

EBA/GL/2016/05

07/11/2016

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και του νόμιμου ελεγκτή/των νόμιμων ελεγκτών και του ελεγκτικού γραφείου/των ελεγκτικών γραφείων που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Συμμόρφωση και υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

1. Το παρόν έγγραφο περιέχει κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010¹. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφωθούν με τις κατευθυντήριες γραμμές.
2. Οι κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν την άποψη της EAT σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας στον συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προς τις οποίες απευθύνονται οι κατευθυντήριες γραμμές, πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως τις 09.01.2017. 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 που παρέχεται στον δικτυακό τόπο της EAT, στην ηλεκτρονική διεύθυνση compliance@eba.europa.eu με την επισήμανση «EBA/GL/2016/05». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

¹ Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ.12).

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής, αποδέκτες και ορισμοί

2.1 Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές καθορίζουν, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014², τις απαιτήσεις για την καθιέρωση αποτελεσματικού διαλόγου μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα (εφεξής: «αρμόδιες αρχές» και «πιστωτικά ιδρύματα», αντιστοίχως), αφενός, και του νόμιμου ελεγκτή/των νόμιμων ελεγκτών και του ελεγκτικού γραφείου/των ελεγκτικών γραφείων που διενεργούν τον υποχρεωτικό έλεγχο αυτών των ιδρυμάτων, αφετέρου (εφεξής: «ελεγκτές»).
6. Στόχος αυτών των κατευθυντήριων γραμμών είναι η διευκόλυνση των καθκόντων εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσω της αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών.

2.2 Πεδίο εφαρμογής

7. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται στο πλαίσιο της επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων και τη διενέργεια, αντιστοίχως, του υποχρεωτικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων.
8. Ειδικότερα, οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές αφορούν αφενός την επικοινωνία μεταξύ της αρμόδιας αρχής και του ελεγκτή ή του ελεγκτή ομίλου ενός πιστωτικού ιδρύματος (επικοινωνία με ένα συγκεκριμένο ίδρυμα, όπως περιγράφεται στην ενότητα 5) και, αφετέρου, την επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών συλλογικά (συλλογική επικοινωνία, όπως περιγράφεται στην ενότητα 6).
9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές δεν θίγουν την «υποχρέωση γνωστοποίησης» του ελεγκτή, όπως ορίζεται στο άρθρο 63 παράγραφος 1 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ³ και στο άρθρο 12 παράγραφος 1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

² Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος και την κατάργηση της απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 158 της 27.5.2014, σ. 77).

³ Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338).

2.3 Αποδέκτες

10. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 2 σημείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

2.4 Ορισμοί

11. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία 2006/43/ΕΚ⁴, στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Διεξοδική επικοινωνία	Νοείται η επικοινωνία η οποία πρέπει να πραγματοποιείται στις περιπτώσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 22 και 23, σε πιο συχνή και επίσημη βάση και/ή με τεκμηριωμένα στοιχεία με σκοπό την απόκτηση περισσότερων γνώσεων για πιστωτικό ίδρυμα για το οποίο καταβάλλεται ή απαιτείται να καταβληθεί μεγαλύτερη εποπτική προσπάθεια.
Ουσιώδεις πληροφορίες	Πληροφορίες οι οποίες αποκτώνται κατά την εποπτεία ή τον υποχρεωτικό έλεγχο ενός πιστωτικού ιδρύματος, οι οποίες μπορούν να αλλάξουν ή να επηρεάσουν την αξιολόγηση ή την απόφαση μιας αρμόδιας αρχής ή ενός ελεγκτή οι οποίοι βασίζονται σε αυτές τις πληροφορίες για την άσκηση των αντίστοιχων καθηκόντων τους.
Πληροφορίες για το κάθε ίδρυμα	Πληροφορίες οι οποίες αφορούν ένα συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα.
Πληροφορίες συγκεκριμένα για τον κλάδο	Πληροφορίες οι οποίες αφορούν το σύνολο ή μέρος του κλάδου στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.
Ειδήμων	Άτομο που εργάζεται για την αρμόδια αρχή ή για τον ελεγκτή και διαθέτει τις απαραίτητες τεχνικές γνώσεις, τις δεξιότητες και την πείρα που απαιτούνται για συγκεκριμένο θέμα που εξετάζεται.

⁴ Οδηγία 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Μαΐου 2006, για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών, για την τροποποίηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 84/253/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 157 της 9.6.2006, σ. 87).

Ενήμερος	Άτομο που εργάζεται για την αρμόδια αρχή ή για τον ελεγκτή και διαθέτει επαρκή και επίκαιρη πληροφόρηση σχετικά με το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων ενός πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με συγκεκριμένο θέμα που εξετάζεται.
Εξουσιοδοτηθείς	Άτομο που εργάζεται για την αρμόδια αρχή ή για τον ελεγκτή και είναι νομίμως εξουσιοδοτημένο να ενεργεί για λογαριασμό του φορέα που εκπροσωπεί, προκειμένου να μπορεί να ανταλλάσσει πληροφορίες και, όταν απαιτείται, να λαμβάνει τις ενδεδειγμένες αποφάσεις για συγκεκριμένο θέμα που εξετάζεται.
Επικεφαλής εποπτικής ομάδας	Μέλος του προσωπικού της αρμόδιας αρχής υπεύθυνο για την οργάνωση και τον συντονισμό του έργου της εποπτικής ομάδας που συμμετέχει στην εποπτεία πιστωτικού ιδρύματος.
Διμερής συνάντηση	Συνάντηση μεταξύ της αρμόδιας αρχής και του ελεγκτή ενός πιστωτικού ιδρύματος.
Τριμερής συνάντηση	Συνάντηση μεταξύ της αρμόδιας αρχής, του ελεγκτή και του πιστωτικού ιδρύματος.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

12. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές τίθενται σε ισχύ την 31η Μαρτίου 2017.

4. Γενικό πλαίσιο επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών

13. Οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές είναι αμφότεροι υπεύθυνοι για την καθιέρωση αποτελεσματικής επικοινωνίας μεταξύ τους σύμφωνα με την πρώτη υποπαράγραφο του άρθρου 12 παράγραφος 2 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 537/2014.
14. Η επικοινωνία που καθιερώνεται μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να είναι ανοικτή και εποικοδομητική, καθώς και προσαρμόσιμη σε απρόβλεπτες μελλοντικές εξελίξεις.
15. Οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές οφείλουν να καθιερώσουν κατάλληλες διαδικασίες τις οποίες να γνωρίζουν, ώστε να αναπτύξουν και να διασφαλίσουν τη μεταξύ τους αποτελεσματική επικοινωνία.
16. Οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές πρέπει να συμβάλλουν στην ανάπτυξη κοινής αντίληψης σχετικά με τους αντίστοιχους ρόλους και τις αρμοδιότητές τους.
17. Τα μέρη πρέπει να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους και να μην κάνουν χρήση του έργου άλλου μέρους ως υποκατάστατο του δικού τους έργου. Το εποπτευόμενο πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να παραμένει η κύρια πηγή πληροφοριών για το έργο των μερών.
18. Η αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να διευκολύνει την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα για το οποίο ασκούν τις αντίστοιχες αρμοδιότητές τους. Η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να πραγματοποιείται με γνώμονα τις διαφορετικές αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών, οι οποίες απορρέουν από το διαφορετικό πεδίο εφαρμογής και τον σκοπό των καθηκόντων τους.
19. Όλες οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται κατά τη διάρκεια της επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών διέπονται από τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας του Τμήματος II του Κεφαλαίου 1 του Τίτλου VII της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και η καλή τη πίστει γνωστοποίηση από τους ελεγκτές στις αρμόδιες αρχές κάθε πληροφορίας η οποία παρέχεται στο πλαίσιο αυτής της επικοινωνίας δεν αποτελεί παράβαση οποιουδήποτε συμβατικού ή νομικού περιορισμού της γνωστοποίησης πληροφοριών, σύμφωνα με το άρθρο 12 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
20. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εφαρμόζουν αναλογική προσέγγιση στην επικοινωνία τους με τους ελεγκτές και να χρησιμοποιούν αποδοτικά τους πόρους τους για την καθιέρωση αποτελεσματικής επικοινωνίας.

21. Η αναλογική προσέγγιση για την εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών στοχεύει στην ευθυγράμμιση των παραμέτρων της επικοινωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών και ελεγκτών, όπως αναφέρονται στις ενότητες 5 και 6 αυτών των κατευθυντήριων γραμμών (πεδίο εφαρμογής της ανταλλαγής πληροφοριών, μορφή επικοινωνίας, συμμετέχοντες στην επικοινωνία, συχνότητα και χρόνος διεξαγωγής της επικοινωνίας, επικοινωνία με τους ελεγκτές συλλογικά) με το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τον χαρακτήρα κάθε πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και με το πεδίο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, για να επιτευχθούν αποτελεσματικά οι στόχοι αυτών των κατευθυντήριων γραμμών.
22. Ειδικότερα, πρέπει να υφίσταται διεξοδική επικοινωνία μεταξύ των ελεγκτών των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 131 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ (των παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων-(G-SII)⁵ και των άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII)⁶) και των λοιπών ιδρυμάτων που καθορίζονται από τις αρμόδιες αρχές βάσει εκτίμησης του μεγέθους, της εσωτερικής οργάνωσης και του χαρακτήρα του κάθε πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του.
23. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εκτιμούν επί διαρκούς βάσης την αναγκαιότητα διεξοδικής επικοινωνίας με τον ελεγκτή κάθε πιστωτικού ιδρύματος σε περιπτώσεις ad hoc ή αναδυόμενων θεμάτων, όπως:
- τα πρόσφατα σημαντικά πορίσματα εποπτικής αξιολόγησης ή υποχρεωτικού ελέγχου
 - οι πρόσφατες εξελίξεις που ενδέχεται να αλλάξουν την εκτίμηση κινδύνου ή το επίπεδο της εποπτικής προσπάθειας που καταβάλλεται για ένα πιστωτικό ίδρυμα
 - την αλλαγή του ελεγκτή που διορίστηκε για τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου ενός πιστωτικού ιδρύματος (περιλαμβανομένων περιπτώσεων διορισμού νέου ελεγκτή που ξεκινάει τη διενέργεια υποχρεωτικών ελέγχων πιστωτικών ιδρυμάτων)
 - την απόλυση ή παραίτηση του ελεγκτή κατά τη διάρκεια της διαδικασίας ελέγχου.

⁵ Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1222/2014, της 8ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα κανονιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό της μεθόδου προσδιορισμού παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και τον καθορισμό υποκατηγοριών παγκόσμιων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (ΕΕ L 330 της 15.11.14, σ. 27).

⁶ Κατευθυντήριες γραμμές της ΕΒΑ σχετικά με τα κριτήρια καθορισμού των όρων εφαρμογής του άρθρου 131 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά την εκτίμηση των άλλων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (O-SII) (EBA/GL/2014/10).

5. Επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών ενός πιστωτικού ιδρύματος

Πεδίο εφαρμογής της ανταλλαγής πληροφοριών

Αρχή 1: Οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται πρέπει να είναι συναφείς με τα καθήκοντα αμφοτέρων των μερών, λαμβάνοντας υπόψη τη σημαντικότητά τους.

24. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να καθορίζουν, σε συνεργασία με τους ελεγκτές, τους τομείς κοινού ενδιαφέροντος στους οποίους η ανταλλαγή πληροφοριών μπορεί να διευκολύνει το καθήκον της εποπτείας και να έχει αντίκτυπο στον υποχρεωτικό έλεγχο.
25. Κατά την εξέταση των προς ανταλλαγή πληροφοριών, πρέπει να λαμβάνεται δεόντως υπόψη η σημαντικότητά τους, καθώς και η ενδεχόμενη έκταση και ο αντίκτυπος που πιθανώς θα έχουν στην εποπτεία και τον υποχρεωτικό έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος.
26. Οι πληροφορίες που θα ανταλλάσσονται μπορούν να αφορούν:
 - α. συγκεκριμένα το κάθε ίδρυμα
 - β. συγκεκριμένο κλάδο
 - γ. τρέχοντα θέματα
 - δ. αναδυόμενα θέματα.
27. Το παράρτημα αυτών των κατευθυντηρίων γραμμών περιέχει μη εξαντλητικό κατάλογο των τομέων και των θεμάτων για τα οποία είναι δυνατή η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών και ελεγκτών.
28. Με γνώμονα την αποτελεσματική επικοινωνία και ανταλλαγή των πληροφοριών και στο μέτρο του δυνατού, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να καταρτίζουν κατάλογο θεμάτων προς συζήτηση. Προτού πραγματοποιηθεί η επικοινωνία, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται με τους ελεγκτές σχετικά με την καταλληλότητα του εν λόγω καταλόγου και να τους ενθαρρύνουν να συμβάλλουν σε αυτόν.

Αρχή 2: Οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να ζητούν από τους ελεγκτές την ανταλλαγή πληροφοριών για κάθε θέμα που αφορά την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος.

29. Μεταξύ άλλων, οι πληροφορίες μπορεί να αφορούν διαδικασίες του διενεργούμενου ελέγχου, σχετικά με αποδεικτικά στοιχεία που συγκεντρώνονται στο πλαίσιο του ελέγχου καθώς και πορίσματα των ελεγκτών, σε κάθε περίπτωση που κατά την κρίση της αρμόδιας αρχής οι εν λόγω πληροφορίες ενδέχεται να διευκολύνουν την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων.
30. Ως σχετικές πληροφορίες νοούνται πληροφορίες και γνώσεις που αποκτώνται στο πλαίσιο του υποχρεωτικού ελέγχου και συνδέονται, μεταξύ άλλων, με τους κατωτέρω τομείς που περιγράφονται διεξοδικότερα στο παράρτημα αυτών των κατευθυντήριων γραμμών και συνοδεύονται από μη εξαντλητικό κατάλογο επιμέρους θεμάτων για κάθε τομέα:
- α. Εξωτερικό περιβάλλον και προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
 - β. Εταιρική διακυβέρνηση και ελεγκτικοί μηχανισμοί
 - γ. Ικανότητα συνέχισης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος
 - δ. Προσέγγιση του ελέγχου
 - ε. Οικονομικές καταστάσεις, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των υποχρεώσεων και δημοσιοποιήσεις
 - στ. Έκθεση ελέγχου και επικοινωνία των ελεγκτών με τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή με το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν τις λειτουργίες χρηματοοικονομικών αναφορών και ελέγχου
 - ζ. Κύρια ευρήματα και συμπεράσματα των διαδικασιών ελέγχου που έχουν διενεργηθεί.
31. Στις περιπτώσεις που απαιτείται διεξοδική επικοινωνία, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να συζητούν με τους ελεγκτές, τουλάχιστον, την προσέγγιση του ελέγχου, την έκθεση ελέγχου και την επικοινωνία των ελεγκτών με τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή με το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν τις χρηματοοικονομικές αναφορές και τις λειτουργίες των μηχανισμών ελέγχου, περιλαμβανομένων της έκθεσης ελέγχου και της συμπληρωματικής έκθεσης προς την επιτροπή ελέγχου που αναφέρονται αντίστοιχα στα άρθρα 10 και 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014 και αναλύονται διεξοδικότερα στο παράρτημα αυτών των κατευθυντήριων γραμμών. Ειδικότερα, όσον αφορά το θέμα της προσέγγισης του ελέγχου, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να λαμβάνουν υπόψη τα πορίσματα ή τα συμπεράσματα που προκύπτουν από την εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος.

Αρχή 3: Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να ανταλλάσσουν με τους ελεγκτές πληροφορίες για θέματα σχετικά με τον υποχρεωτικό έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος.

32. Οι πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, θέματα που προκύπτουν στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας και τα οποία, κατά την κρίση της αρμόδιας εποπτικής αρχής ενδέχεται να σχετίζονται με τον υποχρεωτικό έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος.
33. Ως συναφείς πληροφορίες νοούνται οι πληροφορίες και οι γνώσεις που προκύπτουν στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας και σχετίζονται, μεταξύ άλλων, με τους κατωτέρω τομείς που αναλύονται διεξοδικότερα στο παράρτημα αυτών των κατευθυντήριων γραμμών και συνοδεύονται από μη εξαντλητικό κατάλογο επιμέρους θεμάτων για κάθε τομέα:
- Εξωτερικό περιβάλλον και προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος
 - Εταιρική διακυβέρνηση και εσωτερικοί μηχανισμοί ελέγχου
 - Ικανότητα συνέχισης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος
 - Οικονομικές καταστάσεις, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και δημοσιοποιήσεις
 - Εποπτικές εκτιμήσεις και ενέργειες.
34. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να κοινοποιούν στους ελεγκτές κάθε τρέχον ή αναδυόμενο θέμα που επηρεάζει τον κλάδο στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα, όπως είναι οι αλλαγές στους κανονισμούς ή οι μακροοικονομικές εξελίξεις και τα αποτελέσματα θεματικών ανασκοπήσεων και ανασκοπήσεων από ομοτίμους που διενεργούνται στον κλάδο στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.

Μορφή επικοινωνίας

Αρχή 4: Η αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να καθιερωθεί μέσω κατάλληλων διαύλων επικοινωνίας.

35. Η μορφή επικοινωνίας μπορεί να κατηγοριοποιηθεί, σε γενικές γραμμές, ως εξής:
- γραπτή (π.χ. μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιοτυπίας) και προφορική (π.χ. συναντήσεις με φυσική παρουσία των συμμετεχόντων ή επικοινωνία εξ αποστάσεως, π.χ. μέσω τηλεφωνικών συνδιαλέξεων)
 - τακτική (π.χ. με τις εκθέσεις ελέγχου) και ad hoc (π.χ. κείμενο νέων κανονισμών).
36. Η επικοινωνία πρέπει να είναι γραπτή στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαία η διασφάλιση της σαφήνειας ή η καταγραφή του περιεχομένου της. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να

εξετάζουν τη σκοπιμότητα της γραπτής επικοινωνίας στις περιπτώσεις που η επικοινωνία συνδέεται με τα ακόλουθα θέματα:

- Έκθεση ελέγχου και επικοινωνία των ελεγκτών με τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή με το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν την χρηματοοικονομική αναφορά και τα καθήκοντα ελέγχου
- Πορίσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν στο πλαίσιο των διαδικασιών ελέγχου και των εποπτικών διαδικασιών
- Σύνθετα τεχνικά θέματα
- Αναδυόμενα θέματα
- Αλλαγές στους κανονισμούς.

37. Μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να πραγματοποιούνται συναντήσεις με φυσική παρουσία με στόχο τη διευκόλυνση της ανοικτής και αποτελεσματικής επικοινωνίας, ιδίως όταν απαιτείται η διεξοδική ανάλυση θεμάτων.

Συμμετέχοντες στην επικοινωνία

Αρχή 5: Μεταξύ των συμμετεχόντων στην επικοινωνία πρέπει να περιλαμβάνονται εκπρόσωποι αμφοτέρων των μερών οι οποίοι διαθέτουν τις γνώσεις, την ενημέρωση και την εξουσιοδότηση που απαιτούνται για τον σκοπό αυτόν.

38. Ο επικεφαλής της εποπτικής ομάδας και ο κύριος εταίρος ελέγχου πρέπει να είναι οι βασικοί συμμετέχοντες στην επικοινωνία.

39. Όταν η επικοινωνία πραγματοποιείται μεταξύ άλλων προσώπων, εκτός του επικεφαλής της εποπτικής ομάδας και του κύριου εταίρου ελέγχου, οι δύο τελευταίοι πρέπει να ενημερώνονται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση από τα αντίστοιχα πρόσωπα για τα θέματα που συζητήθηκαν και το αποτέλεσμα της επικοινωνίας.

40. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να αξιολογούν τη χρησιμότητα της διοργάνωσης τριμερών συναντήσεων, ιδίως στις περιπτώσεις που απαιτείται διεξοδική επικοινωνία. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εξετάζουν:

- α. εάν κρίνεται αναγκαία η παροχή διευκρινίσεων από τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, από την ανώτερη διοίκηση, από την επιτροπή ελέγχου ή από το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος για

επιμέρους θέμα που πρόκειται να συζητηθεί μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών

- β. εάν είναι αναγκαίος ο συντονισμός των ενεργειών μεταξύ της αρμόδιας αρχής, του ελεγκτή και του πιστωτικού ιδρύματος.
41. Τριμερείς συναντήσεις διοργανώνονται επιπροσθέτως των διμερών συναντήσεων, εφόσον είναι απαραίτητο. Στις τριμερείς συναντήσεις μπορούν να συμμετέχουν, μεταξύ άλλων, μέλη της επιτροπής ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, εσωτερικοί ελεγκτές, εμπειρογνώμονες σε θέματα συναφών βασικών καθηκόντων ελέγχου ή μέλη του διαχειριστικού φορέα του πιστωτικού ιδρύματος και η ανώτερη διοίκηση, εάν απαιτείται.
42. Εάν η αρμόδια αρχή κρίνει ότι είναι απαραίτητο για τη διευκόλυνση της άσκησης των εποπτικών καθηκόντων και με την επιφύλαξη των όρων επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται από το ενωσιακό και το εθνικό δίκαιο, μπορεί να καλεί άλλες αρμόδιες δημόσιες αρχές (π.χ. τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών αγορών, για τη δημόσια εποπτεία των ελεγκτών ή για την εξυγίανση των πιστωτικών ιδρυμάτων) στις συναντήσεις με τους ελεγκτές ή να ενημερώνει τις εν λόγω αρχές σχετικά με το αποτέλεσμα των συζητήσεων με τους ελεγκτές.
43. Η αποτελεσματική επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, επαρκή διασφάλιση για τη συνέχιση της επικοινωνίας, ανεξάρτητα από την εναλλαγή των μελών του προσωπικού που συμμετέχουν σ' αυτήν. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διατηρούν εσωτερικά αρχεία της πραγματοποιηθείσας επικοινωνίας, για να διασφαλίζουν ότι το νέο προσωπικό που διαδέχεται όσους συμμετείχαν στις προηγούμενες επαφές ενημερώνεται επαρκώς για όλες τις κινήσεις που είχαν πραγματοποιηθεί στο παρελθόν. Οι πληροφορίες αυτές μπορούν να περιλαμβάνουν τα εξής:
- α. πρακτικά των επαφών ή περίληψη των πρακτικών
 - β. τα βασικά θέματα που συζητήθηκαν
 - γ. τα συμπεράσματα των συζητήσεων
 - δ. τις μελλοντικές ενέργειες.

Συχνότητα και χρόνος επικοινωνίας

Αρχή 6: Η συχνότητα επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών πρέπει να διασφαλίζει την έγκαιρη ανταλλαγή των σχετικών πληροφοριών.

44. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να καθορίζουν τη δέουσα συχνότητα και τον χρόνο διεξαγωγής της επικοινωνίας με τους ελεγκτές με γνώμονα την έγκαιρη ανταλλαγή πληροφοριών για θέματα τα οποία προσδιορίζονται κατά την άσκηση των αντίστοιχων καθηκόντων τους.

45. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται με τους ελεγκτές σχετικά με την καταλληλότητα της συχνότητας και του χρόνου διεξαγωγής της επικοινωνίας.
46. Η επικοινωνία μπορεί να πραγματοποιείται σε οποιοδήποτε στάδιο των εποπτικών διαδικασιών ή των διαδικασιών ελέγχου, περιλαμβανομένων των ακόλουθων σταδίων:
- α. κατά την προετοιμασία και τον σχεδιασμό των εποπτικών ελέγχων (επί τόπου ή εξ αποστάσεως)
 - β. κατά την εκτέλεση των εποπτικών ελέγχων (επί τόπου ή εξ αποστάσεως)
 - γ. μετά την περάτωση των εποπτικών ελέγχων (επί τόπου ή εξ αποστάσεως)
 - δ. κατά την προετοιμασία και τον σχεδιασμό του υποχρεωτικού ελέγχου
 - ε. πριν από την υπογραφή της έκθεσης ελέγχου
 - στ. μετά την υπογραφή της έκθεσης ελέγχου.
47. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να εκτιμούν διαρκώς εάν υφίστανται αναδυόμενα θέματα τα οποία απαιτούν την αλλαγή της συχνότητας και του χρόνου διεξαγωγής της επικοινωνίας ή την έναρξη επικοινωνίας σε ad hoc βάση. Μεταξύ αυτών ενδέχεται να περιλαμβάνονται θέματα που επηρεάζουν το σύνολο ή μέρος τους κλάδου στον οποίο ανήκει το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. οι μακροοικονομικές συνθήκες) ή θέματα που επηρεάζουν ένα συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. πορίσματα εποπτικών διαδικασιών ή διαδικασιών ελέγχου ή περιπτώσεις κατά τις οποίες κρίνεται αναγκαία η παροχή περαιτέρω διευκρινίσεων για συγκεκριμένο θέμα).
48. Όταν απαιτείται διεξοδικότερη ανάλυση των θεμάτων, επιβάλλεται η πραγματοποίηση διμερούς επικοινωνίας τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

6. Επικοινωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών συλλογικά

Αρχή 7: Η επικοινωνία μεταξύ αρμόδιων αρχών και ελεγκτών συλλογικά πρέπει να γίνεται με συχνότητα η οποία διασφαλίζει την έγκαιρη ανταλλαγή πληροφοριών για θέματα που σχετίζονται με τα εποπτικά καθήκοντα και τον υποχρεωτικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων.

49. Οι αρμόδιες αρχές και οι ελεγκτές συλλογικά (π.χ. μια ομάδα ελεγκτών ή ένα επαγγελματικό όργανο που εκπροσωπεί τους ελεγκτές) πρέπει να επιδιώκουν τη διαμόρφωση ενιαίας αντίληψης σχετικά με τις τρέχουσες και τις αναδυόμενες εξελίξεις που συνδέονται με τα εποπτικά καθήκοντα και τον υποχρεωτικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων.
50. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να πραγματοποιούν συνάντηση με τους ελεγκτές συλλογικά τουλάχιστον σε ετήσια βάση και ανεξάρτητα από τις μεμονωμένες συνεδριάσεις που πραγματοποιούνται μεταξύ της αρμόδιας αρχής και του ελεγκτή ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων.
51. Η επικοινωνία μπορεί να πραγματοποιείται σε οποιοδήποτε στάδιο των εποπτικών διαδικασιών ή των διαδικασιών ελέγχου, οι δε αρμόδιες αρχές πρέπει να διαβουλεύονται με τους ελεγκτές σχετικά με την καταλληλότητα της συχνότητας και του χρόνου διεξαγωγής της επικοινωνίας.
52. Το παράρτημα αυτών των κατευθυντήριων γραμμών περιέχει μη εξαντλητικό κατάλογο των περιοχών και των θεμάτων για τα οποία είναι δυνατή η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και ελεγκτών συλλογικά, κατά περίπτωση.
53. Εάν η αρμόδια αρχή κρίνει ότι είναι απαραίτητο για τη διευκόλυνση της άσκησης των εποπτικών καθηκόντων, μπορεί να καλεί σε αυτές τις συλλογικές συναντήσεις άλλες αρμόδιες αρχές για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλες σχετικές δημόσιες αρχές (π.χ. τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών αγορών ή για τη δημόσια εποπτεία των ελεγκτών) και ενώσεις (π.χ. ενώσεις που εκπροσωπούν τον τραπεζικό, τον λογιστικό ή τον ελεγκτικό κλάδο) ή να ενημερώνουν τις εν λόγω αρμόδιες αρχές και ενώσεις σχετικά με το αποτέλεσμα των συζητήσεων με τους ελεγκτές.

Παράρτημα – Τομείς και θέματα επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών

54. Το παρόν Παράρτημα περιέχει ενδεικτικό κατάλογο των τομέων και των θεμάτων για τα οποία είναι δυνατή η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών ενός πιστωτικού ιδρύματος ή των ελεγκτών συλλογικά, κατά περίπτωση, στο πλαίσιο εφαρμογής των παρουσών κατευθυντηρίων γραμμών. Τα θέματα που απαριθμούνται στη συνέχεια ομαδοποιούνται θεματικά, ανεξαρτήτως του παρόχου των πληροφοριών.

Εξωτερικό περιβάλλον και προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος

- α. Αξιολόγηση κινδύνου και πεδίο εφαρμογής: αξιολογήσεις της αρμόδιας αρχής και των ελεγκτών με βάση το εξωτερικό περιβάλλον και τις επιδόσεις του πιστωτικού ιδρύματος, το επιχειρηματικό μοντέλο, την εταιρική δομή, τη συγκέντρωση κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων (καθώς και των τυχόν μεταβολών στους συγκεκριμένους τομείς).
- β. Αλλαγές στο κανονιστικό πλαίσιο.
- γ. Αλλαγές στα λογιστικά και τα ελεγκτικά πρότυπα.
- δ. Μακροοικονομικές εξελίξεις που επηρεάζουν τον κλάδο στον οποίο ανήκει το πιστωτικό ίδρυμα.

Εταιρική διακυβέρνηση και εσωτερικοί μηχανισμοί ελέγχου

- α. Κουλτούρα, φιλοσοφία και τρόπος λειτουργίας του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος (περιλαμβανομένων της ποιότητας της εταιρικής διακυβέρνησης και της συγκέντρωσης/κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ των μελών του διοικητικού οργάνου).
- β. Καταλληλότητα των μελών του διαχειριστικού φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, της ανώτερης διοίκησης ή των μελών της επιτροπής ελέγχου, ή του οργάνου που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν τις χρηματοοικονομικές αναφορές και τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (περιλαμβανομένης της εφαρμογής των εσωτερικών διαρθρωτικών αλλαγών που αφορούν τις διαδικασίες διαχείρισης και οργανωτικής αναδιάρθρωσης).
- γ. Ρόλος της επιτροπής ελέγχου, ή του οργάνου που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, στο πλαίσιο της εποπτείας της διαδικασίας σύνταξης χρηματοοικονομικών αναφορών.

- δ. Ποιότητα των σχέσεων μεταξύ της επιτροπής ελέγχου, ή του οργάνου που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος και των ελεγκτών.
- ε. Παρατηρήσεις σχετικά με τους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου (π.χ. η γνώμη του ελεγκτή σχετικά με την περιεχόμενη στην κατά το άρθρο 20 της οδηγίας 2013/34/EU⁷ δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης περιγραφή των κύριων χαρακτηριστικών των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος που άπτονται της διαδικασίας σύνταξης χρηματοοικονομικών αναφορών, της αποτελεσματικότητας της διακυβέρνησης, του περιβάλλοντος ελέγχου, της διενέργειας και της παρακολούθησης των ελέγχων, της ποιότητας των βασικών λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των πληροφοριακών συστημάτων), τα αποτελέσματα των δοκιμών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου που πραγματοποιούνται από τον ελεγκτή και τις συνέπειές τους στην προσέγγιση του ελέγχου (π.χ. την επίπτωσή στο εύρος της διενεργούμενης άμεσης επαλήθευσης και τη συμμετοχή εμπειρογνομόνων στον υποχρεωτικό έλεγχο).
- στ. Σημαντικές ελλείψεις στις διαδικασίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου (π.χ. αδυναμίες στους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου που εντοπίζονται στις διαδικασίες κατάρτισης των χρηματοοικονομικών αναφορών του πιστωτικού ιδρύματος) και παρατηρήσεις του ελεγκτή για σημαντικά θέματα που συνδέονται με τις ευθύνες των μελών του διαχειριστικού φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, της ανώτερης διοίκησης ή της επιτροπής ελέγχου, ή των μελών του οργάνου που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την επίβλεψη της στρατηγικής κατεύθυνσης του πιστωτικού ιδρύματος ή των υποχρεώσεων λογοδοσίας του. Μεταξύ αυτών μπορούν να περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, οι παρατηρήσεις του ελεγκτή σχετικά με την αποτελεσματικότητα της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης (περιλαμβανομένης της αξιολόγησης των κινδύνων απάτης, ιδίως λόγω αδυναμιών στους εσωτερικούς μηχανισμούς ελέγχου).

Ικανότητα συνέχισης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος

- α. Αξιολόγηση των κινδύνων που συνδέονται με την αδιάλειπτη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, περιλαμβανομένων των κινδύνων που συνδέονται με την κεφαλαιακή επάρκεια (όπως είναι ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς και ο λειτουργικός κίνδυνος, καθώς και η ελάχιστη απαίτηση για τα ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις ή “MREL”), τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τη μόχλευση, τη ρευστότητα και τους χρηματοδοτικούς κινδύνους.

⁷ Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (ΕΕ L 182 της 29.6.2013, σ. 19).

- β. Παρατηρήσεις σε τομείς που συνδέονται με δυνητικό κίνδυνο φήμης και με τον κίνδυνο λόγω μη συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος με τις νομικές απαιτήσεις στις οποίες υπόκειται (περιλαμβανομένων σημαντικών πραγματικών ή δυνητικών αντιδικιών και νομικών διαφορών).

Προσέγγιση του ελέγχου

- α. Σημαντικότητα στο σχεδιασμό και στην εκτέλεση του υποχρεωτικού ελέγχου.
- β. Συμμετοχή εξωτερικών εμπειρογνομόνων στον υποχρεωτικό έλεγχο.
- γ. Αξιοποίηση της εργασίας του εσωτερικού ελέγχου στον υποχρεωτικό έλεγχο.
- δ. Εφαρμογή των λογιστικών πολιτικών και των μεταβολών τους.
- ε. Πηγές ενδεχόμενης μεροληψίας της διοίκησης.
- στ. Εντοπισμένοι τομείς σημαντικών κινδύνων.
- ζ. Ειδικές εργασίες του ελεγκτή που αφορούν συγκεκριμένες συναλλαγές (στον πλαίσιο των οποίων ενδέχεται να κατέστη αναγκαία η συμμετοχή εμπειρογνομόνων).
- ια. Σημαντικές δυσκολίες που παρουσιάστηκαν κατά τον υποχρεωτικό έλεγχο (μεταξύ των οποίων διαφωνίες ανάμεσα στους ελεγκτές και τα μέλη του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση και την επιτροπή ελέγχου, ή τα μέλη του οργάνου που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος).
- ιβ. Περιστάσεις που μετέβαλαν σημαντικά τον σχεδιασμό ελέγχου.

Οικονομικές καταστάσεις, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και υποχρεώσεων και γνωστοποιήσεις

- α. Απόψεις και γνώμες για κρίσιμους τομείς και παραδοχές σχετικά με τους κινδύνους, περιλαμβανομένων των σημαντικών συναλλαγών και αποτιμήσεων (π.χ. στους τομείς της εκτίμησης των προβλέψεων ζημιών από δάνεια και της αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων).
- β. Λογιστικές πρακτικές και τομείς που συνεπάγονται αυξημένη αβεβαιότητα των εκτιμήσεων (π.χ. οι τομείς της εκτίμησης των προβλέψεων ζημιών από δάνεια και της αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων).
- γ. Σημαντικές λογιστικές εκτιμήσεις και ενδείξεις μεροληψίας της διοίκησης:
 - ι. το πιστωτικό ίδρυμα χρησιμοποιεί σταθερά αποτιμήσεις που καταδεικνύουν αισιόδοξη ή απαισιόδοξη προσέγγιση εντός του εύρους αποδεκτών αποτιμήσεων ή άλλες ενδείξεις πιθανής μεροληψίας της διοίκησης, ή

- ii. το πιστωτικό ίδρυμα πραγματοποιεί συναλλαγές με στόχο την επίτευξη συγκεκριμένου λογιστικού ή θεσμικού αποτελέσματος, ώστε ο λογιστικός ή θεσμικός χειρισμός του να είναι αποδεκτός από τεχνική άποψη, συγχρόνως όμως δημιουργεί ασάφειες ως προς το ουσιαστικό περιεχόμενο της εκάστοτε συναλλαγής.
- δ. Σφάλματα στις οικονομικές καταστάσεις (διορθωμένα και μη διορθωμένα) που εντοπίζονται κατά τη διάρκεια του υποχρεωτικού ελέγχου και της αξιολόγησής τους από τους ελεγκτές.
- ε. Επάρκεια και αξιοπιστία των γνωστοποιήσεων που περιέχονται στις οικονομικές καταστάσεις υπό το πρίσμα των απαιτήσεων και των κινδύνων της υποχρεωτικής υποβολής εκθέσεων, των συναλλαγών, των κρίσεων και των παραδοχών που απασχολούν την τρέχουσα και τις προηγούμενες συναντήσεις.

Έκθεση ελέγχου και επικοινωνία με τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή με το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, σχετικά με σημαντικά θέματα που αφορούν τις λειτουργίες των χρηματοοικονομικών αναφορών και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

- α. Έκθεση ελέγχου βάσει του άρθρου 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.
- β. Συμπληρωματική έκθεση προς την επιτροπή ελέγχου βάσει του άρθρου 11 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014.

Κύρια ευρήματα που προέκυψαν από τις διενεργούμενες διαδικασίες ελέγχου και συμπεράσματα

- α. Θέματα που προσδιορίζονται κατά τον υποχρεωτικό έλεγχο και γνωστοποιούνται στον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή στο όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος, π.χ. ελλείψεις στο σύστημα εσωτερικού ελέγχου οι οποίες κατά την επαγγελματική κρίση των ελεγκτών χρήζουν της μέριμνας της διοίκησης.
- β. Σημαντικά θέματα τα οποία έχουν αποτελέσει αντικείμενο διεξοδικής συζήτησης με τον διαχειριστικό φορέα του πιστωτικού ιδρύματος, την ανώτερη διοίκηση ή την επιτροπή ελέγχου, ή με το όργανο που επιτελεί ισοδύναμα καθήκοντα εντός του πιστωτικού ιδρύματος.

Εποπτικές εκτιμήσεις και ενέργειες

- α. Εποπτικά μέτρα που επιβάλλονται στο εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα.

- β. Θέματα που επισημαίνονται σε πρόσφατες αξιολογήσεις και ανασκοπήσεις οι οποίες αφορούν στο ίδρυμα (π.χ. στο πλαίσιο της διαδικασίας εποπτικής διαδικασίας αξιολόγησης (SREP)⁸).
- γ. Αποτελέσματα θεματικών ανασκοπήσεων και ανασκοπήσεων από ομοτίμους που διενεργούνται από την αρμόδια αρχή στον κλάδο στον οποίο ανήκει το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα.
- δ. Παρατηρήσεις που διατυπώνονται στις εποπτικές αναφορές του πιστωτικού ιδρύματος συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών κεφαλαίων.
- ε. Συμμόρφωση προς τις συναφείς νομικές και προληπτικές απαιτήσεις.

Άλλα

- α. Θέματα που συζητήθηκαν σε συνεδριάσεις προηγούμενων ετών, εφόσον κριθεί σκόπιμο.
- β. Θέματα που αφορούν τον διορισμό, την αλλαγή, την απόλυση ή την παραίτηση του ελεγκτή που ορίστηκε για να διενεργεί τον υποχρεωτικό έλεγχο.
- γ. Πρόσθετα θέματα που προκύπτουν από τον υποχρεωτικό έλεγχο, π.χ. θέματα που προκύπτουν από τις ισχύουσες ή νέες απαιτήσεις της νομοθεσίας της Ένωσης ή της εθνικής νομοθεσίας.
- δ. Ανατροφοδότηση σχετικά με την ποιότητα της επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των ελεγκτών και τρόποι βελτίωσης της επικοινωνίας.

⁸ Κατευθυντήριες γραμμές της EAT (EBA/GL/2014/13) εκδοθείσες βάσει του άρθρου 107 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.