

Μεθοδολογία αξιολογήσεων ισοδυναμίας των εποπτικών καθεστώτων τρίτων χωρών

Για την αξιολόγηση της ισοδυναμίας των εποπτικών καθεστώτων τρίτων χωρών, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τα οριζόμενα κατωτέρω, λαμβάνοντας υπόψη τον ν. 4364/2016 (ΦΕΚ Α 13), ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Φερεγγυότητα II), σε συνδυασμό με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/35, και ιδίως τα άρθρα 379 και 380 αυτού, αλλά και τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΙΟΡΑ) σχετικά με τη μεθοδολογία των αξιολογήσεων ισοδυναμίας από τις εθνικές εποπτικές αρχές δυνάμει της οδηγίας Φερεγγυότητα II (ΕΙΟΡΑ-BoS-14-182). Με τον τρόπο αυτόν παρέχεται διαφανής και αναλυτική περιγραφή των βημάτων που ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος για την αξιολόγηση της ισοδυναμίας των εποπτικών καθεστώτων τρίτων χωρών, αλλά και του σχετικού ερωτηματολογίου που θα χρησιμοποιεί ως εργαλείο αξιολόγησης. Σημειώνεται ότι τα όσα αναφέρονται κατωτέρω δεν εφαρμόζονται στις αξιολογήσεις προσωρινής ισοδυναμίας των άρθρων 172 παρ. 4, 227 παρ. 5 και 260 παρ. 5 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

1. Γενικές αρχές (1^η κατευθυντήρια γραμμή)

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως η αρμόδια εποπτική αρχή, εφαρμόζει τις ακόλουθες γενικές αρχές στις οποίες στηρίζονται οι αξιολογήσεις ισοδυναμίας:

α) Στόχος των αξιολογήσεων ισοδυναμίας είναι να διαπιστωθεί εάν το εποπτικό καθεστώς μιας τρίτης χώρας παρέχει σε αντισυμβαλλόμενους και δικαιούχους παρόμοιο επίπεδο προστασίας με εκείνο που προβλέπεται στο Κεφάλαιο ΣΤ' του Πρώτου Μέρους του ν. 4364/2016.

β) Οι αξιολογήσεις ισοδυναμίας βασίζονται στα κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 379 και 380 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, όπου καθορίζονται οι σχετικές αρχές που διέπουν την εποπτεία.

γ) Εξαιρουμένου του κριτηρίου του επαγγελματικού απορρήτου, στις αξιολογήσεις ισοδυναμίας λαμβάνεται υπόψη η αρχή της αναλογικότητας.

δ) Η ισοδυναμία των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου της τρίτης χώρας συνιστά προϋπόθεση για τη διαπίστωση ισοδυναμίας του καθεστώτος εποπτείας ομίλου της τρίτης χώρας.

ε) Απόφαση περί ισοδυναμίας λαμβάνεται μόνο σε σχέση με το καθεστώς που υφίσταται και εφαρμόζεται από εποπτική αρχή τρίτης χώρας κατά τον χρόνο της αξιολόγησης.

στ) Η αξιολόγηση απαιτήτως περιλαμβάνει όλα τα στοιχεία του εποπτικού καθεστώτος της τρίτης χώρας που καθορίζονται από τα κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 379 και 380 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35, και όχι μόνο τα στοιχεία εκείνα που συνδέονται άμεσα με τον όμιλο που έχει ζητήσει την αξιολόγηση.

ζ) Κάθε απόφαση περί ύπαρξης ισοδυναμίας υποβάλλεται σε τακτική επανεξέταση.

η) Η διαπίστωση απουσίας ισοδυναμίας επανεξετάζεται κατόπιν αιτήματος της συνδεδεμένης επιχείρησης ή κατόπιν πρωτοβουλίας της αρχής εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου, σε περίπτωση που σημειωθούν σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον Τίτλο Ι, Κεφάλαιο VI της οδηγίας 2009/138/ΕΚ ή στο εποπτικό καθεστώς της τρίτης χώρας.

2. Διαχείριση αιτήματος αξιολόγησης ισοδυναμίας (2^η, 3^η και 4^η κατευθυντήριες γραμμές)

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος παραλαμβάνει αίτημα για τη διενέργεια αξιολόγησης ισοδυναμίας, σύμφωνα με το άρθρο 227 ή/και το άρθρο 260 της οδηγίας Φερεγγυότητα II, το γνωστοποιεί στην ΕΙΟΡΑ εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του και δηλώνει κατά πόσον:

α) επιθυμεί να πραγματοποιήσει την αξιολόγηση σε εθνικό επίπεδο, με τη συνδρομή της ΕΙΟΡΑ και κατόπιν διαβούλευσης με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εθνικές εποπτικές αρχές, ή

β) επιθυμεί να ζητήσει τη διενέργεια αξιολόγησης από την ΕΙΟΡΑ. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχει στην τεχνική αξιολόγηση.

Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος επιλέξει την περίπτωση (β) της ανωτέρω παραγράφου, υποβάλει μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου αίτημα για διενέργεια αξιολόγησης από την ΕΙΟΡΑ, περιλαμβάνοντας τις ακόλουθες πληροφορίες:

- α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση,
- β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης,
- γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση,
- δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση,
- ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του υπεύθυνου ή των υπευθύνων επικοινωνίας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της παροχής αναλυτικών στοιχείων σχετικά με το αίτημα αξιολόγησης.

Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη το συμπέρασμα της αξιολόγησης που συνάχθηκε από την ΕΙΟΡΑ για να διαμορφώσει την απόφαση περί ισοδυναμίας ή μη.

3. Κοινοποίηση της απόφασης της αρχής εποπτείας του ομίλου ή της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου (5^η, 6^η και 7^η κατευθυντήριες γραμμές)

Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στην ΕΙΟΡΑ την προτεινόμενη απόφαση περί ισοδυναμίας ή μη μαζί με τη σχετική συνοδευτική ανάλυση. Η ΕΙΟΡΑ κοινοποιεί την προτεινόμενη απόφαση μαζί με τη συνοδευτική ανάλυση στις λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές, οι οποίες, εντός διαστήματος 10 εργάσιμων ημερών αποστέλλουν τυχόν αντιρρήσεις τους μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, τόσο στην ΕΙΟΡΑ, όσο και στην Τράπεζα της Ελλάδος. Μετά την ως άνω προθεσμία, η Τράπεζα της Ελλάδος, αφού εξετάσει τυχόν αντιρρήσεις, ανακοινώνει την απόφασή της στην ΕΙΟΡΑ και την κοινοποιεί στην επιχείρηση.

4. Αξιολόγηση σε εθνικό επίπεδο (8^η και 9^η κατευθυντήριες γραμμές)

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος και οι λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές αποφασίζουν, δυνάμει του άρθρου 185 του ν. 4364/2016, να αναλάβουν την αξιολόγηση ισοδυναμίας ή να συμμετάσχουν σε αυτήν, οργανώνουν τις εργασίες τους κατά τέτοιον τρόπο ώστε να συνάδουν με τις ενέργειες και τις προθεσμίες που παρατίθενται στο Παράρτημα Ι.

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος και οι λοιπές αρμόδιες εποπτικές αρχές αποφασίζουν, δυνάμει του άρθρου 215 του ν. 4364/2016, να αναλάβουν την αξιολόγηση ισοδυναμίας ή να συμμετάσχουν σε αυτήν, οργανώνουν τις εργασίες τους κατά τέτοιον τρόπο ώστε να συνάδουν με τις ενέργειες και τις προθεσμίες που παρατίθενται στο Παράρτημα ΙΙ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 185 ν. 4364/2016

Για τη διενέργεια αξιολόγησης δυνάμει του άρθρου 185 του ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τα κάτωθι βήματα:

Α. Έναρξη της αξιολόγησης:

1) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει της παραγράφου 2 του άρθρου 185 του ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΙΟΠΑ σχετικά με το αίτημα που έλαβε και παρέχει τα ακόλουθα στοιχεία:

α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση·

β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης·

γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση·

δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση·

ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του υπευθύνου ή των υπευθύνων επικοινωνίας από την Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς της αξιολόγησης.

Η ως άνω ενημέρωση κοινοποιείται στα μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών του ομίλου, που υπάγονται στην ΕΕ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, από κοινού με την ΕΙΟΠΑ, ελέγχει εάν έχει ληφθεί ήδη απόφαση περί ισοδυναμίας για την εν λόγω τρίτη χώρα από άλλη αρχή εποπτείας του ομίλου. Εάν ναι, τα ακόλουθα αναλυτικά βήματα είναι αναγκαία μόνον εάν έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον Τίτλο Ι, Κεφάλαιο VI της Οδηγίας 2009/138/EK και το εποπτικό καθεστώς στην εν λόγω τρίτη χώρα, οι οποίες πρέπει να ληφθούν υπόψη.

2) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την ΕΙΟΠΑ να γνωστοποιεί τις πληροφορίες στο Συμβούλιο Εποπτών της εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης, ζητώντας αναλυτικά στοιχεία σχετικά με κάθε σημαντικό συμφέρον που έχουν οι εθνικές εποπτικές αρχές στην αξιολόγηση ισοδυναμίας όσον αφορά τις επιχειρήσεις τις οποίες εποπτεύουν.

3) Οι εθνικές εποπτικές αρχές παρέχουν τέτοιου είδους αναλυτικά στοιχεία εντός διαστήματος 15 εργάσιμων ημερών, τόσο στην Τράπεζα της Ελλάδος, όσο και στην ΕΙΟΠΑ.

4) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει της παραγράφου 2 του άρθρου 185 του ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, με κοινοποίηση προς την ΕΙΟΠΑ, το αίτημα, υποδεικνύοντας το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση και ζητάει να μάθει εάν εκείνη επιθυμεί να συμμετάσχει ή να συνεργαστεί στην αξιολόγηση.

5) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας να υποβάλει απάντηση εντός 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία παραλαμβάνει το αίτημα.

B. Διενέργεια της αξιολόγησης:

6) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας που επιβεβαιώνει τη συμμετοχή ή τη συνεργασία στην αξιολόγηση, η Τράπεζα της Ελλάδος ξεκινά τη διαδικασία συλλογής πληροφοριών αποστέλλοντάς της το Ερωτηματολόγιο Α και παρέχοντάς της προθεσμία τουλάχιστον 40 εργάσιμων ημερών προκειμένου να προσκομίσει τις πληροφορίες. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί το ανωτέρω αίτημα παροχής πληροφοριών στην ΕΙΟΠΑ.

7) Εντός διαστήματος 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας τρίτης χώρας που αρνείται τη συνεργασία, και αφού πληροφορήσει σχετικά την ΕΙΟΠΑ, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση και επιβεβαιώνει κατά πόσον η επιχείρηση εξακολουθεί να επιθυμεί να προχωρήσει στην αξιολόγηση. Σε περίπτωση που η αιτούσα επιχείρηση επιθυμεί να προχωρήσει (εφεξής η «συμμετέχουσα επιχείρηση»), η Τράπεζα της Ελλάδος δρομολογεί τη συλλογή πληροφοριών από τη συμμετέχουσα επιχείρηση. Η προθεσμία για την απάντηση της συμμετέχουσας επιχείρησης δεν πρέπει να είναι μικρότερη από 40 εργάσιμες ημέρες.

8) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από τη συμμετέχουσα επιχείρηση να προσκομίσει πληροφορίες σχετικά με όλα τα στοιχεία του Ερωτηματολογίου Α.

9) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από τη συμμετέχουσα επιχείρηση να παρέχει όλες τις συναφείς νομοθεσίες της τρίτης χώρας, τόσο στο πρωτότυπο όσο και μεταφρασμένες στα αγγλικά ή και στα ελληνικά.

10) Έως τη λήξη της προθεσμίας για την παραλαβή απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας ή τη συμμετέχουσα επιχείρηση, η Τράπεζα της Ελλάδος θα έχει καταρτίσει την ομάδα αξιολόγησης που πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρογνώμοσύνη, γνώσεις και πείρα και να απαρτίζεται από εμπειρογνώμονες προερχόμενους από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές –όπου αυτό έχει συμφωνηθεί– και την ΕΙΟΠΑ.

11) Σε περιπτώσεις όπου, παρά τα αιτήματα, οι απαιτούμενες πληροφορίες για τη διενέργεια αξιολόγησης δεν είναι διαθέσιμες, η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει απόφαση με την οποία θα περατώνεται η διαδικασία αξιολόγησης και στην οποία αναφέρεται ότι δεν είναι δυνατό να διαπιστωθεί η ισοδυναμία της τρίτης χώρας λόγω έλλειψης υποστηρικτικών στοιχείων. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαλλάσσει την ομάδα αξιολόγησης από τα καθήκοντά της και να ενημερώνει την ΕΙΟΠΑ, τις εθνικές εποπτικές αρχές και την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση σχετικά με την απόφαση αυτή.

12) Με την παραλαβή είτε της απάντησης της τρίτης χώρας στο ερωτηματολόγιο είτε των στοιχείων από τη συμμετέχουσα επιχείρηση, η Τράπεζα της Ελλάδος ξεκινά την αξιολόγηση των εγγράφων, η οποία διαρκεί τουλάχιστον 30 εργάσιμες ημέρες.

13) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η Τράπεζα της Ελλάδος διασφαλίζει ότι διαθέτει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης, ζητεί πρόσθετες διευκρινίσεις από την αρχή εποπτείας τρίτης χώρας ή τη συμμετέχουσα επιχείρηση, κατά περίπτωση και ενημερώνει την ΕΙΟΠΑ για την πρόοδο της αξιολόγησης. Κάθε επικοινωνία συνοδεύεται από κατάλληλη τεκμηρίωση.

14) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί επίσης δεδομένα και πληροφορίες από διάφορες άλλες πηγές, όπου κρίνεται σκόπιμο. Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την ΕΙΟΠΑ να θέσει υπόψη της κάθε σχετική πληροφορία που διαθέτει ή της έχει παρασχεθεί από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές.

15) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης, αξιολογείται κάθε κριτήριο που προβλέπεται στο άρθρο 379 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 χρησιμοποιώντας πέντε κατηγορίες: πληρούται, πληρούται κατά το μεγαλύτερο μέρος, πληρούται εν μέρει, δεν πληρούται και δεν εφαρμόζεται. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι ένα κριτήριο πληρούται, η εποπτική αρχή της τρίτης χώρας ή η συμμετέχουσα επιχείρηση πρέπει να παρέχει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι:

α) υπάρχουν οι σχετικές εθνικές διατάξεις που μπορεί να περιλαμβάνουν νομοθετικές, κανονιστικές ή/και διοικητικές διατάξεις, και ότι

β) οι εθνικές διατάξεις εφαρμόζονται ουσιαστικά στην πράξη.

16) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν εθνικές διατάξεις κατά τον χρόνο της αξιολόγησης, η Τράπεζα της Ελλάδος επισημαίνει στην έκθεση αξιολόγησης τις προτεινόμενες βελτιώσεις, κατά περίπτωση.

Γ. Έκβαση ή αποτελέσματα της αξιολόγησης ισοδυναμίας:

17) Στο τέλος της περιόδου αξιολόγησης, η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει έκθεση που θα περιλαμβάνει τα εξής:

α) σύντομη παρουσίαση των ενεργειών της Τράπεζας της Ελλάδος και της χρονικής τους σειράς,

β) ένδειξη σχετικά με το αν η τρίτη χώρα συνεργάστηκε κατά τη διαδικασία,

γ) ένδειξη/λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τον τρόπο συλλογής των πληροφοριών – όταν αυτές δεν έχουν υποβληθεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας,

δ) σύντομη επισκόπηση της αγοράς της τρίτης χώρας,

ε) λεπτομερή ανάλυση των συναφών πτυχών του εποπτικού συστήματος της τρίτης χώρας,

στ) την έκβαση της ανάλυσης που πραγματοποιήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος που θα πρέπει να περιλαμβάνει τα πορίσματα για καθένα από τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 379 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

ζ) το συμπέρασμα της αξιολόγησης ισοδυναμίας, που πρέπει να είναι ένα από τα ακόλουθα:

i. η χώρα Α παρουσιάζει ισοδυναμία βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 379 του Κανονισμού 2015/35/ΕΚ·

ii. η χώρα Α δεν πληροί τα κριτήρια και δεν παρουσιάζει ισοδυναμία.

18) Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί το σχέδιο έκθεσης της αξιολόγησης στα μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών και στην ΕΙΟΡΑ. Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητάει επίσης από την ΕΙΟΡΑ να κοινοποιήσει περαιτέρω τα συμπεράσματά της σε όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν τις παρατηρήσεις τους εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών, και η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει προσεκτικά υπόψη, σε συνεργασία με την ΕΙΟΡΑ, κάθε παρατήρηση που λαμβάνει ως αποτέλεσμα της εν λόγω διαδικασίας προτού συναγάγει τα οριστικά της συμπεράσματα.

19) Σε συνέχεια του βήματος αυτού, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει την έκθεση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας για έλεγχο της ακρίβειας των δεδομένων, ανεξαρτήτως εάν εκείνη συνεργάζεται ή όχι στη διαδικασία, θέτοντάς της προθεσμία από 15 έως 25 ημέρες για να υποβάλει τις παρατηρήσεις της όσον αφορά την ακρίβεια των στοιχείων.

20) Σε περίπτωση που ληφθούν παρατηρήσεις από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, αυτές πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από την ομάδα αξιολόγησης και η

έκθεση πρέπει να αναθεωρείται όπου κρίνεται σκόπιμο πριν από την οριστικοποίησή της.

21) Σε συνέχεια της προτεινόμενης απόφασης σχετικά με την ισοδυναμία της τρίτης χώρας από την Τράπεζα της Ελλάδος, το αποτέλεσμα και η συνοδευτική ανάλυση πρέπει να κοινοποιούνται στην ΕΙΟΡΑ με αίτημα διανομής της έκθεσης και της συνοδευτικής ανάλυσης στα μέλη της μέσω του χώρου περιορισμένης πρόσβασης του ιστότοπου.

22) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημέρα κατά την οποία η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε την απόφαση περί ισοδυναμίας και τη συνοδευτική ανάλυση δυνάμει της παραγράφου 21, οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ΕΙΟΡΑ και στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν αντιρρήσεις όσον αφορά την προτεινόμενη απόφαση. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την απόφαση στην αιτούσα επιχείρηση μόνο μετά την παρέλευση της εν λόγω προθεσμίας και εφόσον δεν υποβληθούν αντιρρήσεις. Σε περίπτωση που υποβληθούν αντιρρήσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος τις λαμβάνει υπόψη προτού επιβεβαιώσει την απόφασή της στην ΕΙΟΡΑ και κοινοποιήσει το αποτέλεσμα στην επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση.

Υπόδειγμα Ερωτηματολογίου Α

1) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη, το περιεχόμενο και την έκταση των διατάξεων που αφορούν τη χρηματοπιστωτική εποπτεία, μεταξύ άλλων σχετικά με τα εξής:

- ▶ εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης,
- ▶ εξακρίβωση του σχηματισμού και της δυνατότητας υποβολής αιτήματος για αύξηση των τεχνικών προβλέψεων και των περιουσιακών στοιχείων κάλυψης,
- ▶ υποχρέωση της επιχείρησης να υποβάλλει έκθεση στην αρχή εποπτείας όσον αφορά τη χρηματοοικονομική της κατάσταση και την κατάσταση φερεγγυότητάς της προκειμένου να είναι δυνατή η έγκαιρη εποπτική παρέμβαση.

2) Περιγράψτε τις διατάξεις που αφορούν στους κανόνες για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, και αναφέρετε εάν ισχύουν τα ακόλουθα:

- ▶ η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού βασίζεται σε οικονομική εκτίμηση ολόκληρου του ισολογισμού,
- ▶ τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμώνται στο ποσό έναντι του οποίου μπορούν να ανταλλαγούν μεταξύ καλώς πληροφορημένων και πρόθυμων μερών στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους,
- ▶ τα πρότυπα αποτίμησης για εποπτικούς σκοπούς είναι συνεπή προς τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, στο μέτρο του δυνατού.

3) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει αναφορικά με τις τεχνικές προβλέψεις (ΤΠ) και αναφέρετε κατά πόσον και ποιες απαιτήσεις υπάρχουν προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι:

- ▶ σχηματίζονται ΤΠ αναφορικά με όλες τις υποχρεώσεις (αντ)ασφάλισης, οι οποίες στοχεύουν στην κάλυψη όλων των αναμενόμενων κινδύνων που συνδέονται με τις (αντ)ασφαλιστικές υποχρεώσεις της επιχείρησης,
- ▶ οι ΤΠ υπολογίζονται με συνετό, αξιόπιστο και αντικειμενικό τρόπο,
- ▶ το επίπεδο των ΤΠ είναι το ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει μια (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εάν προέβαινε σε μεταφορά ή διακανονισμό των συμβατικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεών της απευθείας σε

άλλη επιχείρηση/καλώς πληροφορημένο και πρόθυμο μέρος στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους,

- η αποτίμηση των ΤΠ είναι συνεπής προς τις απαιτήσεις της αγοράς και, στο μέτρο του δυνατού, κάνει χρήση και είναι συνεπής με τις πληροφορίες που παρέχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τις γενικά διαθέσιμες πληροφορίες για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων,

- πραγματοποιείται ομαδοποίηση των (αντ)ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε κατάλληλες ομάδες κινδύνου και τουλάχιστον κατά κατηγορίες δραστηριοτήτων, προκειμένου να επιτευχθεί ακριβής αποτίμηση των αντασφαλιστικών υποχρεώσεων,

- υπάρχουν διεργασίες και διαδικασίες για τη διασφάλιση της καταλληλότητας, της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ΤΠ.

4) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια αναφέροντας, κατά περίπτωση, κατά πόσον και ποιες απαιτήσεις υπάρχουν προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι:

- τα ίδια κεφάλαια ταξινομούνται ανάλογα με την ικανότητά τους για απορρόφηση ζημιών σε περίπτωση εκκαθάρισης και σε βάση συνεχούς λειτουργίας·

- τα ίδια κεφάλαια ανώτατης ποιότητας είναι διαθέσιμα για την απορρόφηση ζημιών σε βάση συνεχούς λειτουργίας και σε περίπτωση εκκαθάρισης, με επιπλέον απαιτήσεις επαρκούς διάρκειας του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων, καθώς και απουσίας κινήτρων εξαγοράς, υποχρεωτικών χρηματοοικονομικών εξόδων και βαρών,

- γίνεται διάκριση μεταξύ των ιδίων κεφαλαίων στον ισολογισμό και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (για παράδειγμα, των εγγυήσεων),

- σύμφωνα με την ταξινόμησή τους, τα ίδια κεφάλαια είναι επιλέξιμα για την κάλυψη εν όλω ή εν μέρει (για τα ίδια κεφάλαια βέλτιστης ποιότητας) των κεφαλαιακών απαιτήσεων,

- στα ίδια κεφάλαια εφαρμόζονται ποσοτικά όρια με σκοπό να διασφαλίζεται η ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ελλείψει ποσοτικών ορίων, η υψηλή ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να διασφαλίζεται από άλλες εποπτικές απαιτήσεις.

5) Περιγράψτε το εφαρμοστέο ρυθμιστικό και εποπτικό καθεστώς όσον αφορά τις επενδύσεις παρέχοντας αναλυτικά στοιχεία που υποστηρίζουν ότι:

- οι επιχειρήσεις επιτρέπεται να πραγματοποιούν επενδύσεις μόνο σε στοιχεία ενεργητικού και σε μέσα των οποίων οι κίνδυνοι μπορούν να υπόκεινται σε κατάλληλη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση, έλεγχο και αναφορά και να λαμβάνονται δεόντως υπόψη στο πλαίσιο των αναγκών φερεγγυότητάς τους,

- τα στοιχεία ενεργητικού που διατηρούνται για την κάλυψη των ΤΠ επενδύονται με συνετό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον όλων των αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων,

- όλα τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα, τη διαθεσιμότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου,

- απαιτούνται συνετά επίπεδα επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά προς διαπραγμάτευση,

- η επένδυση σε παράγωγα μέσα είναι δυνατή μόνον εφόσον τα μέσα αυτά συμβάλλουν στη μείωση των κινδύνων ή διευκολύνουν την αποδοτική διαχείριση του χαρτοφυλακίου,

► αποφεύγεται η υπερβολική εξάρτηση από ένα συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού, έναν εκδότη ή από σώρευση κινδύνων και δεν υπάρχει υπερβολική συγκέντρωση κινδύνων.

6) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και αναφέρετε αν ή/και πώς:

► οι κεφαλαιακές απαιτήσεις βασίζονται στον κίνδυνο και στοχεύουν στη μέτρηση όλων των ποσοτικοποιήσιμων μη αναμενόμενων κινδύνων για την επιχείρηση. Καλύψτε τα ακόλουθα σημεία:

- εάν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις δεν λαμβάνονται υπόψη σημαντικοί κίνδυνοι, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον μηχανισμό που εφαρμόζεται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις αντικατοπτρίζουν επαρκώς αυτού του είδους τους κινδύνους,

- με ποιον τρόπο αντικατοπτρίζουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ένα επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που θα επέτρεπε στην επιχείρηση να απορροφά σημαντικές ζημιές και που παρέχει την εύλογη βεβαιότητα στους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους ότι οι πληρωμές θα γίνονται εμπρόθεσμα,

- ποιος είναι ο στόχος διαμόρφωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων; Επιτρέπουν οι απαιτήσεις στην επιχείρηση να ανθίσταται τουλάχιστον σε σενάριο πτώχευσης 1 προς 200 κατά τη διάρκεια ενός έτους ή εξασφαλίζουν ότι οι αντισυμβαλλόμενοι και οι δικαιούχοι απολαμβάνουν τουλάχιστον το ίδιο επίπεδο προστασίας;

- ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων διασφαλίζει την ακριβή και έγκαιρη παρέμβαση από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας,

- οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν τυχόν ανησυχίες που αφορούν τη χρηματοοικονομική θέση τους,

- οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να ανταποκρίνονται σε τυχόν ανησυχίες που διατυπώνονται,

- η εποπτική αρχή διαθέτει εξουσίες να προβαίνει στις αναγκαίες και κατάλληλες ενέργειες έναντι της επιχείρησης για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με την εν λόγω απαίτηση,

- υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριασμού των κινδύνων.

► Υπάρχει ένα ελάχιστο επίπεδο κάτω από το οποίο απαγορεύεται να πέφτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, το οποίο ισοδυναμεί με ένα ελάχιστο επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων και ενεργοποιεί άμεση και έσχατη εποπτική παρέμβαση.

► Οι μεμονωμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται σε τουλάχιστον ετήσια βάση και υπόκεινται σε διαρκή παρακολούθηση.

7) Εάν το καθεστώς σας προβλέπει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων, περιγράψτε τις ισχύουσες διατάξεις όσον αφορά τις ιδιαιτερότητες της αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

► σε περίπτωση που η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί πλήρες ή μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από αυτό παρέχουν επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων τουλάχιστον παρόμοιο με εκείνο που απαιτείται βάσει των τοπικών κανόνων όταν δεν χρησιμοποιείται εσωτερικό υπόδειγμα (δηλ. αντικατοπτρίζει επαρκώς τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η επιχείρηση και προβλέπει κεφαλαιακές απαιτήσεις με το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης με αυτό της τυποποιημένης προσέγγισης),

► το καθεστώς διαθέτει διαδικασία έγκρισης των εσωτερικών υποδειγμάτων, η οποία περιλαμβάνει απαίτηση εκ των προτέρων έγκρισης του εσωτερικού υποδείγματος προτού επιτραπεί στην επιχείρηση να το χρησιμοποιήσει για τον καθορισμό των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της,

► το εφαρμοστέο καθεστώς περιλαμβάνει τις ακόλουθες απαιτήσεις για το εσωτερικό υπόδειγμα που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου:

- κατάλληλο σύστημα διαχείρισης κινδύνου,
- το εσωτερικό υπόδειγμα χρησιμοποιείται ευρέως και διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στο σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης (δοκιμή χρήσης),
- πρότυπα στατιστικής ποιότητας·
- πρότυπα επικύρωσης,
- πρότυπα τεκμηρίωσης,
- πρότυπα διαμόρφωσης,
- καταλογισμό κερδών και ζημιών.

► Σε περίπτωση που (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος καθορίζεται και αιτιολογείται σαφώς προκειμένου να αποφεύγεται η διαλογή κινδύνων (π.χ. να περιλαμβάνει η επιχείρηση στο υπόδειγμά της μόνο τους κινδύνους που θα έχουν ως αποτέλεσμα χαμηλότερες κεφαλαιακές απαιτήσεις). Προσκομίστε κάθε υποστηρικτικό στοιχείο που καταδεικνύει ότι δεν υπάρχει καμία ασάφεια ως προς τους κινδύνους και τα στοιχεία ενεργητικού ή/και παθητικού που περιλαμβάνονται ή αποκλείονται από το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

8) Περιγράψτε το εφαρμοστέο καθεστώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις περί επαγγελματικού απορρήτου με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η αρχή (συμπεριλάβετε σε όλες τις απαντήσεις παραπομπές σε τυχόν νόμους και κανονισμούς που είναι συναφείς εν προκειμένω):

► Νομική υποχρέωση. Διευκρινίστε τη νομική υποχρέωση τήρησης της εμπιστευτικότητας των εποπτικών πληροφοριών, ιδίως:

- τον προσδιορισμό των εμπιστευτικών πληροφοριών,
- το νομικό καθήκον προστασίας των εμπιστευτικών πληροφοριών,
- αν ισχύει για όλους τους εμπλεκόμενους (δηλ. όλους όσοι εργάζονται, εργάζονταν στο παρελθόν ή ενεργούν ή ενεργούσαν στο παρελθόν εξ ονόματος της εποπτικής αρχής, ανεξαρτήτως εάν είναι/ήταν μέλη του προσωπικού, μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή π.χ. εξωτερικοί εμπειρογνώμονες),
- αν αποτελεί διαρκή υποχρέωση (εφαρμοστέα κατά τη διάρκεια των εργασιών/ενεργειών εξ ονόματος μιας εποπτικής αρχής και σε συνεχή βάση στο εξής).

► Χρήση πληροφοριών. Διευκρινίστε τους περιορισμούς ως προς τη χρήση των εμπιστευτικών εποπτικών πληροφοριών, ιδίως ότι οι πληροφορίες πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο κατά την άσκηση των εξής εποπτικών καθηκόντων:

- της παρακολούθησης της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων, των περιθωρίων φερεγγυότητας, των διοικητικών/λογιστικών διαδικασιών και των εσωτερικών ελέγχων),
- της επιβολής ποινών,
- των δικαστικών διαδικασιών/εφέσεων.

► Δημοσιοποίηση. Διευκρινίστε υπό ποιες συνθήκες μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες σε τρίτους (δηλ. κάθε πρόσωπο/θεσμικό όργανο εκτός της αρχής):

- διευκρινίστε εάν η ύπαρξη πρότερης ρητής συγκατάθεσης της αρχής από την οποία προέρχονται οι εμπιστευτικές πληροφορίες αποτελεί προϋπόθεση για τη μετέπειτα δημοσιοποίησή τους,

- διευκρινίστε εάν υπάρχουν περιπτώσεις όπου είναι υποχρεωτική η δημοσιοποίηση των πληροφοριών σε τρίτους (π.χ. δικαστήρια, εισαγγελείς, κρατικούς φορείς). Διευκρινίστε τις προϋποθέσεις δημοσιοποίησης καθώς και τους σκοπούς για τους οποίους μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες, και τα μέσα που θα μπορούσε να χρησιμοποιεί η αρχή σας για να εμποδίσει τη δημοσιοποίηση. Παραθέστε πρακτικά παραδείγματα για να περιγράψετε ομάδες περιπτώσεων,

- διευκρινίστε τη διαδικασία όσον αφορά τις αστικές/ποινικές δίκες (όταν η επιχείρηση έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή υπόκειται σε υποχρεωτική εκκαθάριση): οι πληροφορίες προς δημοσιοποίηση δεν πρέπει να αφορούν τρίτους που μετέχουν σε απόπειρες διάσωσης.

► Κυρώσεις. Περιγράψτε τις εθνικές ισχύουσες νομικές διατάξεις σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, όπως για παράδειγμα τις διατάξεις του εθνικού δικαίου όσον αφορά την παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου (για παράδειγμα, αδικήματα, ποινές, επιβολή).

► Συμφωνίες συνεργασίας. Περιγράψτε την ικανότητά σας να συνάπτετε συμφωνίες συνεργασίας (υπό την προϋπόθεση ότι παρέχονται εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Αξιολόγηση ισοδυναμίας δυνάμει του άρθρου 215 του ν. 4364/2016

Για τη διενέργεια αξιολόγησης δυνάμει του άρθρου 215 ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος ακολουθεί τα κάτωθι βήματα:

Α. Έναρξη της αξιολόγησης:

1) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 215 του ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την ΕΙΟΠΑ σχετικά με το αίτημα που έλαβε και παρέχει τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος από την επιχείρηση,
- β) την επωνυμία της αιτούσας επιχείρησης,
- γ) την επωνυμία του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτούσα επιχείρηση,
- δ) τη χώρα ή τις χώρες για τις οποίες ζητήθηκε η αξιολόγηση,
- ε) το όνομα και τη διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου του(των) υπεύθυνου(-ων) επικοινωνίας που εκπροσωπεί(-ούν) την οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου για τους σκοπούς της αξιολόγησης.

Η ως άνω ενημέρωση κοινοποιείται στα μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών του ομίλου που υπάγονται στην ΕΕ.

Η Τράπεζα της Ελλάδος, από κοινού με την ΕΙΟΠΑ, ελέγχει εάν έχει ληφθεί ήδη απόφαση περί ισοδυναμίας για την εν λόγω τρίτη χώρα από άλλη οιονεί αρχή εποπτείας του ομίλου. Εάν ναι, τα ακόλουθα αναλυτικά βήματα είναι αναγκαία μόνον εάν έχουν σημειωθεί σημαντικές αλλαγές στο εποπτικό καθεστώς που ορίζεται στον Τίτλο Ι της Οδηγίας 2009/138/EK και το εποπτικό καθεστώς στην εν λόγω τρίτη χώρα, οι οποίες πρέπει να ληφθούν υπόψη.

2) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την ΕΙΟΠΑ να γνωστοποιεί τις πληροφορίες στο Συμβούλιο Εποπτών της εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης, ζητώντας αναλυτικά στοιχεία σχετικά με κάθε σημαντικό συμφέρον που έχουν οι εθνικές εποπτικές αρχές στην αξιολόγηση ισοδυναμίας όσον αφορά τις επιχειρήσεις τις οποίες εποπτεύουν.

3) Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να παρέχουν τέτοιου είδους αναλυτικά στοιχεία εντός διαστήματος 15 εργάσιμων ημερών τόσο στην Τράπεζα της Ελλάδος όσο και στην ΕΙΟΠΑ.

4) Εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος δυνάμει του άρθρου 215 του ν. 4364/2016, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, με κοινοποίηση προς την ΕΙΟΠΑ, το αίτημα, υποδεικνύοντας το προτεινόμενο χρονοδιάγραμμα για την αξιολόγηση και ζητάει να μάθει εάν εκείνη επιθυμεί να συμμετάσχει ή να συνεργαστεί στην αξιολόγηση.

5) Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας να παρέχει απάντηση εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία που παραλαμβάνει το αίτημα.

B. Διενέργεια της αξιολόγησης:

6) Εντός διαστήματος 10 εργάσιμων ημερών από τη λήψη απάντησης από αρχή εποπτείας τρίτης χώρας που αρνείται τη συνεργασία, και κατόπιν συζήτησης του ζητήματος με την ΕΙΟΡΑ, η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει απόφαση με την οποία θα περατώνεται η διαδικασία αξιολόγησης και στην οποία θα αναφέρεται ότι δεν είναι δυνατό να διαπιστωθεί η ισοδυναμία της τρίτης χώρας λόγω έλλειψης υποστηρικτικών στοιχείων. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαλλάσσει την ομάδα αξιολόγησης από τα καθήκοντά της και να ενημερώνει την ΕΙΟΡΑ, τις εθνικές εποπτικές αρχές και την επιχείρηση που ζήτησε την αξιολόγηση σχετικά με την απόφαση αυτή.

7) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας που επιβεβαιώνει τη συνεργασία στην αξιολόγηση, η Τράπεζα της Ελλάδος ξεκινά τη διαδικασία συλλογής πληροφοριών αποστέλλοντας το Ερωτηματολόγιο Β και παρέχοντάς της προθεσμία που δεν θα πρέπει να είναι μικρότερη των 40 εργάσιμων ημερών προκειμένου να προσκομίσει τις πληροφορίες. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί το ανωτέρω αίτημα παροχής πληροφοριών στην ΕΙΟΡΑ.

8) Έως τη λήξη της προθεσμίας για την παραλαβή των απαντήσεων στο ερωτηματολόγιο από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, η Τράπεζα της Ελλάδος θα έχει καταρτίσει ομάδα αξιολόγησης που πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρογνωμοσύνη, γνώσεις και πείρα και να απαρτίζεται από εμπειρογνώμονες προερχόμενους από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές –όπου αυτό έχει συμφωνηθεί– και την ΕΙΟΡΑ.

9) Με την παραλαβή της απάντησης από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας στο ερωτηματολόγιο, η Τράπεζα της Ελλάδος ξεκινά την αξιολόγηση των εγγράφων, η οποία διαρκεί τουλάχιστον 30 εργάσιμες ημέρες.

10) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης των εγγράφων, η Τράπεζα της Ελλάδος διασφαλίζει ότι διαθέτει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες για την πραγματοποίηση της αξιολόγησης και ζητεί πρόσθετες διευκρινίσεις από την αρχή εποπτείας τρίτης χώρας ή την αιτούσα επιχείρηση, κατά περίπτωση, ενημερώνοντας την ΕΙΟΡΑ για την πρόοδο της αξιολόγησης. Σε κάθε περίπτωση, κάθε επικοινωνία πρέπει να συνοδεύεται από κατάλληλη τεκμηρίωση.

11) Κατά τη διάρκεια της αξιολόγησης εγγράφων, η Τράπεζα της Ελλάδος επίσης χρησιμοποιεί δεδομένα και πληροφορίες από διάφορες άλλες πηγές, όπου κρίνεται σκόπιμο. Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την ΕΙΟΡΑ να θέσει υπόψη της κάθε σχετική πληροφορία που διαθέτει ή της έχει παρασχεθεί από άλλες εθνικές εποπτικές αρχές.

12) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης, πρέπει να αξιολογείται κάθε κριτήριο που προβλέπεται στο άρθρο 380 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35 χρησιμοποιώντας πέντε κατηγορίες: πληρούται, πληρούται κατά το μεγαλύτερο μέρος, πληρούται εν μέρει, δεν πληρούται και δεν εφαρμόζεται. Προκειμένου να θεωρηθεί ότι ένα κριτήριο πληρούται, η εποπτική αρχή της τρίτης χώρας πρέπει να παρέχει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι:

α) υπάρχουν οι σχετικές εθνικές διατάξεις που μπορεί να περιλαμβάνουν νομοθετικές, κανονιστικές ή/και διοικητικές διατάξεις, και ότι

β) οι εθνικές διατάξεις εφαρμόζονται ουσιαστικά στην πράξη.

13) Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν εθνικές διατάξεις κατά τον χρόνο της αξιολόγησης, η Τράπεζα της Ελλάδος επισημαίνει στην έκθεση αξιολόγησης τις προτεινόμενες βελτιώσεις, κατά περίπτωση.

Γ. Έκβαση ή αποτελέσματα της αξιολόγησης ισοδυναμίας:

14) Στο τέλος της περιόδου αξιολόγησης, η Τράπεζα της Ελλάδος καταρτίζει έκθεση που θα περιλαμβάνει τα εξής:

α) σύντομη παρουσίαση των ενεργειών της οιονεί αρχής εποπτείας του ομίλου και της χρονικής τους σειράς,

β) ένδειξη/λεπτομερή στοιχεία σχετικά με τον τρόπο συλλογής των πληροφοριών – όταν αυτές δεν έχουν υποβληθεί από την αρχή εποπτείας του επόπτη της τρίτης χώρας,

γ) επισκόπηση της αγοράς της τρίτης χώρας,

δ) λεπτομερή ανάλυση των συναφών πτυχών του εποπτικού συστήματος της τρίτης χώρας,

ε) την έκβαση της ανάλυσης που πραγματοποιήθηκε από την εθνική εποπτική αρχή που θα πρέπει να περιλαμβάνει τα πορίσματα για καθένα από τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 380 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35,

στ) το συμπέρασμα της αξιολόγησης ισοδυναμίας, που πρέπει να είναι ένα από τα ακόλουθα:

i. η χώρα Α παρουσιάζει ισοδυναμία βάσει των κριτηρίων που ορίζονται στο άρθρο 380 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/35·

ii. η χώρα Α δεν πληροί τα κριτήρια και δεν παρουσιάζει ισοδυναμία.

15) Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί το σχέδιο έκθεσης στα μέλη του κολλεγίου εποπτικών αρχών και στην ΕΙΟΡΑ. Η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί επίσης από την ΕΙΟΡΑ να κοινοποιήσει περαιτέρω τα συμπεράσματά της σε όλες τις εθνικές εποπτικές αρχές. Οι εθνικές εποπτικές αρχές πρέπει να υποβάλλουν τις παρατηρήσεις τους εντός διαστήματος 20 εργάσιμων ημερών, και η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη, σε συνεργασία με την ΕΙΟΡΑ, κάθε παρατήρηση που λαμβάνει ως αποτέλεσμα της εν λόγω διαδικασίας προτού συναγάγει τα οριστικά της συμπεράσματα.

16) Σε συνέχεια του βήματος αυτού, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει την έκθεση στην αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας για έλεγχο της ακρίβειας των δεδομένων. Η αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας έχει στη διάθεσή της διάστημα από 15 έως 25 ημέρες για να υποβάλει τις παρατηρήσεις της όσον αφορά την ακρίβεια των στοιχείων.

17) Σε περίπτωση που ληφθούν παρατηρήσεις από την αρχή εποπτείας της τρίτης χώρας, αυτές λαμβάνονται υπόψη από την Τράπεζα της Ελλάδος και η έκθεση αναθεωρείται όπου κρίνεται σκόπιμο πριν από την οριστικοποίησή της.

18) Σε συνέχεια της προτεινόμενης απόφασης σχετικά με την ισοδυναμία της τρίτης χώρας από την Τράπεζα της Ελλάδος, το αποτέλεσμα και η συνοδευτική ανάλυση κοινοποιούνται στην ΕΙΟΡΑ με αίτημα διανομής της έκθεσης και της συνοδευτικής ανάλυσης στα μέλη της μέσω του χώρου περιορισμένης πρόσβασης του ιστότοπου.

19) Εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημέρα κατά την οποία η ΕΙΟΡΑ δημοσίευσε την προτεινόμενη απόφαση περί ισοδυναμίας και τη συνοδευτική ανάλυση δυνάμει της παραγράφου 18, οι εθνικές εποπτικές αρχές υποβάλλουν μέσω μηνύματος ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην ΕΙΟΡΑ και στην Τράπεζα της Ελλάδος τυχόν αντιρρήσεις όσον αφορά τη ληφθείσα απόφαση. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την απόφαση στην αιτούσα επιχείρηση μόνο μετά την παρέλευση της εν λόγω προθεσμίας και εφόσον δεν υποβληθούν αντιρρήσεις. Σε περίπτωση που υποβληθούν αντιρρήσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος τις λαμβάνει υπόψη προτού επιβεβαιώσει την απόφασή της στην ΕΙΟΡΑ και κοινοποιήσει το αποτέλεσμα στην επιχείρηση.

Υπόδειγμα Ερωτηματολογίου Β

1) Προβείτε σε ολοκληρωμένη παρουσίαση της εποπτικής αρχής σας, παρέχοντας λεπτομερή στοιχεία μεταξύ άλλων για τα ακόλουθα:

- ▶ τη νομική βάση στην οποία διευκρινίζονται οι εποπτικές αρμοδιότητες και οι εξουσίες επιβολής,
- ▶ το γεγονός ότι δεν υπόκειται σε άσκοπες παρεμβάσεις από την πολιτική εξουσία, την κυβέρνηση και τον ασφαλιστικό κλάδο κατά την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων,
- ▶ τη διαφάνεια των εποπτικών διεργασιών/διαδικασιών,
- ▶ την επάρκεια των οικονομικών και μη οικονομικών πόρων (π.χ. επαρκής αριθμός κατάλληλα εκπαιδευμένων μελών του προσωπικού),
- ▶ την ύπαρξη κατάλληλης προστασίας από τον καταλογισμό ευθύνης για ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν με καλή πίστη.

2) Προσκομίστε λεπτομερή στοιχεία ως προς τις εποπτικές εξουσίες που διαθέτει η αρχή όσον αφορά επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσκολίες (μεμονωμένες) / τελικές μητρικές επιχειρήσεις που αντιμετωπίζουν δυσκολίες (όμιλοι), μεταξύ άλλων σχετικά με τα ακόλουθα:

- ▶ απαγόρευση διάθεσης στοιχείων ενεργητικού,
- ▶ σχέδιο ανάκαμψης, πρόγραμμα χρηματοδότησης,
- ▶ αποκατάσταση του επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων, μείωση του προφίλ κινδύνου,
- ▶ επανεκτιμήσεις προς τα κάτω,
- ▶ απαγόρευση της σύναψης νέων συμβάσεων,
- ▶ ανάκληση της άδειας λειτουργίας,
- ▶ μέτρα που αφορούν διευθυντές, διαχειριστές, ελεγκτές και άλλα εμπλεκόμενα πρόσωπα.

3) Παρουσιάστε αναλυτικά τα μέτρα επιβολής που έχει στη διάθεσή της η αρχή, συμπεριλαμβανομένης της ικανότητας της εποπτικής αρχής να συνεργάζεται με άλλες αρχές/φορείς όσον αφορά τα μέτρα επιβολής.

4) Προσκομίστε πληροφορίες όσον αφορά τις εξουσίες της αρχής σας όσον αφορά τη λήψη προληπτικών και διορθωτικών μέτρων προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις συμμορφώνονται με τις εφαρμοστέες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις, περιλαμβανομένων αναλυτικών στοιχείων σχετικά με τα εξής:

- ▶ την ικανότητα της αρχής να εξασφαλίζει τη συμμόρφωση σε διαρκή βάση με τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις (μεταξύ άλλων, μέσω επιτόπιων ελέγχων), συμπεριλαμβανομένων μέτρων για την απαγόρευση/ποινικοποίηση περαιτέρω παραβάσεων,
- ▶ την ικανότητα της αρχής να γνωστοποιεί ανησυχίες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν την οικονομική θέση της επιχείρησης/του ομίλου,
- ▶ την ικανότητα της αρχής να υποχρεώνει τον (αντ)ασφαλιστή να ανταποκρίνεται σε ανησυχίες που εγείρει η αρχή εποπτείας,
- ▶ την ικανότητα της αρχής να λαμβάνει κάθε αναγκαία πληροφορία για την άσκηση της εποπτείας της επιχείρησης/του ομίλου.

5) Αναφέρετε εάν, κατά την άσκηση των γενικών καθηκόντων σας, λαμβάνετε δεόντως υπόψη τον δυνητικό αντίκτυπο των αποφάσεών σας στη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών συστημάτων παγκοσμίως, ιδίως στο πλαίσιο καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, βάσει των πληροφοριών που ήταν διαθέσιμες τη δεδομένη χρονική στιγμή.

► Δώστε παραδείγματα τυχόν μέτρων που ελήφθησαν πρόσφατα εν προκειμένω,

► προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε καταστάσεις κρίσεων/κανονικές συνθήκες με τους αλλοδαπούς επόπτες,

► στο πλαίσιο της εποπτείας ομίλου, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις κανονιστικές απαιτήσεις όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών σε καταστάσεις κρίσεων/κανονικές συνθήκες, που μπορεί να περιλαμβάνουν:

- την ικανότητα/προθυμία υποβολής πληροφοριών σχετικά με τις εντός ομίλου συναλλαγές,

- την ανταλλαγή υφιστάμενων πληροφοριών σχετικά με αποφάσεις που θα μπορούσαν να έχουν αντίκτυπο στη φερεγγυότητα των οντοτήτων που ανήκουν σε κράτος μέλος του ΕΟΧ,

- την ικανότητα/προθυμία παροχής άδειας μεταφοράς μετρητών,

- την ικανότητα/προθυμία υποστήριξης περιορισμών στα ελεύθερα στοιχεία ενεργητικού για οντότητες που υπόκεινται σε εποπτεία.

6) Αναφέρετε εάν λαμβάνετε υπόψη τα ενδεχόμενα αποτελέσματα έντασης του οικονομικού κύκλου των ενεργειών σας σε περιπτώσεις ασυνήθιστων κινήσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές.

► Δώστε παραδείγματα τυχόν ενεργειών που ανελήφθησαν πρόσφατα εν προκειμένω.

7) Στο πλαίσιο της εποπτείας ομίλου, διευκρινίστε τις εποπτικές εξουσίες/ρυθμίσεις/απαιτήσεις σας όσον αφορά τη συνεργασία με άλλες χώρες. Αναφέρετε εάν:

► βάσει των εθνικών σας διατάξεων, μπορείτε να ενεργείτε ως αρχή εποπτείας του ομίλου για το σύνολο των ομίλων που έχουν έδρα στη δικαιοδοσία σας,

► σε περιπτώσεις κατά τις οποίες είστε η αρχή εποπτείας του ομίλου, λειτουργείτε ως σημείο επαφής για βασικά ζητήματα σε επίπεδο ομίλου και αναλαμβάνετε ευθύνη για:

- τον συντονισμό και τη διάδοση των πληροφοριών,

- την αξιολόγηση της οικονομικής θέσης του ομίλου,

- τον προγραμματισμό και τον συντονισμό των εποπτικών ενεργειών αναφορικά με τον όμιλο στο σύνολό του,

- τη θέσπιση πλαισίου για τη διαχείριση κρίσεων,

- την αξιολόγηση της εφαρμογής εσωτερικού υποδείγματος ομίλου, κατά περίπτωση, και τη λήψη απόφασης κατόπιν διαβούλευσης με άλλες εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές.

► Ως αρχή εποπτείας του ομίλου, έχετε δικαίωμα να συμβουλευέστε τις εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές και να μεριμνάτε εκ των προτέρων για τη συμμετοχή τους σε περίπτωση που σκοπεύετε να πραγματοποιήσετε έλεγχο σε (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση που βρίσκεται στον ΕΟΧ;

► Διαθέτετε διατάξεις για τη θέσπιση ρυθμίσεων συνεργασίας που καθιστούν εφικτή:

- τη συγκρότηση κολλεγίου εποπτικών αρχών ή παρόμοιων συστημάτων συνεργασίας που αποτελούνται από ελάχιστο αριθμό εκπροσώπων όλων των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία του ομίλου, με βάση τα ακόλουθα κριτήρια: σημασία του ομίλου για τη συνολική χρηματοπιστωτική σταθερότητα, σημασία του ομίλου για συγκεκριμένη ασφαλιστική αγορά, ομοιότητα των εποπτικών πρακτικών, φύση και πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων που ασκούνται από τον όμιλο,

- σε περίπτωση που έχει συγκροτηθεί κολλέγιο εποπτικών αρχών ή παρόμοιο σύστημα συνεργασίας, η λειτουργία και η οργάνωση των μηχανισμών αυτών βασίζεται σε γραπτές ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων διατάξεων που αφορούν την υποχρέωση συνεργασίας/ανταλλαγής πληροφοριών και τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων (με στόχο την επίτευξη συναίνεσης),

- αναφέρετε εάν υπάρχει μηχανισμός επίλυσης διαφορών σε περίπτωση διαφωνίας με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές και, εάν ναι, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία.

8) Περιγράψτε το εφαρμοστέο καθεστώς αναφορικά με τις υποχρεώσεις περί επαγγελματικού απορρήτου με τις οποίες πρέπει να συμμορφώνεται η αρχή (συμπεριλάβετε σε όλες τις απαντήσεις παραπομπές σε τυχόν νόμους και κανονισμούς που είναι συναφείς εν προκειμένω):

► Νομική υποχρέωση. Διευκρινίστε τη νομική υποχρέωση τήρησης της εμπιστευτικότητας των εποπτικών πληροφοριών, ιδίως:

- τον προσδιορισμό των εμπιστευτικών πληροφοριών,

- το νομικό καθήκον προστασίας των εμπιστευτικών πληροφοριών,

- αν ισχύει για όλους τους εμπλεκόμενους (δηλ. όλους όσοι εργάζονται, εργάζονταν στο παρελθόν ή ενεργούν ή ενεργούσαν στο παρελθόν εξ ονόματος της εποπτικής αρχής, ανεξαρτήτως εάν είναι/ήταν μέλη του προσωπικού, μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή π.χ. εξωτερικοί εμπειρογνώμονες),

- αν αποτελεί διαρκή υποχρέωση (εφαρμοστέα κατά τη διάρκεια των εργασιών/ενεργειών εξ ονόματος μιας εποπτικής αρχής και σε συνεχή βάση στο εξής).

► Χρήση πληροφοριών. Διευκρινίστε τους περιορισμούς ως προς τη χρήση των εμπιστευτικών εποπτικών πληροφοριών, ιδίως ότι οι πληροφορίες πρέπει να χρησιμοποιούνται μόνο κατά την άσκηση των εξής εποπτικών καθηκόντων:

- της παρακολούθησης της συμμόρφωσης (συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης των τεχνικών προβλέψεων, των περιθωρίων φερεγγυότητας, των διοικητικών/λογιστικών διαδικασιών και των εσωτερικών ελέγχων),

- της επιβολής ποινών,

- των δικαστικών διαδικασιών/εφέσεων.

► Δημοσιοποίηση. Διευκρινίστε υπό ποιες συνθήκες μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες σε τρίτους (δηλ. κάθε πρόσωπο/θεσμικό όργανο εκτός της αρχής):

- διευκρινίστε εάν η ύπαρξη πρότερης ρητής συγκατάθεσης της αρχής από την οποία προέρχονται οι εμπιστευτικές πληροφορίες αποτελεί προϋπόθεση για τη μετέπειτα δημοσιοποίησή τους,

- διευκρινίστε εάν υπάρχουν περιπτώσεις όπου είναι υποχρεωτική η δημοσιοποίηση των πληροφοριών σε τρίτους (π.χ. δικαστήρια, εισαγγελείς, κρατικούς φορείς). Διευκρινίστε τις προϋποθέσεις δημοσιοποίησης καθώς και τους σκοπούς για τους οποίους μπορούν να δημοσιοποιούνται πληροφορίες, και τα μέσα που θα μπορούσε να χρησιμοποιεί η αρχή σας για να εμποδίσει τη δημοσιοποίηση. Παραθέστε πρακτικά παραδείγματα για να περιγράψετε ομάδες περιπτώσεων,

- διευκρινίστε τη διαδικασία όσον αφορά τις αστικές/ποινικές διαδικασίες (όταν η επιχείρηση έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή υπόκειται σε υποχρεωτική εκκαθάριση): οι πληροφορίες προς δημοσιοποίηση δεν πρέπει να αφορούν τρίτους που μετέχουν σε απόπειρες διάσωσης.

- Κυρώσεις. Περιγράψτε τις εθνικές ισχύουσες νομικές διατάξεις σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου, όπως για παράδειγμα τις διατάξεις του εθνικού δικαίου όσον αφορά την παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου (για παράδειγμα, αδικήματα, ποινές, επιβολή).

- Συμφωνίες συνεργασίας. Περιγράψτε την ικανότητά σας να συνάπτετε συμφωνίες συνεργασίας (υπό την προϋπόθεση ότι παρέχονται εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου).

9) Περιγράψτε τις εφαρμοστέες διατάξεις όσον αφορά την ύπαρξη και την έκταση των διατάξεων που αφορούν την ικανότητά σας να προβαίνετε σε ανταλλαγή πληροφοριών με:

- τις εποπτικές αρχές, μεταξύ άλλων σε σχέση με τη χορήγηση άδειας και τις αξιολογήσεις καταλληλότητας που καλύπτουν μεμονωμένα άτομα, καθώς και με την κοινοποίηση ανησυχιών που αφορούν την οικονομική ευρωστία των εποπτευόμενων επιχειρήσεων/ομίλων,

- άλλες αρχές/φορείς/πρόσωπα/θεσμικά όργανα που είναι αρμόδια ή ασκούν εποπτεία όσον αφορά τα εξής:

- την επιτήρηση των χρηματοπιστωτικών οργανισμών/αγορών,

- τις διαδικασίες εκκαθάρισης/πτώχευσης,

- τη διεξαγωγή των κατά νόμον υποχρεωτικών ελέγχων των λογαριασμών,

- τον εντοπισμό/τη διερεύνηση παραβάσεων του εταιρικού δικαίου,

- τις κεντρικές τράπεζες,

- κρατικές διοικήσεις αρμόδιες για την οικονομική νομοθεσία (για λόγους προληπτικού ελέγχου),

- άλλες αρχές/φορείς/πρόσωπα/θεσμικά όργανα (διευκρινίστε).

10) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων διακυβέρνησης που ισχύουν στο πλαίσιο του καθεστώτος σας, ιδίως όπου ισχύουν απαιτήσεις ύπαρξης αποτελεσματικού συστήματος διακυβέρνησης των ομίλων, συμπεριλαμβανομένων των εξής:

- μιας διαφανούς οργανωτικής δομής με σαφή κατανομή και ορθό διαχωρισμό αρμοδιοτήτων,

- ενός αποτελεσματικού συστήματος για την έγκαιρη μετάδοση των πληροφοριών,

- γραπτώς τεκμηριωμένων πολιτικών, και

- σχεδίων έκτακτης ανάγκης.

11) Περιγράψτε τις ισχύουσες απαιτήσεις όσον αφορά τις ικανότητες (για παράδειγμα κατάλληλα επαγγελματικά προσόντα, γνώσεις και πείρα) και το ήθος (για παράδειγμα καλή φήμη και ακεραιότητα) της διοίκησης και των βασικών στελεχών.

12) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων διαχείρισης κινδύνου που ισχύουν στο καθεστώς σας, ιδίως κατά πόσον ισχύουν απαιτήσεις βάσει των οποίων οι όμιλοι πρέπει να διαθέτουν:

- αποτελεσματικό και κατάλληλα ενσωματωμένο σύστημα διαχείρισης κινδύνου με στόχο την αναγνώριση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και την αναφορά (σε συνεχή βάση) των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί ο

όμιλος (σε μεμονωμένο ή συγκεντρωτικό επίπεδο, όσον αφορά τυχόν αλληλεξαρτήσεις), και

► λειτουργία διαχείρισης κινδύνων διαρθρωμένη κατά τέτοιον τρόπο ώστε να διευκολύνεται η εφαρμογή του συστήματος διαχείρισης κινδύνων.

13) Παρουσιάστε μια επισκόπηση τυχόν απαιτήσεων αξιολόγησης από τον όμιλο των αναγκών φερεγγυότητάς του λαμβάνοντας υπόψη το προφίλ κινδύνου του, τα περιθώρια ανοχής κινδύνου και την επιχειρηματική στρατηγική του (παρόμοια με την ίδια αξιολόγηση κινδύνου και φερεγγυότητας).

14) Περιγράψτε τυχόν διατάξεις που εξασφαλίζουν ότι οι όμιλοι διαθέτουν αποτελεσματική, αντικειμενική και ανεξάρτητη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, του οποίου τα πορίσματα και οι συστάσεις αναφέρονται στο διοικητικό, διαχειριστικό ή εποπτικό όργανο.

15) Παρουσιάστε μια επισκόπηση των απαιτήσεων εσωτερικού ελέγχου που ισχύουν στο καθεστώς σας, συμπεριλαμβανομένων τυχόν απαιτήσεων βάσει των οποίων οι όμιλοι πρέπει να διαθέτουν:

- διοικητικές/λογιστικές διαδικασίες,
- πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου,
- κατάλληλες ρυθμίσεις υποβολής αναφορών σε όλα τα επίπεδα του ομίλου και
- λειτουργία συμμόρφωσης (αναφέρετε λεπτομέρειες σχετικά με τις αρμοδιότητες της εν λόγω λειτουργίας).

16) Αναφέρετε εάν και υπό ποιες συνθήκες απαιτείται αναλογιστική λειτουργία από το σύστημά σας. Ορίστε τις αρμοδιότητες της εν λόγω λειτουργίας και τυχόν ειδικές απαιτήσεις από άποψη εμπειρογνομosύνης ή επαγγελματικών προσόντων.

17) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων που αφορούν την εξωτερική ανάθεση, αναφέροντας μεταξύ άλλων τα εξής:

- εάν οι ασφαλιστικοί όμιλοι παραμένουν υπεύθυνοι για την εκτέλεση των κανονιστικών υποχρεώσεών τους όταν αναθέτουν σε τρίτους αρμοδιότητες ή δραστηριότητες,
- τυχόν περιπτώσεις κατά τις οποίες οι όμιλοι δεν επιτρέπεται να αναθέτουν σε τρίτους κρίσιμες ή σημαντικές αρμοδιότητες ή δραστηριότητες,
- εάν προβλέπεται κοινοποίηση στην εποπτική αρχή πριν από την ανάθεση σε τρίτους κρίσιμων ή σημαντικών αρμοδιοτήτων ή δραστηριοτήτων, και
- εάν είναι εφικτό να διενεργεί η εποπτική αρχή ελέγχους των δραστηριοτήτων που έχουν ανατεθεί σε τρίτους.

18) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τις απαιτήσεις που διασφαλίζουν ότι οι όμιλοι διαθέτουν διαδικασίες για τον εντοπισμό τυχόν υποβάθμισης των οικονομικών συνθηκών και την ενημέρωση των εποπτικών αρχών.

19) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την ύπαρξη και την έκταση του καθήκοντος των ελεγκτών να αναφέρουν:

- τυχόν παράβαση νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων,
- τυχόν ζητήματα που ενδέχεται να επηρεάζουν τη συνεχή λειτουργία της επιχείρησης,
- τυχόν άρνηση (ή διατύπωση επιφυλάξεων) πιστοποίησης λογαριασμών,
- τυχόν μη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

20) Παρουσιάστε ολοκληρωμένη επισκόπηση των κατηγοριών πληροφοριών που πρέπει να δημοσιοποιούνται, και τη συχνότητα με την οποία πρέπει να λαμβάνει χώρα η δημοσιοποίηση. Ειδικότερα, αναφέρετε εάν υπάρχουν απαιτήσεις όσον αφορά τη δημοσιοποίηση πληροφοριών από τους ομίλους σχετικά με:

- ▶ τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και τις επιδόσεις τους,
- ▶ το σύστημα διακυβέρνησης,
- ▶ την έκθεση σε κίνδυνο, τη συγκέντρωση κινδύνων, τον μετριασμό των κινδύνων και την ευαισθησία,
- ▶ τις βάσεις και τις μεθόδους αποτίμησης για τα στοιχεία ενεργητικού, τις τεχνικές προβλέψεις και άλλα στοιχεία παθητικού,
- ▶ τη διαχείριση κεφαλαίου, συμπεριλαμβανομένου του ποσού των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων,
- ▶ τις σημαντικές συναλλαγές εντός του ομίλου και τις σημαντικές συγκεντρώσεις κινδύνου.

21) Περιγράψτε το είδος των λογιστικών, προληπτικών και στατιστικών πληροφοριών που μπορούν να ληφθούν από την εποπτική αρχή και τη συχνότητα λήψης τους.

22) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις αποκτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:

- ▶ κοινοποίηση της πρόθεσης διατήρησης ή άμεσης ή έμμεσης αύξησης μιας ειδικής συμμετοχής,
- ▶ δικαίωμα της εποπτικής αρχής να αντιτίθεται στην προτεινόμενη απόκτηση καθώς και δυνατότητα άρσης των δικαιωμάτων ψήφου ή/και ακύρωσης των ψήφων που έχουν δοθεί,
- ▶ ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης,
- ▶ δυνατότητα να τεθεί η αξιολόγηση της απόκτησης από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις σε εκ των προτέρων διαβούλευση.

23) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις εκποιήσεις, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:

- ▶ κοινοποίηση της πρόθεσης άμεσης ή έμμεσης εκποίησης μιας ειδικής συμμετοχής,
- ▶ ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης.

24) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών αναφορικά με τις πληροφορίες που μπορεί να αποκτήσει μια επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων:

- ▶ ύπαρξη κατώτατων ορίων που οδηγούν σε υποχρέωση κοινοποίησης αναφορικά με αποκτήσεις/εκποιήσεις,
- ▶ τακτική κοινοποίηση (π.χ. σε ετήσια βάση) των ειδικών συμμετοχών, συμπεριλαμβανομένου του μεγέθους.

25) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη/έκταση των διατάξεων και των εποπτικών εξουσιών σε σχέση με τις απαιτήσεις διαρκούς αξιολόγησης, έγκρισης και δημοσιοποίησης συναφών πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με:

- ▶ μεταβιβάσεις χαρτοφυλακίου ή μεμονωμένων συμβάσεων (π.χ. στο πλαίσιο αντασφαλιστικών συμβάσεων).

- αλλαγές στη διοίκηση, και
- το πρόγραμμα δραστηριοτήτων.

26) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την ύπαρξη και το περιεχόμενο των προτύπων και των εποπτικών εξουσιών όσον αφορά την υποχρέωση της επιχείρησης να παρέχει πληροφορίες σχετικά με την αξιολόγηση της φήμης και της χρηματοοικονομικής ευρωστίας του νέου ιδιοκτήτη/αγοραστή.

27) Προσκομίστε πληροφορίες σχετικά με την ύπαρξη, το περιεχόμενο και την έκταση των διατάξεων που αφορούν τη χρηματοπιστωτική εποπτεία, μεταξύ άλλων σχετικά με τα εξής:

- εξακρίβωση της κατάστασης φερεγγυότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης/του ομίλου,
- εξακρίβωση του σχηματισμού και της δυνατότητας υποβολής αιτήματος για αύξηση των τεχνικών προβλέψεων και των περιουσιακών στοιχείων κάλυψης,
- υποχρέωση της επιχείρησης να υποβάλλει οικονομικές εκθέσεις στην αρχή εποπτείας.

28) Περιγράψτε τις διατάξεις που αφορούν τους κανόνες για την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, και αναφέρετε εάν ισχύουν τα ακόλουθα:

- η αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού βασίζεται σε οικονομική εκτίμηση ολόκληρου του ισολογισμού,
- τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού αποτιμώνται στο ποσό έναντι του οποίου μπορούν να ανταλλαγούν μεταξύ καλώς πληροφορημένων και πρόθυμων μερών στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους,
- τα πρότυπα αποτίμησης για εποπτικούς σκοπούς είναι συνεπή προς τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, στο μέτρο του δυνατού.

29) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και εποπτικό καθεστώς που ισχύει αναφορικά με τις τεχνικές προβλέψεις (ΤΠ) και αναφέρετε αν ή/και πώς:

- σχηματίζονται ΤΠ αναφορικά με όλες τις υποχρεώσεις (αντ)ασφάλισης, οι οποίες στοχεύουν στην κάλυψη όλων των αναμενόμενων κινδύνων που συνδέονται με τις (αντ)ασφαλιστικές υποχρεώσεις των επιχειρήσεων που ανήκουν στον όμιλο,
- οι ΤΠ υπολογίζονται με συνετό, αξιόπιστο και αντικειμενικό τρόπο,
- το επίπεδο των ΤΠ είναι το ποσό που θα έπρεπε να καταβάλει μια (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας εάν προέβαινε σε μεταφορά ή διακανονισμό των συμβατικών δικαιωμάτων και υποχρεώσεων της απευθείας σε άλλη επιχείρηση/καλώς πληροφορημένο και πρόθυμο μέρος στο πλαίσιο μιας συναλλαγής με ίσους όρους,
- η αποτίμηση των ΤΠ είναι συνεπής προς τις απαιτήσεις της αγοράς και, στο μέτρο του δυνατού, κάνει χρήση και είναι συνεπής με τις πληροφορίες που παρέχονται από τις χρηματοπιστωτικές αγορές και τις γενικά διαθέσιμες πληροφορίες για την ανάληψη ασφαλιστικών κινδύνων,
- πραγματοποιείται ομαδοποίηση των (αντ)ασφαλιστικών υποχρεώσεων σε κατάλληλες ομάδες κινδύνου και τουλάχιστον κατά κατηγορίες δραστηριοτήτων, προκειμένου να επιτευχθεί ακριβής αποτίμηση των αντασφαλιστικών υποχρεώσεων,
- υπάρχουν διεργασίες και διαδικασίες για τη διασφάλιση της καταλληλότητας, της πληρότητας και της ακρίβειας των δεδομένων που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό των ΤΠ,

► η αρχή εποπτείας είναι σε θέση να απαιτεί από την επιχείρηση που ανήκει στον όμιλο να αυξάνει το ποσό των τεχνικών προβλέψεων, σε περίπτωση που δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις.

30) Προσκομίστε λεπτομερή στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, αναφορικά με τα εξής:

► τα ίδια κεφάλαια ταξινομούνται ανάλογα με την ικανότητά τους για απορρόφηση ζημιών σε περίπτωση εκκαθάρισης και σε βάση συνεχούς λειτουργίας,

► τα ίδια κεφάλαια ανώτατης ποιότητας είναι διαθέσιμα για την απορρόφηση ζημιών σε βάση συνεχούς λειτουργίας και σε περίπτωση εκκαθάρισης, με επιπλέον απαιτήσεις επαρκούς διάρκειας του στοιχείου ιδίων κεφαλαίων, καθώς και απουσίας κινήτρων εξαγοράς, υποχρεωτικών χρηματοοικονομικών εξόδων και βαρών,

► γίνεται διάκριση μεταξύ των ιδίων κεφαλαίων στον ισολογισμό και των στοιχείων εκτός ισολογισμού (για παράδειγμα, των εγγυήσεων),

► σύμφωνα με την ταξινόμησή τους, τα ίδια κεφάλαια είναι επιλέξιμα για την κάλυψη εν όλω ή εν μέρει (για τα ίδια κεφάλαια βέλτιστης ποιότητας) των κεφαλαιακών απαιτήσεων,

► στα ίδια κεφάλαια εφαρμόζονται ποσοτικά όρια με σκοπό να διασφαλίζεται η ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις. Ελλείψει ποσοτικών ορίων, η υψηλή ποιότητα των ιδίων κεφαλαίων πρέπει να διασφαλίζεται από άλλες εποπτικές απαιτήσεις.

31) Περιγράψτε το εφαρμοστέο ρυθμιστικό και εποπτικό καθεστώς όσον αφορά τις επενδύσεις παρέχοντας αναλυτικά στοιχεία που υποστηρίζουν ότι:

► οι επιχειρήσεις επιτρέπεται να πραγματοποιούν επενδύσεις μόνο σε στοιχεία ενεργητικού και σε μέσα των οποίων οι κίνδυνοι μπορούν να υπόκεινται σε κατάλληλη αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση, έλεγχο και αναφορά και να λαμβάνονται δεόντως υπόψη στο πλαίσιο των αναγκών φερεγγυότητάς τους·

► τα στοιχεία ενεργητικού που διατηρούνται για την κάλυψη των ΤΠ επενδύονται με συνετό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον όλων των αντισυμβαλλομένων και δικαιούχων,

► όλα τα στοιχεία ενεργητικού επενδύονται κατά τρόπο που να εγγυάται την ασφάλεια, την ποιότητα, τη ρευστότητα, τη διαθεσιμότητα και την κερδοφορία του συνολικού χαρτοφυλακίου,

► απαιτούνται συνετά επίπεδα επενδύσεων σε στοιχεία ενεργητικού που δεν είναι αποδεκτά προς διαπραγμάτευση,

► οι επενδύσεις σε παράγωγα μέσα είναι δυνατές εφόσον τα μέσα αυτά συμβάλλουν στη μείωση κινδύνων ή διευκολύνουν την αποδοτική διαχείριση του χαρτοφυλακίου,

► αποφεύγεται η υπερβολική εξάρτηση από ένα συγκεκριμένο στοιχείο ενεργητικού, έναν εκδότη ή από σώρευση κινδύνων· δεν υπάρχει υπερβολική συγκέντρωση κινδύνων.

32) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και το εποπτικό καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις και αναφέρετε αν ή/και πώς:

► οι κεφαλαιακές απαιτήσεις βασίζονται στον κίνδυνο και στοχεύουν στη μέτρηση όλων των ποσοτικοποιήσιμων μη αναμενόμενων κινδύνων για την επιχείρηση. Καλύπτε τα ακόλουθα σημεία:

• εάν στις κεφαλαιακές απαιτήσεις δεν λαμβάνεται υπόψη σημαντικός κίνδυνος, προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με τον μηχανισμό που εφαρμόζεται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κεφαλαιακές απαιτήσεις αντικατοπτρίζουν επαρκώς αυτού του είδους τον κίνδυνο,

- με ποιον τρόπο αντικατοπτρίζουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ένα επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που θα επέτρεπε στην επιχείρηση να απορροφά σημαντικές ζημιές και που παρέχει την εύλογη βεβαιότητα στους αντισυμβαλλόμενους και τους δικαιούχους ότι οι πληρωμές θα γίνονται εμπρόθεσμα,

- ποιος είναι ο στόχος διαμόρφωσης των κεφαλαιακών απαιτήσεων; Επιτρέπουν οι απαιτήσεις στην επιχείρηση να ανθίσταται τουλάχιστον σε σενάριο πτώχευσης 1 προς 200 κατά τη διάρκεια ενός έτους ή εξασφαλίζουν ότι οι αντισυμβαλλόμενοι και οι δικαιούχοι απολαμβάνουν τουλάχιστον το ίδιο επίπεδο προστασίας;

- ο υπολογισμός των κεφαλαιακών απαιτήσεων διασφαλίζει την ακριβή και έγκαιρη παρέμβαση από τις εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας,

- οι επιχειρήσεις υποχρεούνται να κοινοποιούν τυχόν ανησυχίες που αφορούν τη χρηματοοικονομική θέση τους,

- η επιχείρηση υποχρεούται να ανταποκρίνεται σε τυχόν ανησυχίες που διατυπώνονται,

- η εποπτική αρχή διαθέτει εξουσίες να προβαίνει στις αναγκαίες και κατάλληλες ενέργειες έναντι της επιχείρησης για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με την εν λόγω απαίτηση,

- υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριασμού των κινδύνων.

- ▶ Υπάρχει ένα ελάχιστο επίπεδο κάτω από το οποίο απαγορεύεται να πέφτουν οι κεφαλαιακές απαιτήσεις, το οποίο ισοδυναμεί με ένα ελάχιστο επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων και ενεργοποιεί άμεση και έσχατη εποπτική παρέμβαση.

- ▶ Οι μεμονωμένες κεφαλαιακές απαιτήσεις και οι κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επίπεδο ομίλου υπολογίζονται σε τουλάχιστον ετήσια βάση και υπόκεινται σε διαρκή παρακολούθηση.

33) Εάν το καθεστώς σας προβλέπει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων, περιγράψτε τις ισχύουσες διατάξεις όσον αφορά τις ιδιαιτερότητες της αξιολόγησης των εσωτερικών υποδειγμάτων στο πλαίσιο της αξιολόγησης των κεφαλαιακών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν τους ακόλουθους τομείς:

- ▶ σε περίπτωση που η (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί πλήρες ή μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις που προκύπτουν από αυτό παρέχουν επίπεδο προστασίας των αντισυμβαλλομένων τουλάχιστον παρόμοιο με εκείνο που απαιτείται βάσει των τοπικών κανόνων όταν δεν χρησιμοποιείται εσωτερικό υπόδειγμα (δηλ. αντικατοπτρίζει επαρκώς τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η επιχείρηση και προβλέπει κεφαλαιακές απαιτήσεις με το ίδιο επίπεδο εμπιστοσύνης με αυτό της τυποποιημένης προσέγγισης),

- ▶ το καθεστώς διαθέτει διαδικασία έγκρισης των εσωτερικών υποδειγμάτων, η οποία περιλαμβάνει απαίτηση εκ των προτέρων έγκρισης του εσωτερικού υποδείγματος προτού επιτραπεί στην επιχείρηση να το χρησιμοποιήσει για τον καθορισμό των ρυθμιστικών κεφαλαιακών απαιτήσεων της,

- ▶ το εφαρμοστέο καθεστώς περιλαμβάνει τις ακόλουθες απαιτήσεις για το εσωτερικό υπόδειγμα που θα χρησιμοποιηθεί για τον υπολογισμό του εποπτικού κεφαλαίου:

- προϋπόθεση ύπαρξης κατάλληλου συστήματος διαχείρισης κινδύνου,

- το εσωτερικό υπόδειγμα χρησιμοποιείται ευρέως και διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στο σύστημα διακυβέρνησης της επιχείρησης (δοκιμή χρήσης),

- πρότυπα στατιστικής ποιότητας,

- πρότυπα επικύρωσης,
- πρότυπα τεκμηρίωσης,
- πρότυπα διαμόρφωσης,
- καταλογισμό κερδών και ζημιών.

► Σε περίπτωση που (αντ)ασφαλιστική επιχείρηση χρησιμοποιεί μερικό εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος καθορίζεται και αιτιολογείται σαφώς προκειμένου να αποφεύγεται η διαλογή κινδύνων. Προσκομίστε κάθε υποστηρικτικό στοιχείο που καταδεικνύει ότι δεν υπάρχει καμία ασάφεια ως προς τους κινδύνους και τα στοιχεία ενεργητικού ή/και παθητικού που περιλαμβάνονται ή αποκλείονται από το πεδίο εφαρμογής του μερικού εσωτερικού υποδείγματος.

34) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό και εποπτικό καθεστώς που εφαρμόζεται σε σχέση με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις σε επίπεδο ομίλου και αναφέρετε αν ή/και πώς:

► υπάρχουν κατάλληλα πρότυπα βάσει των οποίων στις κεφαλαιακές απαιτήσεις λαμβάνονται υπόψη ο αντίκτυπος των τεχνικών μετριασμού των κινδύνων και τα αποτελέσματα της διαφοροποίησης σε επίπεδο ομίλου,

► προκειμένου να αντικατοπτρίζεται το σύνολο των κινδύνων που ενδέχεται να αντιμετωπίζει ο όμιλος, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις φερεγγυότητας του ομίλου αντικατοπτρίζουν επίσης τους κινδύνους που προκύπτουν σε επίπεδο ομίλου και αφορούν ειδικά τον όμιλο,

► υπάρχουν μέθοδοι υπολογισμού που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του ομίλου.

35) Προσκομίστε αναλυτικά στοιχεία σχετικά με το καθεστώς που ισχύει σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του ομίλου, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, σχετικά με διατάξεις που απαιτούν:

► την εξάλειψη του διπλού υπολογισμού ιδίων κεφαλαίων και της δημιουργίας κεφαλαίου στο εσωτερικό του ομίλου μέσω αμοιβαίας χρηματοδότησης,

► τον περιορισμό των μη υποκαταστάσιμων/μη μεταβιβάσιμων ιδίων κεφαλαίων από την αρχή εποπτείας του ομίλου και την υποχρεωτική υποβολή εκθέσεων σχετικά με αυτά,

► τον πλήρη συνυπολογισμό των μεμονωμένων ελλειμμάτων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων στο επίπεδο του ομίλου, εκτός αν ο όμιλος είναι σε θέση να αποδείξει ότι η ευθύνη του περιορίζεται στο αναλογικό μερίδιο του κεφαλαίου,

► τον συνυπολογισμό του αναλογικού μεριδίου που κατέχει η συμμετέχουσα επιχείρηση στις συνδεδεμένες επιχειρήσεις της κατά τον υπολογισμό της φερεγγυότητας του ομίλου. Ωστόσο, όταν η συνδεδεμένη επιχείρηση είναι θυγατρική επιχείρηση και δεν διαθέτει επαρκή επιλέξιμα ίδια κεφάλαια για να καλύψει τις προβλεπόμενες κεφαλαιακές απαιτήσεις της, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής.

36) Διευκρινίστε ποιες οντότητες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας ομίλου. Περιλαμβάνονται οντότητες επί των οποίων ο όμιλος ασκεί δεσπόζουσα ή σημαντική επιρροή;

37) Αναφέρετε την προσέγγιση που ακολουθείτε, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, ως προς την ενημέρωση άλλων εμπλεκόμενων εποπτικών αρχών, σε περίπτωση που αποφασίσετε ότι μια οντότητα στο εσωτερικό του ομίλου πρέπει να αποκλειστεί από την εποπτεία ομίλου. Στο πλαίσιο της επικοινωνίας με τις άλλες εποπτικές αρχές σε τέτοιου είδους περιπτώσεις, αναφέρετε τους λόγους για την απόφασή σας;

38) Προσκομίστε τυχόν άλλες συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο το ρυθμιστικό σας πλαίσιο προβλέπει μια ενιαία καθορισμένη αρχή εποπτείας του ομίλου που είναι αρμόδια για τον συντονισμό και την άσκηση της εποπτείας του ομίλου.