# Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης

Παρατίθεται κατωτέρω η μεθοδολογία, τα κριτήρια και οι αρχές τις οποίες ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη **Διαδικασία Εποπτικής Αξιολόγησης** (στο εξής «ΔΕΑ») των εποπτευομένων Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (εφεξής Τ.Ε.Α.), ως αυτή η αξιολόγηση ορίζεται στο άρθρο 58 του ν. 5078/2023 (ΦΕΚ A 211), ο οποίος ενσωματώνει την Οδηγία (ΕΕ) 2016/2341 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις δραστηριότητες και την εποπτεία των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών (ΙΕΣΠ) (στο εξής «Οδηγία IORP II»).

Η ΔΕΑ ακολουθεί τις αρχές του άρθρου 58 του ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α΄211), καθώς και των συναφών άρθρων 52, 54 και 55 που ενσωματώνουν τα αντίστοιχα άρθρα 49, 45, 47 και 48 της Οδηγίας IORP II. Οι μέθοδοι που περιγράφονται αφορούν στην εφαρμογή από την Τράπεζα της Ελλάδος ενός ολοκληρωμένου πλαισίου εποπτείας για τα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α. επί τη βάσει μακροχρόνιας, διερευνητικής και βασισμένης στον κίνδυνο προσέγγισης, ανάλογης προς τη φύση, την πολυπλοκότητα και την κλίμακα των κινδύνων που το κάθε Τ.Ε.Α. αναλαμβάνει σύμφωνα με τις δραστηριότητές του. Με αυτόν τον τρόπο παρέχεται διαφανής και αναλυτική περιγραφή των κριτηρίων και των αρχών, τις οποίες ακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη ΔΕΑ, και ειδικότερα, για την εφαρμογή των άρθρων 52, 53, 54, 55, 58, 59, 81 και 83 του ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α΄ 211).

## Περιγραφή Διαδικασίας Εποπτικής Αξιολόγησης

## 

## **Διεξαγωγή της ΔΕΑ**

Η ΔΕΑ του άρθρου 58 του ν. 5078/2023 (ΦΕΚ 211 Α) επί των Τ.Ε.Α. διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος με διαχρονική συνέπεια εντός των κατά νόμο προβλεπόμενων αρμοδιοτήτων της, λαμβάνοντας υπόψη την ανάγκη για ευελιξία και ορθή εποπτική κρίση. Η διαδικασία περιλαμβάνει τα παρακάτω τρία στάδια:

* το πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων,
* τη λεπτομερή εξέταση και αξιολόγηση στρατηγικών, διεργασιών και διαδικασιών πληροφόρησης, και
* τη χρήση εποπτικών εργαλείων και τη λήψη κατάλληλων μέτρων.

Η αρχή της αναλογικότητας τηρείται καθ’ όλα τα στάδια και τα κριτήρια αξιολόγησης και οι εποπτικές δράσεις εφαρμόζονται σε κάθε στάδιο με συνέπεια. Η ΔΕΑ παραμένει ευέλικτη προκειμένου να υιοθετείται η κατάλληλη εποπτική κρίση ανά περίπτωση.

* + 1. **Διαρκής επικοινωνία με τα Τ.Ε.Α.**

Προκειμένου για την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος βρίσκεται σε διαρκή επικοινωνία με τα εποπτευόμενα Τ.Ε.Α.

* + 1. **Διαρκής επικοινωνία και συνεργασία με άλλες εποπτικές αρχές**

Η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί την κατάλληλη επικοινωνία και συνεργασία με τις αντίστοιχες αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε κάθε στάδιο της ΔΕΑ˙ για τη δε συνεργασία της με εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, συνάπτει με αυτές σχετικά μνημόνια συνεργασίας.

* + 1. **Τεκμηρίωση**

Τα συμπεράσματα της ΔΕΑ τεκμηριώνονται δυνάμει συγκεκριμένων στοιχείων τα οποία είναι προσβάσιμα από τα αρμόδια στελέχη της εποπτικής αρχής, όπως αναλύονται στην Ενότητα 2 – Στάδια ΔΕΑ. Για τις εν λόγω πληροφορίες τηρείται κατάλληλο επίπεδο εμπιστευτικότητας.

* + 1. **Διακυβέρνηση και τακτική επανεξέταση της ΔΕΑ**

Η μέθοδος διεξαγωγής της ΔΕΑ παρακολουθείται και επανεξετάζεται, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότητα και η καταλληλότητά της σε διαρκή βάση.

* 1. **Στοιχεία που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο της ΔΕΑ**

Η ΔΕΑ λαμβάνει, κατά περίπτωση, υπόψη σχετικές πληροφορίες που αντλούνται από διάφορες πηγές, όπως:

α) τακτικές/έκτακτες ποσοτικές και ποιοτικές αναφορές, τυχόν θεματικές αξιολογήσεις ή αποτελέσματα ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων,

β) ιστορικά στοιχεία, δείκτες έγκαιρης προειδοποίησης, δείκτες κινδύνου,

γ) αποτελέσματα αξιολογήσεων κινδύνων,

δ) προηγούμενα ευρήματα και πορίσματα,

ε) κάθε στοιχείο που μπορεί να αντληθεί από άλλες αρμόδιες αρχές ή/και την EIOPA,

στ) αναλύσεις, μελέτες, τυχόν τεχνικές ερευνητικές εργασίες της Τράπεζας της Ελλάδος και κάθε είδους πληροφορίες που μπορούν να αντληθούν από τον τύπο και τα μέσα ενημέρωσης.

1. **Στάδια ΔΕΑ**
   1. **Πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων**

**2.1.1 Εφαρμογή του Πλαισίου Αξιολόγησης Κινδύνων**

Η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των υφιστάμενων και των μελλοντικών κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένα τα Τ.Ε.Α., καθώς και για την αξιολόγηση της ικανότητας που έχουν για τη, σε συνεχή βάση, αναγνώριση, μέτρηση, παρακολούθηση, διαχείριση και αναφορά των κινδύνων.

Το πλαίσιο αξιολόγησης κινδύνων χρησιμοποιείται:

α) στην άσκηση προληπτικής εποπτείας

β) στην ιεράρχηση των εποπτικών δραστηριοτήτων,

γ) στον καθορισμό της συχνότητας της τακτικής εποπτικής αναφοράς,

δ) στον προσδιορισμό του σκοπού, του βαθμού λεπτομέρειας και της συχνότητας των εποπτικών αναλύσεων, καθώς και των επιτόπιων ελέγχων ή και οποιονδήποτε άλλων ζητημάτων που είναι αναγκαία για την εποπτεία.

Η αξιολόγηση των κινδύνων πραγματοποιείται τουλάχιστον μια φορά ετησίως. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την αναγκαιότητα επικαιροποίησης των αποτελεσμάτων της αξιολόγησης.

* + 1. **Δομή του πλαισίου αξιολόγησης κινδύνων**

Η εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ασκείται επί τη βάσει μακροχρόνιας, διερευνητικής και βασισμένης στον κίνδυνο προσέγγισης και περιλαμβάνει τα ακόλουθα στάδια:

1. **Αξιολόγηση των πληροφοριών**

Μετά τη λήψη των εποπτικών στοιχείων, η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει σε μια κατ’ αρχήν αξιολόγηση των πληροφοριών που περιέχει, εντοπίζει τα σημαντικότερα σημεία που χρήζουν άμεσης προσοχής και προσδιορίζει τις επόμενες ενέργειές της.

1. **Ταξινόμηση της εκτίμησης επιπτώσεων**

Η εκτίμηση αυτή αντικατοπτρίζει τον πιθανό αντίκτυπο στα μέλη και στους δικαιούχους, μετρούμενο επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4). Τα Τ.Ε.Α. με μεγαλύτερο αντίκτυπο λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα.

1. **Ταξινόμηση της επικινδυνότητας**

Αφορά στην εκτίμηση της δυνατότητας του Τ.Ε.Α., μετρούμενη επί τη βάσει μιας τεταρτοβάθμιας κλίμακας, από το ένα (1) ως το τέσσερα (4), να αντεπεξέρχεται σε πιθανά γεγονότα που θα μπορούσαν να έχουν αρνητικό αντίκτυπο στην φερεγγυότητα και την χρηματοοικονομική του θέση. Η εν λόγω εκτίμηση βασίζεται στον εντοπισμό και αξιολόγηση των υφιστάμενων, καθώς και των μελλοντικών, κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένα τα Τ.Ε.Α., τη βιωσιμότητά τους, αλλά και την ικανότητά τους να καλύπτουν τις υποχρεώσεις τους, όταν αυτές καθίστανται απαιτητές. Για την εκτίμηση αυτή, γίνεται χρήση των ποιοτικών και ποσοτικών εργαλείων ή των κριτηρίων που είναι διαθέσιμα. Τα Τ.Ε.Α. με μικρότερη δυνατότητα αντοχής λαμβάνουν μεγαλύτερη τιμή στην τεταρτοβάθμια κλίμακα.

Η εν λόγω εκτίμηση περιλαμβάνει κατ’ ελάχιστον τη συνδυαστική αξιολόγηση των ακολούθων:

αα) των στρατηγικών, διεργασιών και διαδικασιών αναφοράς εντός του συστήματος διαχείρισης κινδύνων που έχουν αναπτύξει σε συμμόρφωση με την Οδηγία IORP ΙΙ,

αβ) των υφιστάμενων και των μελλοντικών κινδύνων στους οποίους είναι, ή θα μπορούσαν να είναι, εκτεθειμένα τα Τ.Ε.Α., καθώς και της δυνατότητάς τους να αξιολογούν τα ίδια τους κινδύνους αυτούς,

αγ) των ποιοτικών απαιτήσεων που σχετίζονται με το σύστημα διακυβέρνησης τους.

**2.1.3** **Καθορισμός των αποτελεσμάτων από την αξιολόγηση των κινδύνων**

α) Για κάθε Τ.Ε.Α. διαμορφώνεται ένας εποπτικός φάκελος, ο οποίος περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

αα) την ανάλυση και το υποστηρικτικό υλικό για την εκτίμηση επιπτώσεων ενός Τ.Ε.Α.,

αβ) την ανάλυση και το υποστηρικτικό υλικό για την εκτίμηση επικινδυνότητας ενός Τ.Ε.Α.,

αγ) την ταξινόμηση του Τ.Ε.Α., συνδυαστικά ως προς τις επιπτώσεις και την επικινδυνότητα, σε σχέση με τα λοιπά Τ.Ε.Α.

**2.1.4** **Κατάρτιση σχεδίου εποπτικής δράσης και καθορισμός του βαθμού έντασης της ασκούμενης εποπτείας για κάθε Τ.Ε.Α.**:

α) Λαμβάνονται υπόψη οι αναλύσεις και τα αποτελέσματα της εν λόγω αξιολόγησης,

β) Προσδιορίζεται η συχνότητα, η ένταση και το είδος των εποπτικών δράσεων αναφορικά με κάθε Τ.Ε.Α.,

Το σχέδιο εποπτικής δράσης είναι ανάλογο προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που κάθε Τ.Ε.Α. αναλαμβάνει, σύμφωνα με τις δραστηριότητές του.

**2.1.5** Η καταλληλότητα του ανωτέρω σχεδίου εποπτικής δράσης αξιολογείται σε τακτά χρονικά διαστήματα, και επανακαθορίζεται όπου και όποτε χρειάζεται.

**2.2 Λεπτομερής εξέταση και αξιολόγηση στρατηγικών, διεργασιών και διαδικασιών πληροφόρησης**

* + 1. **Περιεχόμενο λεπτομερούς εξέτασης**

Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις σχετικές πληροφορίες, προσδιορίζει το σχέδιο εποπτικής δράσης και αναλαμβάνει ενέργειες λεπτομερούς και αναλυτικής εξέτασης συγκεκριμένων περιοχών κινδύνου μιας ή περισσοτέρων κατηγοριών δραστηριοτήτων εντός ενός T.E.A. Οι περιοχές κινδύνου, στις οποίες εστιάζει η αντίστοιχη λεπτομερής εξέταση, προσδιορίζονται από τις αναλύσεις και τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνων.

Η λεπτομερής εξέταση πραγματοποιείται, είτε εκτός των χώρων των Τ.Ε.Α. (εξ αποστάσεως έλεγχος) από την ΔΕΕΙΑ, είτε με επιτόπιους ελέγχους από την ΔΕΕΕ, είτε με κατάλληλο συνδυασμό των ανωτέρω δύο μεθόδων, εάν και εφόσον προκύψει από το σχέδιο εποπτικής δράσης.

* + 1. **Συμπληρωματικές πληροφορίες και στοιχεία**

Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη διάρκεια της λεπτομερούς εξέτασης σε Τ.Ε.Α. μπορεί να ζητεί, εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, την υποβολή συμπληρωματικών πληροφοριών και στοιχείων από το Τ.Ε.Α., καθώς και να απαιτεί τη διεξαγωγή από το εν λόγω T.E.A. συγκεκριμένων αναλύσεων ή εργασιών.

Στην περίπτωση αυτή, παρέχει εύλογη προθεσμία για την προσκόμιση συμπληρωματικών πληροφοριών, ούτως ώστε το Τ.Ε.Α. να είναι σε θέση να ανταποκριθεί στο αίτημα.

* + 1. **Συμπεράσματα από την λεπτομερή εξέταση**

Τα βασικά πορίσματα και συμπεράσματα που προκύπτουν από τη λεπτομερή εξέταση για κάθε T.E.A. τεκμηριώνονται, καταγράφονται και διατηρούνται στον φάκελο του T.E.A.

* + 1. **Αναλύσεις που πραγματοποιούνται εκτός του χώρου του Τ.Ε.Α.**

Οι αναλύσεις που πραγματοποιούνται εκτός του χώρου του Τ.Ε.Α. είναι σύμφωνες με το σχέδιο εποπτικής δράσης, και μπορεί να είναι είτε γενικές για το σύνολο των Τ.Ε.Α., είτε ειδικές για ένα Τ.Ε.Α. ή μια κατηγορία δραστηριοτήτων ή περιοχή κινδύνου.

Οι αναλύσεις είναι περισσότερο λεπτομερείς σε σχέση με την αρχική αξιολόγηση των πληροφοριών και μπορούν να δώσουν το έναυσμα, ώστε να καθοριστούν και αναληφθούν περαιτέρω εποπτικές ενέργειες.

* + 1. **Επιτόπιοι έλεγχοι**

Η Τράπεζα της Ελλάδος διενεργεί επιτόπιους ελέγχους, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο.

* + 1. **Διαδικασία που ακολουθείται κατά την λεπτομερή εξέταση**

Οι έλεγχοι στα Τ.Ε.Α. περιλαμβάνουν τα ακόλουθα στάδια:

α) προετοιμασία,

β) εποπτικές εργασίες, και

γ) πορίσματα ελέγχου, όπου απαιτείται.

Τα ανωτέρω πορίσματα ελέγχου κοινοποιούνται στα αρμόδια μέλη της διοίκησης των Τ.Ε.Α., όταν αυτό κρίνεται απαραίτητο, παρέχοντας τους παράλληλα τη δυνατότητα να υποβάλουν τις απόψεις τους, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος οριζόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ως αρμόδια μέλη της διοίκησης, νοούνται όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και όλα τα εμπλεκόμενα με τον εν λόγω επιτόπιο έλεγχο λοιπά μέλη της διοίκησης.

### ***Χρήση εποπτικών εργαλείων και λήψη κατάλληλων μέτρων***

* + 1. **Προσδιορισμός ζητημάτων που οδηγούν στη λήψη εποπτικών μέτρων**

Βάσει των συμπερασμάτων της λεπτομερούς εξέτασης αναφορικά με ένα Τ.Ε.Α., η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει τυχόν αδυναμίες και τυχόν υφιστάμενες ή πιθανές ελλείψεις ή περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που τίθενται από τον ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α΄ 211), την κείμενη ευρωπαϊκή νομοθεσία αμέσου εφαρμογής και κάθε άλλη απόφαση, η οποία έχει εκδοθεί κατ’ εξουσιοδότηση των ανωτέρω, που θα μπορούσαν να οδηγήσουν στην επιβολή εποπτικών μέτρων.

* + 1. **Αξιολόγηση της σοβαρότητας των αδυναμιών, των ελλείψεων ή των περιπτώσεων μη συμμόρφωσης**

Προκειμένου να ληφθεί απόφαση σχετικά με την επιβολή κάποιου μέτρου, αξιολογείται η σοβαρότητα των αδυναμιών, των υφιστάμενων ή πιθανών ελλείψεων και οι περιπτώσεις μη συμμόρφωσης που έχουν εντοπιστεί στο πλαίσιο της λεπτομερούς αξιολόγησης.

* + 1. **Διαφοροποίηση των μέτρων ανάλογα με την περίπτωση**

Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι αυτά που καθορίζονται από τον ν. 5078/2023 (ΦΕΚ Α 211) και το Καταστατικό της, και διαφοροποιούνται ανάλογα με τον βαθμό σοβαρότητας των αδυναμιών και των υφιστάμενων ή πιθανών ελλείψεων ή περιπτώσεων μη συμμόρφωσης που αντιμετωπίζουν τα Τ.Ε.Α.

* + 1. **Απόφαση σχετικά με τη λήψη μέτρων**

Η Τράπεζα της Ελλάδος μεριμνά, ώστε τα λαμβανόμενα μέτρα να στοχεύουν στην κάλυψη συγκεκριμένων αδυναμιών ή ελλείψεων ή μη συμμόρφωσης.

* + 1. **Κοινοποίηση μέτρων**

Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιούνται εγγράφως και εγκαίρως στο εποπτευόμενο Τ.Ε.Α. Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει, κατά περίπτωση, χρονοδιάγραμμα, εντός του οποίου το εν λόγω Τ.Ε.Α. πρέπει να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες, προκειμένου να συμμορφωθεί με τα μέτρα.

* + 1. **Παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων**

Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε βάρος των εποπτευομένων Τ.Ε.Α. και παρεμβαίνει, όπου κρίνει αναγκαίο.

* + 1. **Αξιολόγηση των εποπτικών μέτρων**

Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί, ανά περίπτωση, την αποτελεσματικότητα των επιβληθέντων σε βάρος των Τ.Ε.Α. μέτρων και τον τρόπο που αυτά υλοποιήθηκαν, και επικαιροποιεί αναλόγως τα σχέδια εποπτικής δράσης της.