίας με τις εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές·
- β. άρνηση χορήγησης εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εργασίας, επιχειρηματικής δραστηριότητας ή επαγγέλματος, ή ανάκληση, αφαίρεση ή καταγγελία κάθε τέτοιας εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας, ή απομάκρυνση από ρυθμιστικό ή κρατικό φορέα·
- γ. τους λόγους απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση, ή τυχόν αίτημα παραίτησης από οποιαδήποτε τέτοια θέση και
- δ. έκπτωση από διευθυντική θέση της επιχείρησης βάσει απόφασης αρμόδιας αρχής.

13.7. Κατά την αξιολόγηση της υπόληψης του μέλους, πρέπει να εξετάζονται οι τυχόν επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων όσον αφορά τις παρελθούσες και τις εν εξελίξει επιχειρηματικές επιδόσεις και την οικονομική ευρωστία του μέλους:

Deleted: 15

- α. καταχώριση στον κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή σε οποιαδήποτε αρνητικά μητρώα τέτοιου είδους, ο οποίος καταρτίζεται από αναγνωρισμένο φορέα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας ιδιωτών, εφόσον υπάρχει·
- β. οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των εταιρειών που ανήκαν στο μέλος ή τις οποίες διηύθυνε το μέλος ή στις οποίες το μέλος κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο, λαμβάνοντας ιδιαίτερως υπόψη οποιαδήποτε διαδικασία εξυγίανσης, πτώχευσης ή εκκαθάρισης και κατά πόσον και με ποιον τρόπο το μέλος συνέβαλε στην κατάσταση που οδήγησε στην κίνηση της σχετικής διαδικασίας·
- γ. κήρυξη προσωπικής πτώχευσης· και
- δ. αγωγές του αστικού δικαίου, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, μεγάλες επενδύσεις ή ανοίγματα και ληφθέντα δάνεια, στον βαθμό που έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική ευρωστία.

14. Κριτήρια εμπειρίας

14.1. Για την αξιολόγηση της εμπειρίας ενός μέλους πρέπει να εξετάζεται τόσο η θεωρητική πείρα που έχει αποκτήσει μέσω εκπαίδευσης και κατάρτισης όσο και η πρακτική εμπειρία που έχει αποκτήσει από προηγούμενα επαγγέλματα. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις δεξιότητες και τις γνώσεις οι οποίες αποκτήθηκαν και επιδεικνύονται στην επαγγελματική συμπεριφορά του μέλους.

14.2. Κατά την αξιολόγηση της θεωρητικής πείρας ενός μέλους, πρέπει να δίνεται ιδιαίτερη προσοχή στο επίπεδο και στο αντικείμενο της εκπαίδευσης και στο κατά πόσον αυτή σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες ή άλλους συναφείς τομείς. Η εκπαίδευση σε τομείς όπως οι τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές εργασίες, τα οικονομικά, το δίκαιο, η διοίκηση, η εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα και οι ποσοτικές μέθοδοι μπορεί γενικά να θεωρείται ότι σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

14.3. Η αξιολόγηση δεν πρέπει να περιορίζεται στα τυπικά ακαδημαϊκά προσόντα ή στην αποδεδειγμένη υπηρεσία καθορισμένης διάρκειας σε πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη εταιρεία. Πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη ανάλυση της πρακτικής εμπειρίας του μέλους, καθώς οι γνώσεις που αποκτώνται από προηγούμενα επαγγέλματα εξαρτώνται από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας καθώς και από τα καθήκοντα που ασκούνται στο πλαίσιο αυτής.

14.4. Κατά την αξιολόγηση της εμπειρίας ενός μέλους του διοικητικού οργάνου, ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στη θεωρητική και πρακτική εμπειρία που αφορά τα ακόλουθα θέματα:

- α. κεφαλαιαγορές·
- β. κανονιστικό πλαίσιο και απαιτήσεις·
- γ. στρατηγικός σχεδιασμός και κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου ενός πιστωτικού ιδρύματος και υλοποίηση αυτών·
- δ. διαχείριση κινδύνων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και αντιστάθμιση των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα, περιλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων του μέλους)·
- ε. αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών ενός πιστωτικού ιδρύματος, δημιουργία αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και ελέγχων· και

Deleted: 15

στ. ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος, εντοπισμός των βασικών προβλημάτων επί τη βάσει των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων ελέγχων και μέτρων.

14.5. Τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο άσκησης της εκτελεστικής του αρμοδιότητας πρέπει να διαθέτουν επαρκή πρακτική και επαγγελματική εμπειρία διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Οι βραχυχρόνιες ή προσωρινές θέσεις μπορεί να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση, αλλά συνήθως δεν επαρκούν για να θεωρηθεί ότι το μέλος διαθέτει επαρκή εμπειρία. Η πρακτική και επαγγελματική εμπειρία που αποκτήθηκε από προηγούμενες θέσεις πρέπει να αξιολογείται ιδίως σε σχέση με τα ακόλουθα:

- α. διάρκεια υπηρεσίας·
- β. φύση και πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία το μέλος κατείχε τη θέση, περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της·
- γ. εύρος αρμοδιοτήτων, εξουσιών λήψης αποφάσεων και ευθυνών·
- δ. τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν μέσω της θέσης σχετικά με την επιχειρηματική δραστηριότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος και κατανόηση των κινδύνων που αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα·
- ε. αριθμός υφισταμένων.

14.6. Τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο άσκησης της εποπτικής του αρμοδιότητας πρέπει να διαθέτουν επαρκή εμπειρία στη λήψη αποφάσεων και στην αποτελεσματική εποπτεία της εκτελεστικής αρμοδιότητας. Η εμπειρία μπορεί να έχει αποκτηθεί στο πλαίσιο ακαδημαϊκών, διοικητικών ή άλλων θέσεων καθώς και μέσω της διαχείρισης, της εποπτείας ή του ελέγχου χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων εταιρειών. Τα μέλη του διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο άσκησης της εποπτικής του αρμοδιότητας πρέπει να μπορούν να αποδείξουν ότι διαθέτουν, ή ότι μπορούν να αποκτήσουν, τις τεχνικές γνώσεις που είναι αναγκαίες ώστε να μπορούν να κατανοήσουν επαρκώς την επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και τους κινδύνους που αντιμετωπίζει.

15. Κριτήρια διακυβέρνησης

15.1. Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ενός μέλους πρέπει να αξιολογούνται και άλλα κριτήρια σχετικά με τη λειτουργία του διοικητικού οργάνου, περιλαμβανομένων των δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων, της δυνατότητας διάθεσης επαρκούς χρόνου, της συνολικής σύνθεσης του διοικητικού οργάνου, των συλλογικών γνώσεων και της εμπειρίας που απαιτούνται, και της ικανότητας των μελών να εκτελούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα, χωρίς να επηρεάζονται με αθέμιτο τρόπο από άλλα πρόσωπα.

15.2. Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας ενός μέλους, πρέπει να εξετάζονται οι ακόλουθοι παράγοντες:

- α. θέσεις που κατείχε παλαιότερα και θέση που κατέχει σήμερα στο πιστωτικό ίδρυμα ή σε άλλες εταιρείες·
- β. προσωπικές, επαγγελματικές ή άλλες οικονομικές σχέσεις με τα μέλη του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εκτελεστικής του αρμοδιότητας, στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, στη μητρική εταιρεία ή στις θυγατρικές του· και
- γ. προσωπικές, επαγγελματικές ή άλλες οικονομικές σχέσεις με τους ελέγχοντες μετόχους του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, με το μητρικό ίδρυμα ή τις θυγατρικές του.

Deleted: 15

15.3. Το διοικητικό όργανο στο πλαίσιο άσκησης της εκτελεστικής του αρμοδιότητας πρέπει να διαθέτει επαρκή συλλογική πρακτική εμπειρία σε θέματα πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τίτλος III – Τελικές διατάξεις και εφαρμογή

16. Εφαρμογή

Οι αρμόδιες αρχές και τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές έως τις 22 Μαΐου 2013.

Deleted: 15

Παράρτημα 1 – Απαιτήσεις τεκμηρίωσης για αρχικούς διορισμούς

Πληροφορίες οι οποίες πρέπει να περιλαμβάνονται στη γνωστοποίηση διορισμού των μελών του διοικητικού οργάνου:

1. Ονοματεπώνυμο του προσώπου που πρόκειται να διορισθεί.
2. Βιογραφικό σημείωμα, το οποίο περιέχει τα εξής:
 - α. πλήρες ονοματεπώνυμο, ονοματεπώνυμο κατά τη γέννηση·
 - β. τόπος και ημερομηνία γέννησης·
 - γ. διεύθυνση·
 - δ. ιθαγένεια·
 - ε. λεπτομερή περιγραφή της εκπαίδευσης και της επαγγελματικής κατάρτισης·
 - στ. επαγγελματική εμπειρία, περιλαμβανομένων των επωνυμιών όλων των οργανισμών στους οποίους εργάστηκε το πρόσωπο και της φύσης και της διάρκειας των καθηκόντων που άσκησε, ιδίως όσον αφορά τις δραστηριότητες που εμπíπτουν στο αντικείμενο της θέσης που πρόκειται να καλυφθεί. Κατά την περιγραφή των δραστηριοτήτων που αφορούν τις θέσεις απασχόλησης κατά την τελευταία δεκαετία, πρέπει να προσδιορίζονται οι αρμοδιότητες που ανατέθηκαν στο συγκεκριμένο πρόσωπο, οι αρμοδιότητες λήψης αποφάσεων και οι τομείς δραστηριότητας υπό τον έλεγχό του, περιλαμβανομένου του αριθμού των υπαλλήλων. Εάν το βιογραφικό σημείωμα περιέχει δραστηριότητες επίτιμου μέλους, περιλαμβανομένης της εκπροσώπησης διοικητικού οργάνου, οι σχετικές δραστηριότητες πρέπει να αναφέρονται.
 - ζ. συστάσεις εργοδοτών κατά την τελευταία τουλάχιστον τριετία, εφόσον είναι διαθέσιμες.
3. Δήλωση σχετικά με το κατά πόσον εκκρεμεί οποιαδήποτε ποινική διαδικασία, ή εάν το πρόσωπο ή οποιοσδήποτε οργανισμός, στη διοίκηση του οποίου έχει συμμετάσχει, έχει εμπλακεί ως οφειλέτης σε διαδικασία αφερεγγυότητας ή σε άλλη ανάλογη διαδικασία.
4. Εφόσον είναι διαθέσιμα, αντίγραφα ποινικού μητρώου και σχετικές πληροφορίες για ποινικές έρευνες και διαδικασίες, σχετικές αστικές και διοικητικές αγωγές, καθώς και πειθαρχικά μέτρα (περιλαμβανομένης της έκπτωσης από τη θέση μέλους του διοικητικού συμβουλίου εταιρείας, της πτώχευσης, της αφερεγγυότητας και παρόμοιων διαδικασιών).
5. Πληροφορίες, εφόσον είναι συναφείς, σχετικά με τα ακόλουθα:
 - α. έρευνες, διαδικασίες επιβολής του νόμου ή κυρώσεις από εποπτική αρχή οι οποίες αφορούν/επιβλήθηκαν στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο·
 - β. άρνηση χορήγησης οποιασδήποτε εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εργασίας, επιχειρηματικής δραστηριότητας ή επαγγέλματος, ή ανάκληση, αφαίρεση ή καταγγελία εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας, ή απομάκρυνση από ρυθμιστικό ή κρατικό φορέα·
 - γ. απομάκρυνση από θέση απασχόλησης ή εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση, ή αίτημα παραίτησης από τέτοια θέση
 - δ. τυχόν διενεργηθείσα από άλλη αρμόδια αρχή αξιολόγηση της υπόληψης του προσώπου ως διευθυνόντος την δραστηριότητα πιστωτικού ιδρύματος (περιλαμβανομένων

Deleted: 15

της επωνυμίας της εν λόγω αρχής και στοιχείων σχετικών με την έκβαση της εν λόγω αξιολόγησης):

ε. τυχόν διενεργηθείσα αξιολόγηση από αρχή εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα (περιλαμβανομένων της επωνυμίας της εν λόγω αρχής και στοιχείων σχετικών με την έκβαση της εν λόγω αξιολόγησης).

6. Περιγραφή κάθε οικονομικού (π.χ. δάνεια, συμμετοχές) και μη οικονομικού συμφέροντος ή σχέσης (π.χ. στενές σχέσεις όπως σύζυγος, καταχωρισμένος σύντροφος, μόνιμος σύντροφος, τέκνο, γονέας ή άλλη σχέση με άτομο με το οποίο το ενδιαφερόμενο πρόσωπο συγκατοικεί) του προσώπου και των στενών συγγενών του με μέλη του διοικητικού οργάνου και πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, στο μητρικό ίδρυμα και στις θυγατρικές του, καθώς και με τους μετόχους που ασκούν έλεγχο.

7. Θέση στην οποία το πρόσωπο είναι διορισμένο/πρόκειται να διορισθεί.

8. Αρχείο των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης καταλληλότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

Deleted: 15