



JC 2019 81

---

16 Δεκεμβρίου 2019

---

## Τελικές κατευθυντήριες γραμμές

---

σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς

Οι κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ/ΧΤ



# 1. Υποχρεώσεις κανονιστικής συμμόρφωσης και υποβολής εποπτικών αναφορών

---

## Καθεστώς των κοινών κατευθυντήριων γραμμών

Το παρόν έγγραφο περιέχει κοινές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες εκδίδονται βάσει του άρθρου 16 και του άρθρου 56 πρώτο εδάφιο 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· του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)· και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) – «οι κανονισμοί για τις ΕΕΑ». Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές και τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές.

Οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές παρουσιάζουν τις απόψεις των ευρωπαϊκών εποπτικών αρχών (ΕΕΑ) σχετικά με τις ενδεδειγμένες εποπτικές πρακτικές στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοπιστωτικής Εποπτείας ή σχετικά με τον τρόπο ορθής εφαρμογής της ενωσιακής νομοθεσίας σε έναν συγκεκριμένο τομέα. Οι αρμόδιες αρχές προς τις οποίες απευθύνονται οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές πρέπει να συμμορφωθούν ενσωματώνοντάς τες δεόντως στις εποπτικές πρακτικές τους (π.χ. τροποποιώντας το νομικό τους πλαίσιο ή τις εποπτικές διαδικασίες τους), συμπεριλαμβανομένων των σημείων στα οποία οι κοινές κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται κυρίως στα ιδρύματα.

## Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 των κανονισμών για τις ΕΕΑ, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιήσουν στην αντίστοιχη ευρωπαϊκή εποπτική αρχή (ΕΕΑ) εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κοινές κατευθυντήριες γραμμές, ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους της μη συμμόρφωσης, έως τις **ηη.μμ.εεεε** (δύο μήνες μετά την έκδοσή τους). Ελλείψει γνωστοποίησης έως τη λήξη της προθεσμίας, η αντίστοιχη ΕΕΑ θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται προς τις κατευθυντήριες γραμμές. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται στις ηλεκτρονικές διευθύνσεις [[compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu), [compliance@eiopa.europa.eu](mailto:compliance@eiopa.europa.eu) και [compliance@esma.europa.eu](mailto:compliance@esma.europa.eu)] με αριθμό αναφοράς «JC/GL/2019/81». Υπόδειγμα για τις γνωστοποιήσεις διατίθεται στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ. Οι γνωστοποιήσεις θα πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους.



Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους των ΕΕΑ, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

## 2. Αντικείμενο, ορισμοί και αποδέκτες

---

### Αντικείμενο

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές:

- α) θεσπίζουν ένα πλαίσιο συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών μέσω είτε διμερών συμφωνιών είτε κολλεγίων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ΚΞΧ/ΧΤ)·
- β) διέπουν τη σύσταση και τη λειτουργία των κολλεγίων ΚΞΧ/ΧΤ.

### Ορισμοί

Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) αριθ. 2015/849 και τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχουν την ίδια έννοια και στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς αυτών των κατευθυντήριων γραμμών ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Αρμόδια αρχή	Αρμόδια αρχή που ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2) στοιχείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· στο άρθρο 4 σημείο 2) στοιχείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010· και στο άρθρο 4 σημείο 3) στοιχείο ii) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, η οποία είναι αρμόδια να εξασφαλίζει τη συμμόρφωση των επιχειρήσεων με τις απαιτήσεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Σύμφωνα με το άρθρο 1 στοιχείο β) των αποφάσεων της Μεικτής Επιτροπής του ΕΟΧ αριθ. 199/2016, αριθ. 200/2016 και αριθ. 201/2016, της 30ής Σεπτεμβρίου 2016, οι όροι «κράτος(-η) μέλος(-η)» και «αρμόδιες αρχές» νοείται ότι περιλαμβάνουν, επιπρόσθετα στην έννοια που ορίζεται στον προαναφερθέντα κανονισμό, τα κράτη της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών (ΕΖΕΣ) και τις αρμόδιες αρχές τους, αντίστοιχα.
Επιχείρηση τρίτης χώρας	Επιχείρηση που έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα η οποία, εάν είχε συσταθεί σε κράτος μέλος, θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που αναφέρονται στο άρθρο 3 σημεία 1) και 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

---



Επιχείρηση Πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός που αναφέρονται στο άρθρο 3 σημεία 1) και 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

---

Επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση Επιχείρηση με υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα ή όμιλος πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών αναφερόμενων στο άρθρο 3 σημείο 15) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 με θυγατρικές επιχειρήσεις και υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα.

---

Διασυνοριακή εγκατάσταση Υποκατάστημα ή άλλη μορφή εγκατάστασης αναφερόμενη στο άρθρο 45 παράγραφος 2 και το άρθρο 48 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μιας επιχείρησης που λειτουργεί σε κράτος μέλος διαφορετικό του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η έδρα της επιχείρησης ή σε τρίτη χώρα ή η θυγατρική επιχείρηση μιας μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένη σε κράτος μέλος διαφορετικό του κράτους μέλους στο οποίο έχει συσταθεί η εν λόγω μητρική επιχείρηση ή σε τρίτη χώρα.

---

Εγκατάσταση της ΕΕ Η άμεση ή έμμεση θυγατρική μιας επιχείρησης τρίτης χώρας η οποία έχει συσταθεί σε κράτος μέλος («θυγατρική στην ΕΕ μιας επιχείρησης τρίτης χώρας») ή υποκατάστημα της ΕΕ, ή οποιαδήποτε άλλη μορφή εγκατάστασης όπως αναφέρεται στο άρθρο 45 παράγραφος 2 και το άρθρο 48 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 της εν λόγω επιχείρησης τρίτης χώρας ή οποιασδήποτε από τις θυγατρικές της στην ΕΕ.

---

Επικεφαλής εποπτική αρχή Για διασυνοριακές εγκαταστάσεις που έχουν συσταθεί σε τουλάχιστον τρία κράτη μέλη, ως επικεφαλής εποπτική αρχή νοείται:

- (α) η αρμόδια αρχή του κράτους μέλος στο οποίο βρίσκεται η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που αναφέρεται στο άρθρο 111 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ<sup>1</sup> ή η αρχή εποπτείας του ομίλου που αναφέρεται στο άρθρο 212
- 

<sup>1</sup> 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.



παράγραφος 1 στοιχείο δ) της οδηγίας 2009/138/ΕΚ<sup>2</sup> ή, στην περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο θα βρισκόταν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας πριν από την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013<sup>3</sup> ή

(β) για μια επιχείρηση, εκτός πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης, με διασυνοριακές εγκαταστάσεις, οι οποίες:

- i. είναι θυγατρικές, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της μητρικής επιχείρησης·
- ii. δεν είναι θυγατρικές, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής της εν λόγω επιχείρησης· ή

(γ) για μια επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση, η οποία είναι θυγατρική επιχείρησης, εκτός πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού αναφερόμενου στο άρθρο 3 σημεία 1) και 2) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, η αρμόδια αρχή κράτους μέλους, όπως ορίζεται στο στοιχείο β) σημεία i) και ii) ανωτέρω.

Για εγκαταστάσεις της ΕΕ που έχουν συσταθεί σε τουλάχιστον τρία κράτη μέλη, ως επικεφαλής εποπτική αρχή νοείται:

- (α) μεταξύ υποκαταστημάτων και θυγατρικών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η θυγατρική·
- (β) μεταξύ θυγατρικών ή μεταξύ υποκαταστημάτων, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η θυγατρική ή το υποκατάστημα που εμφανίζει το υψηλότερο επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, σύμφωνα με την εκτίμηση κινδύνου της σχετικής αρμόδιας αρχής· ή

---

<sup>2</sup> Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II).

<sup>3</sup> Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

(γ) μεταξύ θυγατρικών ή μεταξύ υποκαταστημάτων με τα ίδια επίπεδα κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η θυγατρική ή το υποκατάστημα με την υψηλότερη συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού.

Στις περιπτώσεις που η επικεφαλής εποπτική αρχή δεν μπορεί να προσδιοριστεί, η οικεία ευρωπαϊκή εποπτική αρχή μπορεί, με δική της πρωτοβουλία ή κατόπιν αιτήματος των εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών, να παράσχει συνδρομή, μεταξύ άλλων μέσω διαμεσολάβησης.

---

Κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ

Κολλέγιο αποτελούμενο από την επικεφαλής εποπτική αρχή, μόνιμα μέλη και παρατηρητές, το οποίο συστήνεται για την παροχή μόνιμης δομής συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αυτών των μερών για σκοπούς εποπτείας μιας επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση.

---

Αρχή προληπτικής εποπτείας

Η αρμόδια αρχή που ορίζεται στο άρθρο 4 σημείο 2) στοιχείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, το άρθρο 4 σημείο 2) στοιχείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και το άρθρο 4 σημείο 3) στοιχείο i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

---



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN  
SUPERVISORY AUTHORITIES

## Αποδέκτες

8. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές.



## 5. Εφαρμογή

---

### Ημερομηνία εφαρμογής

Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές εφαρμόζονται από τις 10 Ιανουαρίου 2020.

### Μεταβατικές διατάξεις

Στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι αναφορές στις ΕΕΑ θα πρέπει να ερμηνεύονται ως αναφορές στην ευρωπαϊκή εποπτική αρχή στην οποία το ενωσιακό δίκαιο αναθέτει τα καθήκοντα που άπτονται της πρόληψης και της ΚΞΧ/ΧΤ στο χρηματοπιστωτικό σύστημα σε όλη την ΕΕ.





# 1. Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς

---

## Κατευθυντήρια γραμμή 1: Χαρτογράφηση

1.1 Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να πραγματοποιήσουν χαρτογράφηση όλων των παρακάτω:

- (α) των επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση οι οποίες είναι εγκατεστημένες στο κράτος μέλος τους και των διασυνοριακών εγκαταστάσεων των εν λόγω επιχειρήσεων σε άλλα Κράτη Μέλη ή τρίτες χώρες·
- (β) των διασυνοριακών εγκαταστάσεων και των εγκαταστάσεων της ΕΕ που δραστηριοποιούνται στο κράτος μέλος τους· και
- (γ) των επιχειρήσεων τρίτης χώρας που συνδέονται με τις εγκαταστάσεις της ΕΕ που αναφέρονται στο στοιχείο β) ανωτέρω.

1.2 Για να πραγματοποιήσουν τη χαρτογράφηση για τους σκοπούς των κατευθυντήριων γραμμών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιήσουν χαρτογράφηση:

- (α) που έχουν ήδη στη διάθεσή τους με την ιδιότητά τους ως αρχές προληπτικής εποπτείας·
- (β) που έχει κοινοποιηθεί σε αυτές από τις αρχές προληπτικής εποπτείας· ή
- (γ) που διενεργούν οι ίδιες ως μέρος του πλαισίου εποπτείας με βάση τους κινδύνους το οποίο εφαρμόζουν και το οποίο ορίζεται στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με τα χαρακτηριστικά μιας βάσει κινδύνου εποπτικής προσέγγισης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και τα προς λήψη μέτρα όταν ασκείται εποπτεία ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου (JC 2016 72), οι οποίες δημοσιεύθηκαν στις 16 Νοεμβρίου 2016 («Κατευθυντήριες γραμμές για την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο»).



- 1.3 Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε ότι η χαρτογράφηση που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 1.2 ανωτέρω:
- (α) να περιέχει επαρκείς πληροφορίες προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να εξασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με αυτές τις κατευθυντήριες γραμμές· και
  - (β) να υποστηρίζεται από εκτίμηση του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ για τις επιχειρήσεις και τους τομείς που εμπíπτουν στη σφαίρα εποπτείας τους.
- 1.4 Κατά τη χαρτογράφηση για τους σκοπούς αυτών των κατευθυντήριων γραμμών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν τις απαραίτητες πληροφορίες από όλες τις διαθέσιμες πηγές, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εξής:
- (α) των δικών τους εποπτικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της ετήσιας υποβολής στοιχείων και αναφορών·
  - (β) άλλων αρμόδιων αρχών ή εποπτικών αρχών ΚΞΧ/ΧΤ σε τρίτες χώρες, στον βαθμό που είναι δυνατό·
  - (γ) δημόσιων μητρώων εξουσιοδοτημένων/αδειοδοτημένων επιχειρήσεων, συμπεριλαμβανομένων των μητρώων της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ)· και
  - (δ) αρχών προληπτικής εποπτείας, δηλαδή πληροφοριών που διαθέτουν σχετικά με την επιχείρηση ή τις δομές ομίλου επιχειρήσεων που υπόκεινται στην προληπτική εποπτεία τους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών που λαμβάνονται στο πλαίσιο εγκρίσεων, κοινοποιήσεων του μηχανισμού διαβατηρίου και της σύστασης κολλεγίων εποπτικών αρχών, κατά περίπτωση.
- 1.5 Κατά τη διενέργεια της χαρτογράφησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν το υπόδειγμα που παρέχεται στο παράρτημα Ι.
- 1.6 Κατά την ολοκλήρωση της χαρτογράφησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον:
- (α) τα ονόματα όλων των Κρατών Μελών, των κρατών της ΕΖΕΣ μελών του ΕΟΧ ή των τρίτων χωρών στις οποίες διαθέτει διασυνοριακές εγκαταστάσεις η επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση·
  - (β) τα ονόματα όλων των Κρατών Μελών και των κρατών της ΕΖΕΣ μελών του ΕΟΧ στα οποία η επιχείρηση τρίτης χώρας διαθέτει εγκαταστάσεις της ΕΕ, στον βαθμό που αυτό είναι γνωστό στην αρμόδια αρχή·
  - (γ) το όνομα της τρίτης χώρας στην οποία η επιχείρηση τρίτης χώρας που συνδέεται με τις εγκαταστάσεις της ΕΕ έχει την έδρα της· και



- (δ) το επίπεδο κινδύνου ΚΕΧ/ΧΤ που σχετίζεται με την επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση, τις διασυνοριακές εγκαταστάσεις και τις εγκαταστάσεις της ΕΕ, στον βαθμό που αυτό είναι γνωστό στην αρμόδια αρχή, σύμφωνα με τα βήματα 1 και 2 των κατευθυντήριων γραμμών εποπτείας με βάση τους κινδύνους.
- 1.7 Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε η χαρτογράφηση να παραμένει ενημερωμένη. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάζουν και να ενημερώνουν τακτικά τη χαρτογράφηση, καθώς και σε ad hoc βάση, όταν λαμβάνουν γνώση οποιωνδήποτε σχετικών αλλαγών στη διάρθρωση του καθεστώτος ιδιοκτησίας της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή της επιχείρησης τρίτης χώρας.
- 1.8 Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υποβάλλουν στη συνέχεια τη χαρτογράφηση και τις ενημερώσεις της στην οικεία ευρωπαϊκή εποπτική αρχή.

## Κατευθυντήρια γραμμή 2: Όροι σύστασης κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ

- 2.1 Μετά την πραγματοποίηση της χαρτογράφησης σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 1, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να προσδιορίσει τις επιχειρήσεις που λειτουργούν σε διασυνοριακή βάση οι οποίες πληρούν τους όρους που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2.2 για τη σύσταση κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ.
- 2.2 Οι όροι σύστασης κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ πληρούνται όταν:
- (α) μια επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση έχει συστήσει διασυνοριακές εγκαταστάσεις σε τουλάχιστον δύο διαφορετικά Κράτη Μέλη εκτός του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται η έδρα της· ή
  - (β) μια επιχείρηση τρίτης χώρας έχει συστήσει εγκαταστάσεις της ΕΕ σε τουλάχιστον τρία Κράτη Μέλη· τα υποκαταστήματα μιας θυγατρικής στην ΕΕ επιχείρησης τρίτης χώρας που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος διαφορετικό από το κράτος μέλος στο οποίο έχει συσταθεί η θυγατρική στην ΕΕ λογίζονται ως χωριστές εγκαταστάσεις.
- 2.3 Όταν δεν πληρούνται οι όροι σύστασης ενός κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει, τουλάχιστον, να εξασφαλίζουν τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών σε διμερή βάση σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 14.

## Κατευθυντήρια γραμμή 3: Σύσταση και διατήρηση κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ

- 3.1 Όταν πληρούνται οι όροι που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2, η επικεφαλής εποπτική αρχή, σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές των διασυνοριακών εγκαταστάσεων και των εγκαταστάσεων της ΕΕ, θα πρέπει να συστήνει και να διατηρεί κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ.
- 3.2 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να δίνει προτεραιότητα στη σύσταση κολλεγίων ΚΕΧ/ΧΤ για τις επιχειρήσεις που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση και τις



εγκαταστάσεις της ΕΕ που κατατάσσονται ως υψηλού κινδύνου όσον αφορά τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σύμφωνα με την εκτίμηση κινδύνου που διενεργείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο, και να λαμβάνει υπόψη σχετικές πληροφορίες που δημοσιεύονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, συμπεριλαμβανομένης της υπερεθνικής εκτίμησης των κινδύνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οποία δημοσιεύεται σύμφωνα με το άρθρο 6 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

3.3 Όταν η επικεφαλής εποπτική αρχή δεν έχει συστήσει κολλέγιο παρότι πληρούνται οι σχετικοί όροι που αναφέρονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι αρμόδιες αρχές διασυνοριακών εγκαταστάσεων και εγκαταστάσεων της ΕΕ της διασυνοριακής επιχείρησης για τις οποίες δεν έχει συσταθεί το κολλέγιο θα πρέπει να αποστείλουν έγγραφο προς την επικεφαλής εποπτική αρχή το οποίο να αναφέρει τους λόγους για τους οποίους θα πρέπει να συσταθεί κολλέγιο. Στο πλαίσιο αυτής της επικοινωνίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναφέρουν:

(α) γιατί θεωρούν ότι πληρούνται οι όροι σύστασης κολλεγίου·

(β) τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με τη σχετική διασυνοριακή εγκατάσταση ή εγκατάσταση της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων ιδίως τυχόν ενδείξεων παραβιάσεων ή δυνητικών παραβιάσεων του πλαισίου της οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, μεμονωμένα ή σε επίπεδο ομίλου· και

(γ) τον αντίκτυπο που θα έχει η μη σύσταση κολλεγίου στις εποπτικές λειτουργίες τους και, ιδίως, στην ικανότητά τους να παρακολουθούν αποτελεσματικά τη συμμόρφωση της διασυνοριακής εγκατάστασης ή εγκατάστασης της ΕΕ με τις υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ.

Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να παρέχει αιτιολογημένη απάντηση στις αρμόδιες αρχές εντός ενός μήνα από τη λήψη του εγγράφου αιτήματος. Εάν η επικεφαλής εποπτική αρχή δεν συστήσει κολλέγιο και οι αρμόδιες αρχές διαφωνούν με τους λόγους που επικαλείται, θα πρέπει να επικοινωνήσουν με την ΕΑΤ υποβάλλοντας αίτημα για μη δεσμευτική διαμεσολάβηση σχετικά με το εάν θα πρέπει να συσταθεί το κολλέγιο.

3.4 Όταν η ΕΑΤ θεωρεί ότι θα πρέπει να συσταθεί κολλέγιο και η επικεφαλής εποπτική αρχή δεν συστήνει το κολλέγιο:

(α) εάν ζητηθεί από τις αρμόδιες αρχές διασυνοριακών εγκαταστάσεων και εγκαταστάσεων της ΕΕ, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να αποστείλει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για να είναι σε θέση να ασκήσουν αποτελεσματική εποπτεία στις διασυνοριακές εγκαταστάσεις και τις εγκαταστάσεις της ΕΕ που εμπíπτουν στην αρμοδιότητά τους·



(β) δύναται να εξετάζεται εάν θα πρέπει να εφαρμοστεί το άρθρο 9β του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και

(γ) η μη σύσταση του κολλεγίου θα πρέπει να θεωρείται ως μη συμμόρφωση της επικεφαλής εποπτικής αρχής με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

3.5 Όταν μια αρμόδια αρχή δεν λάβει τις πληροφορίες που έχουν ζητηθεί από την επικεφαλής εποπτική αρχή σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 3.4, θα πρέπει να αποστείλει αίτημα δεσμευτικής διαμεσολάβησης προς την EAT.

## Κατευθυντήρια γραμμή 4: Συνεργασία μεταξύ των κολλεγίων ΚΞΧ/ΧΤ και των αρχών προληπτικής εποπτείας

4.1 Όταν έχει συσταθεί ένα κολλέγιο εποπτικών αρχών που αναφέρεται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ ή την οδηγία 2009/138/ΕΚ, θα πρέπει να εξασφαλίζονται τα ακόλουθα:

(α) η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να επιδιώκει να εξασφαλίζει από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας τη χαρτογράφηση του ομίλου η οποία έχει διενεργηθεί σύμφωνα με το άρθρο 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής και το άρθρο 2 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής·

(β) η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να παράσχει στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρχή εποπτείας του ομίλου τη χαρτογράφηση που διενήργησε σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 1.

4.2 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να συνεργάζεται με μια αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή με τον πρόεδρο του κολλεγίου αρχών προληπτικής εποπτείας και, εφόσον διαφέρει, με τον πρόεδρο της επιμέρους δομής ΚΞΧ/ΧΤ του κολλεγίου αρχών προληπτικής εποπτείας, όπου υπάρχει μια τέτοια επιμέρους δομή, προκειμένου να εξασφαλίζει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των κολλεγίων ΚΞΧ/ΧΤ και των αρχών προληπτικής εποπτείας, όπως απαιτείται για τα καθήκοντά τους και όπως προβλέπεται στην ισχύουσα νομοθεσία. Η εν λόγω συνεργασία θα πρέπει:

(α) να περιλαμβάνει την ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών μεταξύ του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ και του κολλεγίου αρχών προληπτικής εποπτείας της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή του ομίλου για τον οποίο έχει συσταθεί το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ και

(β) να εξασφαλίζει τη συμμετοχή στις συνεδριάσεις των αντίστοιχων κολλεγίων τους, όταν ένα θέμα που αφορά τα λοιπά μέλη του κολλεγίου περιλαμβάνεται στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεών τους.



## Κατευθυντήρια γραμμή 5: Σύνθεση ενός κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ

### Μόνιμα μέλη

5.1 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να προσκαλεί πάντα τις παρακάτω αρχές να συμμετάσχουν στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ ως μόνιμα μέλη:

(α) όλες τις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της ΚΕΧ/ΧΤ όλων των διασυνοριακών εγκαταστάσεων της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση·

(β) τις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της ΚΕΧ/ΧΤ όλων των εγκαταστάσεων της ΕΕ·

(γ) την κατάλληλη ΕΕΑ (ΕΑΤ, ΕΑΚΑΑ ή ΕΑΑΕΣ).

5.2 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για τον προσδιορισμό των μόνιμων μελών που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 5.1 και την καταγραφή των ονομάτων και των στοιχείων επικοινωνίας τους στον κατάλογο στοιχείων επικοινωνίας για το σχετικό κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 6. Για τον προσδιορισμό των αρμόδιων αρχών, η επικεφαλής εποπτική αρχή μπορεί να ανατρέχει στο μητρώο αρμόδιων αρχών που δημοσιεύεται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 1α της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

5.3 Αφού λάβουν την πρόσκληση συμμετοχής στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ, τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να επιβεβαιώσουν τη συμμετοχή τους εγγράφως προς την επικεφαλής εποπτική αρχή εντός 10 εργάσιμων ημερών.

### Παρατηρητές

5.4 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να προσκαλεί ως παρατηρητές στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ τις αρχές προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση, τις διασυνοριακές εγκαταστάσεις και τις εγκαταστάσεις της ΕΕ, καθώς και τις αρχές ΚΕΧ/ΧΤ τρίτων χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται οι διασυνοριακές εγκαταστάσεις. Μπορεί επίσης να απευθύνει πρόσκληση συμμετοχής στο κολλέγιο προς τις αρχές προληπτικής εποπτείας τρίτων χωρών στις οποίες δραστηριοποιούνται οι διασυνοριακές εγκαταστάσεις και τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ) του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η επικεφαλής εποπτική αρχή.

5.5 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να είναι υπεύθυνη για τον προσδιορισμό των παρατηρητών που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 5.4 και την καταγραφή των ονομάτων και των στοιχείων επικοινωνίας τους στον κατάλογο στοιχείων επικοινωνίας για το σχετικό κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 6. Για τον προσδιορισμό των σχετικών αρχών, η επικεφαλής εποπτική αρχή μπορεί να συμβουλευτεί τις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές.



5.6 Όταν αποφασίζει εάν θα προσκαλέσει έναν συγκεκριμένο παρατηρητή, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να συντάσσει κατάλογο δυνητικών παρατηρητών σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 5.5. Στο πλαίσιο αυτό, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να εξετάζει όλες τις προτάσεις που έχει λάβει γραπτώς από μόνιμα μέλη, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, και τους λόγους για τους οποίους προτείνουν να προσκληθεί ένας συγκεκριμένος παρατηρητής στο κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ. Για να προτείνει έναν παρατηρητή, η επικεφαλής εποπτική αρχή ή το μόνιμο μέλος που προτείνει να προσκληθεί ένας παρατηρητής θα πρέπει να διενεργήσει τα ακόλουθα:

(α) Αξιολόγηση της ισοδυναμίας του καθεστώτος απορρήτου που ισχύει για μια αρχή ΚΞΧ/ΧΤ ή αρχή προληπτικής εποπτείας τρίτης χώρας. Στο πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης, η επικεφαλής εποπτική αρχή ή ένα μόνιμο μέλος μπορεί να ανατρέχει στις συστάσεις όσον αφορά την ισοδυναμία αρχών εκτός της ΕΕ για τη συμμετοχή σε κολλέγια εποπτικών αρχών που δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΑΤ, οι οποίες μπορεί να αποτελούν σημαντικό στοιχείο για τη συνολική αξιολόγηση της ισοδυναμίας της αρχής τρίτης χώρας. Επιπροσθέτως, οι αποφάσεις ισοδυναμίας της Ευρωπαϊκής Επιτροπής στον τομέα που καλύπτεται από την οδηγία «Φερεγγυότητα II»<sup>4</sup> και οι αποφάσεις επάρκειας στον τομέα της προστασίας δεδομένων αποτελούν επίσης πιθανές πηγές αναφοράς<sup>5</sup>, κατά περίπτωση.

(β) Αξιολόγηση του αντικτύπου που ενδέχεται να έχει η παρουσία του παρατηρητή στη λειτουργία του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ.

(γ) Αξιολόγηση της ικανότητας και της ετοιμότητας της αρχής ΚΞΧ/ΧΤ ή της αρχής προληπτικής εποπτείας της τρίτης χώρας να υπογράψει διμερείς συμφωνίες συνεργασίας με όλα τα μόνιμα μέλη δυνάμει του άρθρου 57 στοιχείο α) σημείο 5) της οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

5.7 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να κοινοποιεί κατάλογο των δυνητικών παρατηρητών, καθώς και την έκβαση της εκτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 5.6, σε όλα τα μόνιμα μέλη του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ και τους υφιστάμενους παρατηρητές.

5.8 Τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να διατυπώνουν οποιεσδήποτε παρατηρήσεις και ενστάσεις έχουν σχετικά με την πρόσκληση συμμετοχής των προτεινόμενων παρατηρητών στο κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ εντός της προθεσμίας που ορίζεται από την επικεφαλής εποπτική αρχή. Αυτές οι παρατηρήσεις και ενστάσεις θα πρέπει να συνοδεύονται από έγγραφο που αναφέρει τη βάση αυτών των παρατηρήσεων και ενστάσεων και τον τρόπο με τον οποίο,

<sup>4</sup> Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης.

<sup>5</sup> Βλ. άρθρο 45 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 ή άρθρο 36 παράγραφος 3 της οδηγίας (ΕΕ) 2016/680.



κατά την άποψη του μόνιμου μέλους, η συμμετοχή του προτεινόμενου παρατηρητή στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ θα μπορούσε να επηρεάσει τις διαδικασίες του κολλεγίου.

- 5.9 Η επικεφαλής εποπτική αρχή μπορεί να προσκαλέσει έναν παρατηρητή να συμμετάσχει στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ μόνο εφόσον κανένα μόνιμο μέλος δεν έχει διατυπώσει ενστάσεις και εφόσον ο δυνητικός παρατηρητής συμφωνεί να συμμορφώνεται με τους όρους συμμετοχής παρατηρητών, οι οποίοι θα πρέπει να καταρτίζονται μεμονωμένα από την επικεφαλής εποπτική αρχή και να συμφωνούνται με τις οικείες αρχές για κάθε παρατηρητή.
- 5.10 Η ΕΑΤ μπορεί να γνωμοδοτεί όταν της ζητηθεί ή να ενεργεί με δική της πρωτοβουλία για τον συμβιβασμό ή τη διαμεσολάβηση σε οποιοδήποτε ζήτημα προκύπτει σε σχέση με την πρόσκληση και τη συμμετοχή παρατηρητών.

### Προσκεκλημένοι συμμετέχοντες

- 5.11 Η επικεφαλής εποπτική αρχή, είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος μόνιμου μέλους, δύναται να εξετάζει το ενδεχόμενο πρόσκλησης άλλων οικείων συμμετεχόντων σε μια συγκεκριμένη συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ στην οποία:
- (α) η παρουσία αυτών των συμμετεχόντων θα ωφελούσε το κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ· στους εν λόγω συμμετέχοντες μπορεί να περιλαμβάνονται, ενδεικτικά, η επιχείρηση, οι ΜΧΠ πλην της ΜΧΠ που ορίζεται στην κατευθυντήρια γραμμή 5.4, ελεγκτές ή σύμβουλοι· ή
  - (β) συγκεκριμένα ζητήματα που συζητούνται στο κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο έργο που επιτελεί ο προσκεκλημένος συμμετέχων· στους εν λόγω συμμετέχοντες μπορεί να περιλαμβάνονται, ενδεικτικά, οι αρχές εξυγίανσης, το Ενιαίο Συμβούλιο Εξυγίανσης ή συστήματα εγγύησης καταθέσεων.
- 5.12 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να εξετάζει όλες τις προτάσεις που υποβάλλονται γραπτώς από μόνιμα μέλη σχετικά με δυνητικούς συμμετέχοντες και την αιτιολόγηση της πρόσκλησής τους. Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να διαβουλεύεται με όλα τα μόνιμα μέλη και να λαμβάνει την έγκρισή τους πριν να προσκαλέσει αυτούς τους συμμετέχοντες να συμμετάσχουν σε μια συγκεκριμένη συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ και να ενημερώνει τους παρατηρητές σχετικά με την εν λόγω απόφαση.
- 5.13 Τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να διατυπώνουν τυχόν προβληματισμούς ή ενστάσεις σχετικά με τους προτεινόμενους συμμετέχοντες εντός της προθεσμίας που ορίζει η επικεφαλής εποπτική αρχή και να τους υποστηρίζουν με έγγραφο που αναφέρει τη βάση των εν λόγω προβληματισμών ή ενστάσεων.





## Κατευθυντήρια γραμμή 6: Κατάλογοι στοιχείων επικοινωνίας

- 6.1 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να τηρεί κατάλογο στοιχείων επικοινωνίας όλων των μόνιμων μελών και παρατηρητών συμπληρώνοντας υπόδειγμα το οποίο επισυνάπτεται στη συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, σύμφωνα με το παράρτημα II, καθώς και να τον επανεξετάζει τακτικά.
- 6.2 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να κοινοποιεί τον κατάλογο σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 6.1 σε όλα τα μόνιμα μέλη και τους παρατηρητές.
- 6.3 Τα μόνιμα μέλη και οι παρατηρητές θα πρέπει να παρέχουν τα στοιχεία επικοινωνίας τους στην επικεφαλής εποπτική αρχή και να την ενημερώνουν για οποιοσδήποτε αλλαγές χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

## Κατευθυντήρια γραμμή 7: Συνεδριάσεις του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ

### Προγραμματισμένες συνεδριάσεις

- 7.1 Η επικεφαλής εποπτική αρχή, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, θα πρέπει να προσδιορίζει τη μορφή και τη συχνότητα των συνεδριάσεων του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ, λαμβάνοντας υπόψη τουλάχιστον τους παρακάτω παράγοντες:
  - (α) την εκτίμηση της επικεφαλής εποπτικής αρχής όσον αφορά τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με την επιχείρηση και τις διασυνοριακές εγκαταστάσεις της ή τις εγκαταστάσεις της ΕΕ για τις οποίες έχει συσταθεί το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ, την οποία η επικεφαλής εποπτική αρχή έχει προσδιορίσει σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εποπτείας με βάση τους κινδύνους των ΕΕΑ και τις κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου·
  - (β) τις απόψεις των μόνιμων μελών·
  - (γ) τον επείγοντα χαρακτήρα και την επικαιρότητα του ζητήματος·
  - (δ) τη διαθεσιμότητα των μόνιμων μελών·
  - (ε) τον αντίκτυπο στην αποτελεσματικότητα και τη λειτουργία του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ· και
  - (στ) οποιοσδήποτε σημαντικές αλλαγές στο επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με τις επιχειρήσεις ή τις διασυνοριακές εγκαταστάσεις τους ή τις εγκαταστάσεις της ΕΕ για τις οποίες έχει συσταθεί το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ.
- 7.2 Η πρώτη συνεδρίαση οποιουδήποτε νεοσυσταθέντος κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να είναι συνεδρίαση σε φυσικό χώρο, εκτός εάν τα μόνιμα μέλη και η επικεφαλής εποπτική αρχή συμφωνούν ότι είναι κατάλληλη διαφορετική μορφή συνεδρίασης, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στα στοιχεία α) έως ε) της κατευθυντήριας γραμμής 7.1 ανωτέρω.



- 7.3 Στην περίπτωση που η επικεφαλής εποπτική αρχή αποφαινεται, έχοντας υπόψη τις απόψεις που εκφράζουν τα μόνιμα μέλη, ότι η επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή μια εγκατάσταση της ΕΕ παρουσιάζει υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να συγκαλεί τουλάχιστον μία συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ σε φυσικό χώρο σε ετήσια βάση, εκτός εάν τα μόνιμα μέλη συμφωνήσουν διαφορετική συχνότητα ή μορφή συνεδρίασης, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 7.1.
- 7.4 Στον βαθμό που είναι απαραίτητο και δυνατό, η επικεφαλής εποπτική αρχή, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, θα πρέπει να οργανώνει συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ σε φυσικό χώρο αμέσως πριν από, μετά ή ταυτόχρονα με τη συνεδρίαση του κολλεγίου αρχών προληπτικής εποπτείας για να διευκολύνει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των αρχών προληπτικής εποπτείας.
- 7.5 Σε κάθε περίπτωση που δεν καλύπτεται από την κατευθυντήρια γραμμή 7.3, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, να συμφωνεί τη συχνότητα ή τη μορφή της συνεδρίασης, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες που αναφέρονται στην κατευθυντήρια γραμμή 7.1.
- 7.6 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι οι προγραμματισμένες συνεδριάσεις του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ περιλαμβάνουν τουλάχιστον:
- (α) ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση και τις διασυνοριακές εγκαταστάσεις της ή τις εγκαταστάσεις της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των εξής:
    - (i) της εκτίμησης των μόνιμων μελών όσον αφορά το προφίλ κινδύνου ΞΧ/ΧΤ της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή των εγκαταστάσεων της ΕΕ·
    - (ii) έγκαιρων προειδοποιήσεων σχετικά με αναδυόμενους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ·
    - (iii) κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που έχουν επέλθει και ευρύτερων εποπτικών ευρημάτων (ή προσωρινών ευρημάτων στις περιπτώσεις που έχουν εντοπιστεί σοβαρές παραβιάσεις) σχετικά με τις πολιτικές και τις διαδικασίες ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής πολιτικών και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου, από την επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή εγκαταστάσεις της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων του πλήθους αναφορών ύποπτων συναλλαγών που έχουν υποβληθεί και της ανάλυσής τους, όπου οι εν λόγω πληροφορίες είναι διαθέσιμες·
    - (iv) σχεδιαζόμενων ή προσφάτως ολοκληρωμένων εποπτικών ενεργειών ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων επιτόπιων και εξ' αποστάσεως επιθεωρήσεων·



(v) κυρώσεων ή άλλων διορθωτικών ενεργειών ή μέτρων που έχουν εξεταστεί ή επιβληθεί για παραβιάσεις υποχρεώσεων ΚΞΧ/ΧΤ·

(vi) άλλων μέτρων εποπτείας ή επιβολής, συμπεριλαμβανομένων μέτρων που εφαρμόζουν οι αρχές προληπτικής εποπτείας, κατά περίπτωση, όπως πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων με βάση τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, ή μέτρων και αποφάσεων που έχουν ληφθεί εξαιτίας του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, όσον αφορά την έγκριση, τις ειδικές συμμετοχές, τη διακυβέρνηση, τους εσωτερικούς ελέγχους και την καταλληλότητα και εντιμότητα·

(β) συνεκτίμηση της ανάγκης για μια κοινή προσέγγιση και συντονισμένες ενέργειες σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές 12 και 13.

### Ad hoc συνεδριάσεις

7.7 Η επικεφαλής εποπτική αρχή, είτε με δική της πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος ενός ή περισσότερων μόνιμων μελών, θα πρέπει να διοργανώνει ad hoc συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ, όταν έχει επέλθει κίνδυνος ή όταν αναδύεται σοβαρός κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ, όπως:

(α) εικαζόμενη εμπλοκή είτε της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή της διασυνοριακής εγκατάστασης ή της εγκατάστασης της ΕΕ σε διεθνές σύστημα ΞΧ/ΧΤ·

(β) υψηλό επίπεδο μη συμμόρφωσης είτε της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή της διασυνοριακής εγκατάστασης ή της εγκατάστασης της ΕΕ με τα πρότυπα ΚΞΧ/ΧΤ που θα μπορούσε να έχει αντίκτυπο σε άλλες περιοχές δικαιοδοσίας.

7.8 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να διοργανώνει συνεδρίαση, όπως περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 7.7, χωρίς καθυστέρηση και να καθορίζει, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, την καταλληλότερη μορφή της συνεδρίασης.

7.9 Όταν η επικεφαλής εποπτική αρχή δεν διοργανώνει ad hoc συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ, όπως περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 7.8, ένα ή περισσότερα μόνιμα μέλη θα πρέπει να διοργανώσουν τη συνεδρίαση και να μεριμνήσουν ώστε τα άλλα μόνιμα μέλη να λάβουν γνώση της συνεδρίασης και των θεμάτων που θα συζητηθούν.

7.10 Όταν ένας κίνδυνος ΞΧ/ΧΤ έχει επέλθει και απαιτείται επείγουσα δράση, ένα ή περισσότερα μέλη μπορούν να διοργανώσουν ad hoc συνεδρίαση χωρίς καθυστέρηση και να μεριμνήσουν ώστε τα άλλα μόνιμα μέλη να λάβουν γνώση της συνεδρίασης.

7.11 Η κατευθυντήρια γραμμή 7.6 του παρόντος εγγράφου δεν εφαρμόζεται όσον αφορά τις ad hoc συνεδριάσεις.



## Κατευθυντήρια γραμμή 8: Γραπτή συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών

8.1 Για κάθε κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ, η επικεφαλής εποπτική αρχή και τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να διαθέτουν γραπτή συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών (η «συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ») η οποία θα καλύπτει, όσον αφορά τα μόνιμα μέλη, τουλάχιστον:

- (α) το πεδίο εφαρμογής της αμοιβαίας συνδρομής, της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών·
- (β) τη διαδικασία που πρέπει να εφαρμόζεται για την παροχή αμοιβαίας συνδρομής, συμπεριλαμβανομένων των αιτημάτων συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών·
- (γ) τον συντονισμό των εποπτικών ενεργειών (συμπεριλαμβανομένων των κοινών επιθεωρήσεων)·
- (δ) περιορισμούς περί εμπιστευτικότητας και επιτρεπόμενες χρήσεις των πληροφοριών·
- (ε) τους κανόνες που διέπουν την επίλυση διαφορών· και
- (στ) τη γλώσσα που θα πρέπει να χρησιμοποιείται για την επικοινωνία εντός του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ.

8.2 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να συμπληρώσει ένα υπόδειγμα της συμφωνίας συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ που παρέχεται στο παράρτημα II για όλα τα κολλέγια ΚΞΧ/ΧΤ. Όταν χρησιμοποιείται το υπόδειγμα συμφωνίας συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ, δεν απαιτείται προηγουμένως έγκριση από τα μόνιμα μέλη. Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να κοινοποιήσει την οριστικοποιημένη συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ σε όλα τα μόνιμα μέλη και τους παρατηρητές, καθώς και στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κατά περίπτωση.

8.3 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να τροποποιήσει τη συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 8.2, εάν το θεωρήσει απαραίτητο ή κατόπιν αιτήματος ενός ή περισσότερων μόνιμων μελών. Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να διαβιβάσει την τροποποιημένη συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ σε όλα τα μόνιμα μέλη και τους παρατηρητές. Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να οριστικοποιήσει τη γραπτή συμφωνία, λαμβάνοντας υπόψη οποιεσδήποτε απόψεις που έχουν εκφράσει τα μόνιμα μέλη, τουλάχιστον στον βαθμό που αυτές ελήφθησαν εντός καθορισμένης προθεσμίας. Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να κοινοποιήσει την οριστική συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ σε όλα τα μόνιμα μέλη και τους παρατηρητές.

8.4 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να επανεξετάζει τη συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ που αναφέρεται στην κατευθυντήρια γραμμή 8.2 ή 8.3 και να την επικαιροποιεί, όταν είναι απαραίτητο, κατόπιν προηγούμενης διαβούλευσης με τα μόνιμα μέλη.



## Κατευθυντήρια γραμμή 9: Πεδίο εφαρμογής της αμοιβαίας συνδρομής

9.1 Τα μόνιμα μέλη και, όπου αυτό προβλέπεται στους όρους συμμετοχής που επισυνάπτονται στη συμφωνία συνεργασίας ΚΞΧ/ΧΤ, οι παρατηρητές θα πρέπει να παρέχουν μεταξύ τους την πληρέστερη δυνατή αμοιβαία συνδρομή σε οποιαδήποτε θέματα σχετικά με την εποπτεία για την ΚΞΧ/ΧΤ ή σε ζητήματα που άπτονται της ΚΞΧ/ΧΤ της προληπτικής εποπτείας της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή των εγκαταστάσεων της ΕΕ για τις οποίες έχει συσταθεί το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ. Η αμοιβαία συνδρομή περιλαμβάνει συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση, τη διασυνοριακή εγκατάσταση ή την εγκατάσταση της ΕΕ, στον βαθμό που η εν λόγω ανταλλαγή πληροφοριών επιτρέπεται από την ισχύουσα νομοθεσία, έχοντας παράλληλα υπόψη το άρθρο 50α και το άρθρο 57α παράγραφος 4 της οδηγίας σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, όσον αφορά, μεταξύ άλλων:

- (α) την εποπτεία της εν λόγω επιχείρησης, της διασυνοριακής εγκατάστασης ή της εγκατάστασης της ΕΕ, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εποπτείας με βάση τους κινδύνους και, ιδίως:
  - (i) κατά τη δοκιμή της εφαρμογής πολιτικών και διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής πολιτικών και διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου, κατά περίπτωση·
  - (ii) κατά την έκδοση πορισμάτων σχετικά με περιπτώσεις μη συμμόρφωσης με τις πολιτικές και διαδικασίες ΚΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου, κατά περίπτωση·
  - (iii) κατά τη διενέργεια επιτόπιων επιθεωρήσεων·
  - (iv) το προφίλ κινδύνων ΞΧ/ΧΤ·
- (β) τη διεξαγωγή (κοινών) επιτόπιων επιθεωρήσεων σε άλλο κράτος μέλος·
- (γ) την εξέταση οποιασδήποτε υπόνοιας, απόπειρας ή διάπραξης παραβίασης των υποχρεώσεων ΚΞΧ/ΧΤ ή ελλείψεων στο εσωτερικό οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης·
- (δ) κυρώσεις ή μέτρα που επιβάλλονται, για παράδειγμα κατά την εξέταση του αντικτύπου κυρώσεων για παραβιάσεις υποχρεώσεων ΚΞΧ/ΧΤ· και
- (ε) αναδυόμενους ή υφιστάμενους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.



## Κατευθυντήρια γραμμή 10: Διαδικασίες υποβολής αιτήματος αμοιβαίας συνδρομής και παροχής της

- 10.1 Τα μόνιμα μέλη και οι παρατηρητές, στον βαθμό που προβλέπεται στους όρους συμμετοχής τους που επισυνάπτονται στη συμφωνία συνεργασίας ΚΕΧ/ΧΤ, μπορούν να αιτούνται αμοιβαίας συνδρομής, συμπεριλαμβανομένης εποπτικής συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, από άλλα μόνιμα μέλη και, στον βαθμό που προβλέπεται στους όρους συμμετοχής που επισυνάπτονται στη συμφωνία συνεργασίας ΚΕΧ/ΧΤ, από παρατηρητές.
- 10.2 Το αιτούν μόνιμο μέλος θα πρέπει να υποβάλει το αίτημά του γραπτώς στα άλλα μόνιμα μέλη (ή παρατηρητές) και να αποστείλει αντίγραφο του εν λόγω αιτήματος στην επικεφαλής εποπτική αρχή εντός 3 εργάσιμων ημερών από την ημέρα που το αιτούν μόνιμο μέλος (ή ο αιτών παρατηρητής) απέστειλε το αίτημα.
- 10.3 Το αίτημα θα πρέπει να αναφέρει τις πληροφορίες ή το είδος της αμοιβαίας συνδρομής που ζητείται και τον λόγο υποβολής του αιτήματος. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις υποβολής προφορικού αιτήματος, θα πρέπει να ακολουθεί γραπτή επιβεβαίωση το συντομότερο δυνατό.
- 10.4 Όταν λαμβάνει αίτημα αμοιβαίας συνδρομής από ένα μόνιμο μέλος ή έναν παρατηρητή, το μόνιμο μέλος στο οποίο απευθύνεται το αίτημα θα πρέπει να παρέχει την απαιτούμενη συνδρομή, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την εκτίμηση των κινδύνων ΚΕΧ/ΧΤ την οποία διενήργησε, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση και ολοκληρωμένα. Εάν το μόνιμο μέλος στο οποίο απευθύνεται το αίτημα αρνηθεί να ενεργήσει βάσει αιτήματος συνδρομής, θα πρέπει να εξηγήσει τους λόγους και, εφόσον είναι δυνατό, να επισημάνει εναλλακτικούς τρόπους λήψης της αιτούμενης συνδρομής.
- 10.5 Στις περιπτώσεις που οι πληροφορίες δεν είναι διαθέσιμες στη γλώσσα που προσδιορίζεται στη γραπτή συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, το μέλος στο οποίο απευθύνεται το αίτημα θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο παροχής σύνοψης στη γλώσσα του κολλεγίου.

## Κατευθυντήρια γραμμή 11: Περιορισμοί εμπιστευτικότητας και επιτρεπόμενες χρήσεις των πληροφοριών

### Μη δημόσιες πληροφορίες

- 11.1 Όλα τα μόνιμα μέλη ενός κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ θα πρέπει να τηρούν εμπιστευτικές οποιεσδήποτε μη δημόσιες πληροφορίες που έχουν λάβει στο εν λόγω κολλέγιο. Στις μη δημόσιες πληροφορίες περιλαμβάνονται τα αιτήματα αμοιβαίας συνδρομής.



- 11.2 Όταν ένα μόνιμο μέλος λαμβάνει αίτημα αμοιβαίας συνδρομής από μια αρμόδια αρχή που δεν είναι μόνιμο μέλος ή παρατηρητής στο εν λόγω κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ και η απάντηση στο εν λόγω αίτημα θα απαιτούσε γνωστοποίηση μη δημόσιων πληροφοριών που έχει λάβει στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ, το μόνιμο μέλος που έλαβε το αίτημα θα πρέπει:
- (α) να διαβουλευθεί με τα μόνιμα μέλη ή τους παρατηρητές από τους οποίους προέρχονται οι πληροφορίες τις οποίες αφορά το αίτημα γνωστοποίησης και με την επικεφαλής εποπτική αρχή·
  - (β) να μην γνωστοποιήσει μη δημόσιες πληροφορίες, εάν δεν λάβει τη γραπτή συμφωνία των μόνιμων μελών και/ή των παρατηρητών από τους οποίους προέρχονται οι μη δημόσιες πληροφορίες·
  - (γ) να μην γνωστοποιήσει, στον βαθμό που επιτρέπεται, μη δημόσιες πληροφορίες, εάν τα μόνιμα μέλη και/ή οι παρατηρητές από τους οποίους προέρχονται οι πληροφορίες θεωρούν ότι η γνωστοποίηση δεν είναι δικαιολογημένη. Στις εν λόγω περιπτώσεις, το μόνιμο μέλος στο οποίο απευθύνεται το αίτημα θα πρέπει να ζητήσει από την αρμόδια αρχή που υποβάλλει το αίτημα να εξετάσει το ενδεχόμενο απόσυρσης του αιτήματος αμοιβαίας συνδρομής ή τροποποίησής του έτσι ώστε να εξαιρεθεί η ανάγκη γνωστοποίησης μη δημόσιων πληροφοριών.
- 11.3 Όταν η διαβίβαση εμπιστευτικών πληροφοριών που έχει λάβει το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ σε έναν προσκεκλημένο συμμετέχοντα επιτρέπεται δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας και προτείνεται η εν λόγω διαβίβαση, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να λάβει προηγουμένως τη ρητή συγκατάθεση των μόνιμων μελών ή των παρατηρητών που παρείχαν τις εν λόγω πληροφορίες στο κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ. Στις περιπτώσεις που η ισχύουσα νομοθεσία ορίζει ότι η εν λόγω διαβίβαση μπορεί να πραγματοποιηθεί μόνο εάν ο προσκεκλημένος συμμετέχων υπόκειται σε συγκεκριμένη υποχρέωση τήρησης επαγγελματικού απορρήτου, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να αξιολογήσει εάν εκπληρώνεται η υποχρέωση και να επισυνάψει την αξιολόγηση στο αίτημα για σκοπούς λήψης της προηγούμενης συγκατάθεσης που αναφέρεται στην πρώτη πρόταση της παρούσας παραγράφου. Οι προσκεκλημένοι συμμετέχοντες θα πρέπει να υπογράψουν συμφωνία τήρησης του απορρήτου, η οποία εξασφαλίζει ότι οποιεσδήποτε εμπιστευτικές πληροφορίες που συζητούνται στη συνεδρίαση του κολλεγίου δεν μπορούν να γνωστοποιηθούν σε οποιοδήποτε πρόσωπο ή οντότητα εκτός του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ, εκτός εάν αυτό απαιτείται και επιτρέπεται από τη νομοθεσία.
- 11.4 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να μεριμνά ώστε η ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών εντός του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ να πραγματοποιείται πάντα μέσω ασφαλών διαύλων, εκτός εάν η εν λόγω ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιείται κατά τη διάρκεια της συνεδρίασης του κολλεγίου.



11.5 Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της επικεφαλής εποπτικής αρχής, των μόνιμων μερών και των παρατηρητών πρέπει να συμμορφώνεται με τους ισχύοντες νόμους που διέπουν την προστασία των δεδομένων<sup>6</sup>.

### Επιτρεπόμενες χρήσεις των πληροφοριών

11.6 Τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ, χωρίς προηγούμενη συγκατάθεση, για τους σκοπούς που ορίζονται στο άρθρο 57α της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και, ιδίως, για:

(α) να εξασφαλίζουν ότι η επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή οι εγκαταστάσεις της ΕΕ συμμορφώνονται με τις διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849<sup>7</sup> ή

(β) να ενημερώνουν την εκτίμηση κινδύνων ΕΧ/ΧΤ που διενήργησαν για τον τομέα.

11.7 Εάν ένα μόνιμο μέλος αποφασίσει να γνωστοποιήσει τις πληροφορίες που έχουν ληφθεί από το κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ για οποιονδήποτε σκοπό εκτός αυτών που ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ή προσδιορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, θα πρέπει να λάβει προηγουμένως τη γραπτή συγκατάθεση των μόνιμων μελών ή των παρατηρητών από τους οποίους προέρχονται οι πληροφορίες ή οι οποίοι μπορεί να επηρεαστούν από τη γνωστοποίηση των πληροφοριών.

### Κατευθυντήρια γραμμή 12: Κοινή προσέγγιση

12.1 Τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να συμφωνήσουν μια κοινή προσέγγιση για να εξασφαλίσουν ότι η επιχείρηση που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση και οι διασυνοριακές εγκαταστάσεις της ή οι εγκαταστάσεις της ΕΕ συμμορφώνονται με τις διατάξεις της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και υπάγονται σε εποπτεία με συνεκτικό τρόπο σε όλες τις περιοχές δικαιοδοσίας.

12.2 Σε ορισμένες περιπτώσεις, δύο ή περισσότερα μόνιμα μέλη μπορεί να συμφωνήσουν μια κοινή προσέγγιση. Για παράδειγμα:

(α) όταν ένα ζήτημα αφορά μόνο μια διασυνοριακή εγκατάσταση ή μια εγκατάσταση της ΕΕ σε ένα κράτος μέλος, μπορεί να επαρκεί μια συμφωνία για μια κοινή προσέγγιση μεταξύ του μόνιμου μέλους που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της εν λόγω εγκατάστασης και της επικεφαλής εποπτικής αρχής<sup>8</sup> ή

(β) όταν ένα ζήτημα αφορά την εφαρμογή από την επιχείρηση ή τη διασυνοριακή εγκατάσταση ή την εγκατάσταση της ΕΕ πολιτικών και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου,

<sup>6</sup> Για τις εθνικές αρχές, ο κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ και οι εθνικοί νόμοι για την εφαρμογή αυτού του κανονισμού· για τα θεσμικά και λοιπά όργανα, και οργανισμούς της Ένωσης, ο κανονισμός (ΕΕ) 2018/1725 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ.





μπορεί να είναι πιο κατάλληλη μια συμφωνία για μια κοινή προσέγγιση μεταξύ όλων των μόνιμων μελών.

- 12.3 Στις περιπτώσεις που τα μόνιμα μέλη συμφωνούν ότι απαιτείται μια κοινή προσέγγιση για την επίλυση του ζητήματος, αλλά δεν είναι δυνατό να επιτευχθεί συμφωνία όσον αφορά τον τρόπο εφαρμογής της, υπερισχύει η απόφαση της επικεφαλής εποπτικής αρχής.
- 12.4 Τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να δεσμευτούν ότι θα εφαρμόζουν την προσέγγιση που περιγράφεται στις κατευθυντήριες γραμμές 12.1 και 12.2 στην πράξη, όταν η εν λόγω προσέγγιση δεν θίγει τις εξουσίες και τις υποχρεώσεις που τους ανατίθενται δυνάμει της αντίστοιχης εθνικής νομοθεσίας τους.
- 12.5 Εάν ένα μόνιμο μέλος έχει συμφωνήσει να εφαρμόσει την κοινή προσέγγιση αλλά δεν ενεργεί σύμφωνα με αυτήν, τα άλλα μόνιμα μέλη θα πρέπει να επικοινωνήσουν με την υπεύθυνη ευρωπαϊκή εποπτική αρχή.

## Κατευθυντήρια γραμμή 13: Συντονισμένη(-ες) εποπτική(-ές) δράση(-εις)

13.1 Η κοινή προσέγγιση που περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 12 μπορεί να οδηγήσει σε συντονισμένη εποπτική δράση, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει συντονισμένες ή κοινές επιθεωρήσεις από ορισμένα ή όλα τα μόνιμα μέλη. Όταν αποφασίζουν εάν θα αναλάβουν συντονισμένη εποπτική δράση, τα μόνιμα μέλη θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη:

- (α) τη φύση και το επίπεδο του κινδύνου ΕΧ/ΧΤ που η κοινή δράση έχει σχεδιαστεί να αξιολογεί ή να μειώνει·
- (β) τους συγκεκριμένους κινδύνους ή τις νομικές ή κανονιστικές διατάξεις που αποτελούν το αντικείμενο της συντονισμένης δράσης και τυχόν διαφορές στο ισχύον νομικό και κανονιστικό πλαίσιο·
- (γ) τους διαθέσιμους πόρους εποπτείας και τη σχεδιαζόμενη κατανομή πόρων εποπτείας.

13.2 Εάν συμφωνηθεί η ανάληψη συντονισμένης δράσης, τα συμμετέχοντα μόνιμα μέλη θα πρέπει να ορίσουν γραπτώς τουλάχιστον τα εξής:

- (α) το μόνιμο μέλος που είναι υπεύθυνο για τον συντονισμό μιας δράσης, εάν είναι απαραίτητο·
- (β) ένα σχέδιο δράσης, το οποίο θα περιλαμβάνει τη φύση και το είδος της συντονισμένης δράσης που θα αναληφθεί από κάθε μόνιμο μέλος, το χρονικό πλαίσιο του έργου που θα αναληφθεί από κάθε μόνιμο μέλος και τις λεπτομέρειες της ανταλλαγής πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της κοινοποίησης των πληροφοριών που συλλέγονται κατά τη διάρκεια και ως αποτέλεσμα της συντονισμένης δράσης·



(γ) τις επιλογές για συντονισμένη παρακολούθηση, εάν υπάρχουν, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της συντονισμένης δράσης επιβολής.

## Κατευθυντήρια γραμμή 14: Διμερείς σχέσεις

14.1 Για να διαρθρώσουν τις σχέσεις τους στην περίπτωση που δεν έχει συσταθεί κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασίες που διευκολύνουν την αποτελεσματική και αποδοτική συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες αρμόδιες αρχές, εποπτικές αρχές από τρίτες χώρες, όπου είναι εφικτό, και αρχές προληπτικής εποπτείας μέσω διμερών σχέσεων. Για αυτόν τον σκοπό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν, κατά περίπτωση, τις διατάξεις:

(α) της κατευθυντήριας γραμμής 9 σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της αμοιβαίας συνδρομής·

(β) της κατευθυντήριας γραμμής 10 σχετικά με τη διαδικασία αμοιβαίας συνδρομής·

(γ) της κατευθυντήριας γραμμής 11 σχετικά με τις επιτρεπόμενες χρήσεις των πληροφοριών· και

(δ) των κατευθυντήριων γραμμών 12 και 13 σχετικά με μια κοινή προσέγγιση και συντονισμένες εποπτικές δράσεις.

14.2 Στις περιπτώσεις που, σύμφωνα με το άρθρο 57α παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι αρμόδιες αρχές έχουν υπογράψει συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, θα πρέπει να ανατρέχουν επίσης στην εν λόγω συμφωνία για τις πρακτικές λεπτομέρειες της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ τους.

## Κατευθυντήρια γραμμή 15: Επίλυση διαφορών

15.1 Οποιαδήποτε διαφορά που προκύπτει από την εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών μεταξύ μόνιμων μελών και παρατηρητών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες δεν έχει συσταθεί κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ ή έχει απορριφθεί ή δεν έχει ικανοποιηθεί πλήρως αίτημα αμοιβαίας συνδρομής, θα πρέπει να παραπέμπεται στις ευρωπαϊκές εποπτικές αρχές από όλες τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

## Κατευθυντήρια γραμμή 16: Μεταβατική περίοδος

16.1 Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να καταβάλει κάθε προσπάθεια για τη σύσταση, το συντομότερο δυνατό, ενός κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ για όλες τις επιχειρήσεις, διασυνοριακές εγκαταστάσεις και εγκαταστάσεις της ΕΕ που πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην κατευθυντήρια γραμμή 2. Θα πρέπει να συστήσει πρώτα κολλέγια για τις επιχειρήσεις που



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

αξιολογούνται ως υψηλού κινδύνου όσον αφορά δραστηριότητες ΞΧ/ΧΤ, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εποπτείας με βάση τους κινδύνους, και να μεριμνά για τη σύσταση κολλεγίων για όλες τις άλλες επιλέξιμες επιχειρήσεις εντός 2 ετών από την ημερομηνία εφαρμογής αυτών των κατευθυντήριων γραμμών.

- 16.2 Κατά τη διάρκεια αυτής της μεταβατικής περιόδου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ενημερώνουν την ΕΑΤ για οποιαδήποτε ζητήματα που αντιμετωπίζουν σχετικά με την εφαρμογή αυτών των κατευθυντήριων γραμμών.



European Securities and Markets Authority



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

## Παράρτημα Ι — Υποδείγματα χαρτογράφησης

*[Το παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να χρησιμοποιείται κατά τη χαρτογράφηση επιχειρήσεων με διασυνοριακές εγκαταστάσεις, οι οποίες έχουν λάβει άδεια στο κράτος μέλος σας και διαθέτουν διασυνοριακές εγκαταστάσεις σε άλλα Κράτη Μέλη.]*

Επωνυμία επιχείρησης	Τύπος επιχείρησης	Αξιολόγηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ	Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας, κατά περίπτωση	Κράτος μέλος ή τρίτη χώρα στην οποία μια επιχείρηση λειτουργεί διασυνοριακή εγκατάσταση	Τύπος διασυνοριακής εγκατάστασης	Απαιτείται κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ για την επιχείρηση;

*[Το παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να χρησιμοποιείται κατά τη χαρτογράφηση διασυνοριακών εγκαταστάσεων, οι οποίες λειτουργούν στο κράτος μέλος, μιας επιχείρησης εγκατεστημένης σε άλλο κράτος μέλος.]*

Όνομα της διασυνοριακής εγκατάστασης που λειτουργεί στο κράτος μέλος	Τύπος επιχείρησης	Αξιολόγηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ της διασυνοριακής εγκατάστασης	Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας, κατά περίπτωση	Κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η έδρα	Πώς λειτουργεί η επιχείρηση στο κράτος μέλος σας (υποκατάστημα, θυγατρική κ.λπ.);	Απαιτείται κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ για τη διασυνοριακή εγκατάσταση της ΕΕ;	Στις περιπτώσεις που απαιτείται κολλέγιο ΚΕΧ/ΧΤ, καταγράψτε το όνομα και την τοποθεσία της επικεφαλής εποπτικής αρχής



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN SUPERVISORY AUTHORITIES

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

*[Το παρόν υπόδειγμα θα πρέπει να χρησιμοποιείται κατά τη χαρτογράφηση εγκαταστάσεων της ΕΕ επιχειρήσεων τρίτης χώρας, οι οποίες λειτουργούν στο κράτος μέλος.]*

Όνομα της εγκατάστασης της ΕΕ	Τύπος επιχείρησης	Αξιολόγηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ της εγκατάστασης της ΕΕ	Κωδικός αναγνώρισης νομικής οντότητας, κατά περίπτωση	Όνομα της επιχείρησης τρίτης χώρας	Χώρα στην οποία βρίσκεται η έδρα της επιχείρησης τρίτης χώρας	Πώς λειτουργεί η εγκατάσταση της ΕΕ στο κράτος μέλος (υποκατάστημα, θυγατρική ή κ.λπ.);	Άλλες εγκαταστάσεις της ΕΕ που σχετίζονται με την ίδια επιχείρηση τρίτης χώρας	Συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού της εγκατάστασης της ΕΕ που λειτουργεί στο κράτος μέλος	Το επίπεδο του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με την εγκατάσταση της ΕΕ στο κράτος μέλος	Απαιτείται αι κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ για την εγκατάσταση της ΕΕ που λειτουργεί στο κράτος μέλος;	Στις περιπτώσεις που απαιτείται κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ, καταγράψτε το όνομα και την τοποθεσία της επικεφαλής εποπτικής αρχής



## Παράρτημα II — Υπόδειγμα συμφωνίας συνεργασίας για την ΚΞΧ/ΧΤ

### Συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών για την ΚΞΧ/ΧΤ (η «συμφωνία»)

#### του εποπτικού κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ (το «κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ»)

που έχει συσταθεί για το(ν)/τη(ν) *[Να καταγραφεί το όνομα της επιχείρησης που λειτουργεί σε διασυνοριακή βάση ή της εγκατάστασης της ΕΕ]* (η «επιχείρηση»)

#### i. Εισαγωγή

*Ο/Η/Το [Να καταγραφεί το όνομα της αρμόδιας αρχής]* ως επικεφαλής εποπτική αρχή (η «επικεφαλής εποπτική αρχή») έχει συστήσει αυτό το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφοι 4 και 5, το άρθρο 49, το άρθρο 50 στοιχείο α) και το άρθρο 57 στοιχείο α) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Η επικεφαλής εποπτική αρχή, στην εκτίμηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που διενήργησε, κατέταξε την επιχείρηση ως *[να καταγραφεί η αξιολόγηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ]* όσον αφορά τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.

Σκοπός αυτού του κολλεγίου ΚΞΧ/ΧΤ είναι να εξασφαλίζει τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μόνιμων μελών και των παρατηρητών που προσδιορίζονται στο μέρος II της παρούσας συμφωνίας.

Αυτό το κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ θα λειτουργεί σύμφωνα με την παρούσα συμφωνία, η οποία θα επανεξετάζεται και θα επικαιροποιείται τακτικά, σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (οι «κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΧ/ΧΤ»).

#### ii. Προσδιορισμός μόνιμων μελών και παρατηρητών

##### α. Περιγραφή και διάρθρωση της επιχείρησης

*[Να εισαχθεί οργανόγραμμα και/ή σύντομη περιγραφή της επιχείρησης. Λεπτομερής περιγραφή της επιχείρησης θα πρέπει να περιλαμβάνεται στο προσάρτημα I της παρούσας συμφωνίας.]*

##### β. Προσδιορισμός των μόνιμων μελών

Ως αποτέλεσμα της άσκησης χαρτογράφησης που διενεργήθηκε από την επικεφαλής εποπτική αρχή και σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 5 των κατευθυντήριων γραμμών για τα



κολλέγια ΚΕΧ, η επικεφαλής εποπτική αρχή έχει προσδιορίσει τα ακόλουθα μόνιμα μέλη που απαιτείται να συμμετάσχουν στο κολλέγιο ΚΕΧ:

*[Να εισαχθεί κατάλογος όλων των μόνιμων μελών]*

Στοιχεία επικοινωνίας όλων των μόνιμων μελών περιλαμβάνονται στο προσάρτημα II που επισυνάπτεται στην παρούσα συμφωνία.

#### **γ. Προσδιορισμός των παρατηρητών**

Η επικεφαλής εποπτική αρχή έχει διενεργήσει άσκηση χαρτογράφησης και, σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 5 των κατευθυντήριων γραμμών για τα κολλέγια ΚΕΧ, έχει προσδιορίσει παρατηρητές για το κολλέγιο ΚΕΧ. Αφού έλαβε την επιβεβαίωση των παρατηρητών ότι θα συμμορφωθούν με τους Όρους Συμμετοχής παρατηρητών που περιλαμβάνονται στο προσάρτημα III της παρούσας συμφωνίας, η επικεφαλής εποπτική αρχή προσκάλεσε τους παρακάτω παρατηρητές να συμμετάσχουν στο κολλέγιο ΚΕΧ:

*[Να εισαχθεί κατάλογος όλων των παρατηρητών]*

Η επικεφαλής εποπτική αρχή θεωρεί ότι αυτοί οι παρατηρητές ενδιαφέρονται ιδιαίτερα για τα θέματα που άπτονται της επιχείρησης, τα οποία θα συζητηθούν στις συνεδριάσεις του κολλεγίου ΚΕΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

*{Να συμπεριληφθεί κατάλογος των θεμάτων}*

Ο/Η/Το *[Να καταγραφεί το όνομα της εποπτικής αρχής]* είναι εποπτική αρχή τρίτης χώρας η οποία έχει προσκληθεί να συμμετάσχει στο κολλέγιο ΚΕΧ ως παρατηρητής, διότι *[όσον αφορά τις ενότητες α) ή β) παρακάτω, διαγράψτε την ενότητα που δεν είναι σχετική]*

- α) η επικεφαλής εποπτική αρχή θεωρεί ότι το καθεστώς απορρήτου της εποπτικής αρχής στην τρίτη χώρα είναι ισοδύναμο του καθεστώτος απορρήτου των αρμόδιων αρχών
- ή
- β) η επικεφαλής εποπτική αρχή θεωρεί ότι το καθεστώς απορρήτου της εποπτικής αρχής στην τρίτη χώρα δεν είναι ισοδύναμο του καθεστώτος απορρήτου των αρμόδιων αρχών και, επομένως, περιορίζει τη συμμετοχή του παρατηρητή στις παρακάτω συνεδριάσεις, στις οποίες δεν γνωστοποιούνται εμπιστευτικές πληροφορίες:

*[Να συμπεριληφθεί κατάλογος των συνεδριάσεων]*

*[Ο παρακάτω όρος να συμπεριληφθεί μόνο στην περίπτωση που τα μόνιμα μέλη έχουν συμφωνήσει ότι οι παρατηρητές θα πρέπει να παρίστανται μόνο σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις του κολλεγίου]*



### iii. Συμμετοχή στις συνεδριάσεις του κολλεγίου ΚΕΧ

Η επικεφαλής εποπτική αρχή και τα μόνιμα μέλη του κολλεγίου ΚΕΧ θα μεριμνούν για τη συμμετοχή των καταλληλότερων αντιπροσώπων στις συνεδριάσεις και τις δραστηριότητες του κολλεγίου, με βάση τα προς συζήτηση θέματα και τους επιδιωκόμενους στόχους.

Οι εν λόγω αντιπρόσωποι θα έχουν την εξουσία να δεσμεύουν τις αρχές τους ως μόνιμα μέλη, στον μέγιστο βαθμό που αυτό είναι δυνατό για τις αποφάσεις που σχεδιάζεται να ληφθούν κατά τη διάρκεια των συνεδριάσεων ή δραστηριοτήτων του κολλεγίου ΚΕΧ.

Η επικεφαλής εποπτική αρχή, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, θα προσκαλεί άλλους συμμετέχοντες σε συγκεκριμένη συνεδρίαση του κολλεγίου ΚΕΧ σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 5 των κατευθυντήριων γραμμών για τα κολλέγια ΚΕΧ, όπου είναι απαραίτητο.

### iv. Πεδίο εφαρμογής και πλαίσιο υποβολής αιτήματος αμοιβαίας συνδρομής

Τα μόνιμα μέλη θα εφαρμόζουν τη διαδικασία που ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ για την υποβολή αιτήματος αμοιβαίας συνδρομής και την παροχή της.

Τα μόνιμα μέλη θα παρέχουν την πληρέστερη δυνατή αμοιβαία συνδρομή προς άλλα μόνιμα μέλη και παρατηρητές, όπου είναι εφικτό, για οποιαδήποτε ζητήματα σχετικά με την εποπτεία της επιχείρησης για την ΚΕΧ/ΧΤ και τουλάχιστον για τα θέματα που περιγράφονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ.

### vii. Μεταχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών

Σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, όλα τα μόνιμα μέλη θα μεταχειρίζονται τις πληροφορίες που λαμβάνουν στο πλαίσιο της παρούσας συμφωνίας και του κολλεγίου ΚΕΧ ως εμπιστευτικές και σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες προστασίας δεδομένων.

Τα μόνιμα μέλη θα χρησιμοποιούν τις εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνουν στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΕΧ μόνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους και μόνο για τους σκοπούς που προσδιορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ.

Τα μόνιμα μέλη θα γνωστοποιούν τις πληροφορίες που λαμβάνουν στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΕΧ σε μέρη εκτός των μόνιμων μελών και παρατηρητών, κατά περίπτωση, μόνο με τον τρόπο που περιγράφεται στις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ.





### viii. Κοινή προσέγγιση και συντονισμένη δράση

Τα μόνιμα μέλη θα ανατρέχουν τις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ όταν συμφωνούν μια κοινή προσέγγιση ή συντονισμένες δράσεις.

Η επικεφαλής εποπτική αρχή θα προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εξασφαλίζει την εφαρμογή μιας κοινής προσέγγισης, όταν αυτή συμφωνείται μεταξύ δύο ή περισσότερων μόνιμων μελών, στην περίπτωση που αυτή δεν θίγει τις εξουσίες και τις υποχρεώσεις που έχουν ανατεθεί σε αυτά τα μέλη δυνάμει της αντίστοιχης εθνικής νομοθεσίας τους.

### ix. Επίλυση διαφορών

Οποιοσδήποτε διαφορές μεταξύ μόνιμων μελών και παρατηρητών, κατά περίπτωση, θα επιλύονται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΕΧ.

### x. Τελικές διατάξεις για τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας

Τα μόνιμα μέλη θα σέβονται τις ρυθμίσεις που ορίζονται στην παρούσα συμφωνία.

Στην περίπτωση τερματισμού της ιδιότητας μέλους ενός μόνιμου μέλους ή παρατηρητή, η επικεφαλής εποπτική αρχή, σε συνεννόηση με τα μόνιμα μέλη, θα αναθεωρήσει την παρούσα συμφωνία αναλόγως.

Η γλώσσα επικοινωνίας στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΕΧ είναι η *[να κατονομαστεί η γλώσσα]*. Το παρόν έγγραφο δεν θα πρέπει να δημοσιευθεί.

Ημερομηνία:

Εξ ονόματος του/της *[επικεφαλής εποπτική αρχή]*

Όνομα:

Θέση:

Υπογραφή:.....

Ημερομηνία:

Εξ ονόματος του/της *[αρμόδια αρχή]*

Όνομα:.....

Θέση:.....

Υπογραφή:.....

### Προσάρτημα Ι – Η διάρθρωση της επιχείρησης

*[Να συμπεριληφθεί εδώ λεπτομερής περιγραφή της διάρθρωσης ή του οργανογράμματος της επιχείρησης]*



## Προσάρτημα II – Κατάλογος στοιχείων επικοινωνίας

Τελευταία ενημέρωση:				
Κατάσταση	Αρχή	Στοιχεία επικοινωνίας	Αριθμός τηλεφώνου	Διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου:
[Να καταγραφεί εάν πρόκειται για μόνιμο μέλος ή παρατηρητή]	[Να καταγραφεί το όνομα της αρμόδιας/εποπτικής αρχής ή των ΕΕΑ]	[Να καταγραφεί το όνομα και ο τίτλος θέσης εργασίας του υπευθύνου επικοινωνίας στην αρχή]	[Να καταγραφεί ο αριθμός τηλεφώνου του υπευθύνου επικοινωνίας]	[Να καταγραφεί η διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του υπευθύνου επικοινωνίας]

## Προσάρτημα III – Επιμέρους Όροι Συμμετοχής Παρατηρητών

[Οι Όροι Συμμετοχής, οι οποίοι θα συναφθούν μεταξύ των μόνιμων μελών και των επιμέρους παρατηρητών, θα πρέπει να αποτελέσουν παραρτήματα της συμφωνίας συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, δηλαδή προσάρτημα III.1, προσάρτημα III.2 κ.λπ., ανάλογα με τον αριθμό των παρατηρητών στο κολλέγιο. Για κάθε παρατηρητή, θα πρέπει να υπάρχουν επιμέρους Όροι Συμμετοχής, οι οποίοι θα ορίζουν τη συμμετοχή του στις δραστηριότητες του κολλεγίου ΚΕΧ και τις αλληλεπιδράσεις του με μόνιμα μέλη και άλλους παρατηρητές στο πλαίσιο του κολλεγίου ΚΕΧ (εκτός εάν άλλως συμφωνηθεί από τα μέλη του κολλεγίου και τους παρατηρητές).]



JOINT COMMITTEE OF THE EUROPEAN  
SUPERVISORY AUTHORITIES

---