Επίσημη Εφημερίδα
της Ευρωπαϊκής Ένωσης

EL
Σειρά L

2025/790

8.8.2025

ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΟΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ (ΕΕ) 2025/790 ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 23ης Απριλίου 2025

για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

Έχοντας υπόψη την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ ([1]), και ιδίως το άρθρο 51 παράγραφος 5 δεύτερο εδάφιο και το άρθρο 116 παράγραφος 5 τρίτο εδάφιο,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Η οδηγία 2013/36/ΕΕ θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές. Τα σώματα εποπτών είναι τα όργανα μέσω των οποίων συντονίζονται οι εποπτικές δραστηριότητες. Σύμφωνα με το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι αρχές ενοποιημένης εποπτείας πρέπει να συστήνουν σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση ορισμένων εποπτικών καθηκόντων και τη διασφάλιση κατάλληλου συντονισμού και συνεργασίας με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών. Επιπλέον, οι αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν ένα ίδρυμα με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη υποχρεούνται, σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, να συστήνουν σώματα εποπτών υπό την προεδρία τους, όταν δεν εφαρμόζεται το άρθρο 116 της εν λόγω οδηγίας.

(2) Ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής ([2]) θεσπίζει κανόνες σχετικά με την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών που θα συσταθούν σύμφωνα με το άρθρο 51 παράγραφος 3 και το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Δεδομένου ότι οι απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σχετικά με τα εποπτικά σώματα που ορίζονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ έχουν τροποποιηθεί, αρκετές διατάξεις του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/99 πρέπει να επικαιροποιηθούν. Επιπλέον, για να ενισχυθεί η ομαλή και έγκαιρη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των μελών και των παρατηρητών των σωμάτων εποπτών και με τα σώματα που έχουν συσταθεί σύμφωνα με άλλη τομεακή νομοθεσία, πρέπει να θεσπιστούν σαφείς και προβλέψιμες διαδικασίες σε ένα σαφώς περιγραφόμενο επιχειρησιακό πλαίσιο σύμφωνα με συγκεκριμένα υποδείγματα. Για να αντιμετωπιστεί αυτή η ανάγκη βελτίωσης της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των σωμάτων εποπτών, τα σχετικά υποδείγματα πρέπει να επικαιροποιηθούν αναλόγως. Δεδομένου του αριθμού των αλλαγών στον εν λόγω εκτελεστικό κανονισμό που είναι αναγκαίες για να αποτυπωθούν οι τροποποιήσεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και για λόγους σαφήνειας και ασφάλειας δικαίου, ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99 θα πρέπει να καταργηθεί και να αντικατασταθεί.

(3) Η χαρτογράφηση των οντοτήτων ομίλων στην Ένωση και σε τρίτες χώρες αποτελεί ουσιαστικό βήμα για τον προσδιορισμό των μελών και των δυνητικών παρατηρητών των σωμάτων εποπτών που αναφέρονται στα άρθρα 116 και 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και για την επακόλουθη σύστασή τους. Για να διευκολυνθεί η εκτέλεση της διαδικασίας χαρτογράφησης, θα πρέπει να καθοδηγείται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σε συνεργασία με τα δυνητικά μέλη του σώματος εποπτών που θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να υποβάλουν παρατηρήσεις και να παράσχουν τη συμβολή τους στη διαδικασία. Για να διασφαλιστεί ότι συλλέγονται και αποτυπώνονται όλες οι σχετικές πληροφορίες, η χαρτογράφηση θα πρέπει να πραγματοποιείται με τη χρήση κοινού υποδείγματος. Είναι σημαντικό το κοινό υπόδειγμα χαρτογράφησης να αντικατοπτρίζει τη σύσταση σωμάτων εποπτών, με συνεκτίμηση των ιδιαιτεροτήτων των σωμάτων και της τοποθέτησης παρατηρητών στα σώματα που έχουν συσταθεί σύμφωνα με άλλη νομοθεσία.

([1]) ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj.

([2]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τον προσδιορισμό της επιχειρησιακής λειτουργίας των σωμάτων εποπτών σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 21, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/99/oj).

(4) Με βάση την ανάγκη για αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των μελών του σώματος εποπτών, τα εν λόγω μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να συμμετέχουν στη σύνθεση του σώματος όσον αφορά τους παρατηρητές. Όταν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας προτίθεται να ζητήσει από μια αρχή να συμμετάσχει ως παρατηρητής, τα μέλη θα πρέπει να ενημερώνονται μέσω κοινοποίησης και θα πρέπει να τους παρέχεται επαρκής χρόνος για την αξιολόγηση του εν λόγω αιτήματος. Όταν η εν λόγω τοποθέτηση παρατηρητή δεν απαιτείται από τον νόμο, τα μέλη θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα αντίρρησης. Συνεπώς, είναι σημαντικό να διασφαλιστεί ότι, κατά τη διαδικασία σύστασης του σώματος, τα αιτήματα της αρχής ενοποιημένης εποπτείας προς μελλοντικά μέλη προηγούνται των αιτημάτων προς μελλοντικούς παρατηρητές.

(5) Για να διασφαλιστεί η ομαλή επικοινωνία μεταξύ των μελών και των παρατηρητών του σώματος εποπτών, ιδίως σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να καταρτίσει κατάλογο επαφών με όλα τα απαραίτητα στοιχεία επικοινωνίας και με στοιχεία επικοινωνίας εκτός ωρών εργασίας και θα πρέπει να κοινοποιεί τον εν λόγω κατάλογο επαφών στα μέλη και στους παρατηρητές του σώματος.

(6) Η διαδικασία σύναψης και τροποποίησης των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας θα πρέπει να καθοδηγείται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας που θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα μέλη του σώματος εποπτών έχουν τη δυνατότητα να σχολιάζουν και να παρέχουν τη συμβολή τους στις προτεινόμενες ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των όρων συμμετοχής του παρατηρητή. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι ρυθμίσεις που έχουν συναφθεί από εποπτικά σώματα είναι συνεπείς όσον αφορά τη δομή και τις διατάξεις που καλύπτονται, ενώ ταυτόχρονα παρέχουν την κατάλληλη ευελιξία για τη συμπερίληψη ειδικών για το σώμα ρυθμίσεων και συμφωνιών, οι ρυθμίσεις θα πρέπει να καταρτίζονται σύμφωνα με ένα κοινό πρότυπο. Για να διασφαλιστεί ότι υπάρχει πάντα επαρκής ανταλλαγή πληροφοριών σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του, το υπόδειγμα θα πρέπει επίσης να προβλέπει περιγραφή των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται σε περίπτωση επέλευσης τέτοιου συμβάντος.

(7) Λόγω της πανδημίας COVID-19, οι συνεδριάσεις των σωμάτων εποπτών χρειάστηκε συχνά να μεταφερθούν σε εικονικούς διαύλους, και οι εικονικές συνεδριάσεις κατέστησαν σημαντικό μέρος της λειτουργίας των σωμάτων. Προκειμένου να αποτυπωθεί η εν λόγω αλλαγή πρακτικής και να διασφαλίζεται η συνέχεια των εργασιών των σωμάτων σε περίπτωση παρόμοιων συμβάντων στο μέλλον, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να έχει την ευελιξία να αποφασίζει τη μορφή των συνεδριάσεων του σώματος. Ενώ είναι απαραίτητο το σώμα εποπτών να έχει πάντα τη δυνατότητα να πραγματοποιεί εικονικές συνεδριάσεις, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τους στόχους της συνεδρίασης κατά τον καθορισμό της μορφής της, ιδίως για τον σκοπό της λήψης κοινών αποφάσεων σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και σχετικά με την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 8 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([3]).

(8) Για να διασφαλιστεί ότι το σώμα εποπτών λειτουργεί αποτελεσματικά ως πλατφόρμα για την ανταλλαγή πληροφοριών, τη συνεργασία και τον συντονισμό, με στόχο την προστασία των συμφερόντων των καταθετών και των επενδυτών στα οικεία κράτη μέλη και την προστασία της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας εντός της Ένωσης, θα πρέπει να ενισχυθεί η ανταλλαγή πληροφοριών με τα μέλη και τους παρατηρητές, και ιδίως με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή την αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης. Συνεπώς, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας θα πρέπει να διαβιβάζει μια συγκεκριμένη πληροφορία στους παρατηρητές του σώματος εποπτών εάν το κρίνει σημαντικό για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, μεταξύ άλλων όταν μια οντότητα του ομίλου παραβιάζει, ή λόγω ταχέως επιδεινούμενης οικονομικής κατάστασης είναι πιθανόν στο εγγύς μέλλον να παραβιάσει, τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]) ή την οδηγία 2013/36/ΕΕ, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης ή σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του. Για να διευκολυνθεί ο προσδιορισμός ενδείξεων έγκαιρης προειδοποίησης, καθώς και δυνητικών κινδύνων και τρωτών σημείων για τη διαμόρφωση της έκθεσης εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και της έκθεσης εκτίμησης κινδύνου ρευστότητας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα άλλα μέλη του σώματος εποπτών θα πρέπει να συμφωνήσουν εκ των προτέρων στους δείκτες που πρέπει να

([3]) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

([4]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj).

ανταλλάσσονται τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Οι εν λόγω δείκτες θα πρέπει να υπολογίζονται βάσει των εποπτικών δεδομένων που συγκεντρώνουν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής ([5]). Για να διασφαλιστεί η τακτική ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τους δείκτες, το υπόδειγμα για τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας θα πρέπει να περιλαμβάνει παράρτημα με κατάλογο των συμφωνημένων δεικτών.

(9) Η θέσπιση και η επικαιροποίηση του πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης θα πρέπει να καθοδηγούνται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, που θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα μέλη του σώματος εποπτών έχουν τη δυνατότητα να σχολιάζουν και να παρέχουν τη συμβολή τους στο προτεινόμενο πλαίσιο. Οι ειδικές επιχειρησιακές ρυθμίσεις για κάθε σώμα εποπτών όσον αφορά την ανταλλαγή πληροφοριών, τη συνεργασία και τον συντονισμό μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης θα πρέπει να περιγράφονται στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας με σκοπό τη διασφάλιση αποδοτικής και αποτελεσματικής συνεργασίας και διαχείρισης μιας κατάστασης έκτακτης ανάγκης. Για να διασφαλιστεί ότι στη συντονισμένη εποπτική απόκριση σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης συνεκτιμώνται όλες οι σχετικές πληροφορίες για την καλύτερη δυνατή διαχείριση της κατάστασης, η συμμετοχή της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου είναι ζωτικής σημασίας. Συνεπώς, τα στοιχεία που παρέχει το σώμα εξυγίανσης θα πρέπει να κοινοποιούνται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στα μέλη του σώματος εποπτών και να λαμβάνονται υπόψη κατά τη διαμόρφωση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης.

(10) Ο παρών κανονισμός βασίζεται στα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που υπέβαλε η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) στην Επιτροπή.

(11) Η ΕΑΤ διεξήγαγε ανοικτές δημόσιες διαβουλεύσεις όσον αφορά τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων στα οποία βασίζεται ο παρών κανονισμός, προέβη σε ανάλυση του δυνητικού σχετικού κόστους/οφέλους και ζήτησε τη γνώμη της ομάδας τραπεζικών συμφεροντούχων που συστάθηκε σύμφωνα με το άρθρο 37 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([6]),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΟΝ ΠΑΡΟΝΤΑ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΣΩΜΑΤΩΝ ΕΠΟΠΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 116 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ

Τμήμα 1

Σύσταση και λειτουργία εποπτικών σωμάτων

Άρθρο 1

Χαρτογράφηση ομίλου ιδρυμάτων

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας υποβάλλει το σχέδιο χαρτογράφησης, το οποίο καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής ([7]), στις αρχές που είναι επιλέξιμες για να γίνουν μέλη του σώματος εποπτών, σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού (στο εξής: δυνητικά μέλη του σώματος εποπτών), και καλεί τις εν λόγω αρχές να διατυπώσουν τις απόψεις τους και αναφέρει προθεσμία για την υποβολή των εν λόγω απόψεων.

([5]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2024/3117 της Επιτροπής, της 29ης Νοεμβρίου 2024, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής (ΕΕ L, 2024/3117, 27.12.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj).

([6]) Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 331 της 15.12.2010, σ. 12, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj).

([7]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής, της 23ης Απριλίου 2025, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των εποπτικών σωμάτων και την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής (ΕΕ L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2025/791/oj).

2. Για τους σκοπούς της χαρτογράφησης και με την επιφύλαξη του άρθρου 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τις απόψεις που εκφράζονται από τα δυνητικά μέλη του σώματος εποπτών.

3. Μετά την οριστικοποίηση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τη χαρτογράφηση σε όλα τα δυνητικά μέλη του εποπτικού σώματος.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας επικαιροποιεί τη χαρτογράφηση, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 1, 2 και 3, τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Η χαρτογράφηση επικαιροποιείται συχνότερα όταν υπάρχουν σημαντικές αλλαγές στη δομή του ομίλου ιδρυμάτων.

5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας χρησιμοποιεί το υπόδειγμα του παραρτήματος Ι για την κατάρτιση και την επικαιροποίηση της χαρτογράφησης.

Άρθρο 2

Σύσταση σώματος εποπτών

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποστέλλει το αίτημα που αναφέρεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 στις αρχές που αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο και ορίζει προθεσμία για την αποδοχή του.

Οι αρχές που λαμβάνουν το αίτημα που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο αποκτούν την ιδιότητα του μέλους του σώματος εποπτών μετά την αποδοχή του αιτήματος ή, εάν δεν διατυπωθεί αντίρρηση εντός της προθεσμίας αποδοχής, μετά τη λήξη της εν λόγω προθεσμίας.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει κοινοποίηση στις αρχές που έχουν αποδεχθεί το αίτημα που αναφέρεται στην παράγραφο 1. Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

α) τον κατάλογο των αρχών από τις οποίες η αρχή ενοποιημένης εποπτείας προτίθεται να ζητήσει να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791·

β) τον κατάλογο των αρχών από τις οποίες η αρχή ενοποιημένης εποπτείας προτίθεται να ζητήσει να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791·

γ) την πρόταση για τους όρους συμμετοχής των παρατηρητών που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β) στο σώμα εποπτών·

δ) όσον αφορά τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 στοιχείο α) και στο άρθρο 3 παράγραφος 3 στοιχείο β) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, τη γνώμη της αρχής ενοποιημένης εποπτείας σχετικά με την αξιολόγηση της ισοδυναμίας των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που ισχύουν για την εποπτική αρχή τρίτης χώρας.

3. Στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παράγραφο 2, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ορίζει επαρκή προθεσμία εντός της οποίας κάθε μέλος του σώματος εποπτών που διαφωνεί μπορεί να εκφράσει γραπτώς την πλήρως αιτιολογημένη αντίρρησή του ως προς την πρόταση ή τη γνώμη της αρχής ενοποιημένης εποπτείας που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο στοιχείο β), γ) ή δ). Εάν δεν διατυπωθούν αντιρρήσεις εντός της εν λόγω προθεσμίας, τα μέλη του σώματος εποπτών θεωρείται ότι έχουν συμφωνήσει με την πρόταση ή τη γνώμη.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διεξάγει διάλογο με κάθε μέλος που διαφωνεί, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3, με τη συμμετοχή της ΕΑΤ και των άλλων μελών του σώματος εποπτών, κατά περίπτωση, με σκοπό την επίτευξη συμφωνίας.

5. Κατόπιν συμφωνίας όλων των μελών του σώματος εποπτών σχετικά με την πρόταση και τη γνώμη που αναφέρονται στην παράγραφο 2, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποστέλλει το αίτημα στις αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 να γίνουν παρατηρητές του σώματος εποπτών και ορίζει προθεσμία για την αποδοχή του. Το αίτημα συνοδεύεται από τους όρους συμμετοχής του παρατηρητή.

Οι αρχές που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο αποκτούν την ιδιότητα του παρατηρητή στο σώμα εποπτών μετά την αποδοχή του αιτήματος και των όρων συμμετοχής του παρατηρητή ή κατά τη λήξη της προθεσμίας αποδοχής, εάν δεν έχουν προβάλει αντιρρήσεις πριν από την εν λόγω προθεσμία.

6. Οι αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 μπορούν να ζητήσουν να γίνουν παρατηρητές σε σώμα εποπτών. Το αίτημα απευθύνεται στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Εάν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίσει να ζητήσει από τις εν λόγω αρχές να συμμετάσχουν στο σώμα εποπτών ως παρατηρητές, εφαρμόζεται η διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 2 έως 5 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 3

Κατάλογοι επαφών

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει και τηρεί κατάλογο επαφών, ο οποίος περιέχει πλήρη στοιχεία επικοινωνίας, και κατάλογο επαφών έκτακτης ανάγκης, ο οποίος περιέχει πλήρη στοιχεία επικοινωνίας και στοιχεία επικοινωνίας εκτός ωρών εργασίας που πρέπει να χρησιμοποιούνται σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και κοινοποιεί τους εν λόγω καταλόγους επαφών στα μέλη και στους παρατηρητές του σώματος εποπτών χρησιμοποιώντας το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙ. Ο κατάλογος επαφών και ο κατάλογος επαφών έκτακτης ανάγκης επισυνάπτονται στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, που αναφέρονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

2. Τα μέλη του σώματος εποπτών παρέχουν τα στοιχεία επικοινωνίας τους και τα στοιχεία επικοινωνίας εκτός ωρών εργασίας στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την ενημερώνουν για κάθε αλλαγή αυτών των στοιχείων, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

3. Αφού πληροφορηθεί κάποια αλλαγή όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί επικαιροποιημένη έκδοση του καταλόγου επαφών ή του καταλόγου επαφών έκτακτης ανάγκης στα μέλη και στους παρατηρητές του σώματος εποπτών χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 4

Γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει πρόταση για τη σύναψη γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας, όπως αναφέρονται στο άρθρο 115 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί την πρότασή της στα μέλη του σώματος εποπτών και τα καλεί να διατυπώσουν τις απόψεις τους και αναφέρει προθεσμία για την υποβολή αυτών των απόψεων.

3. Για τους σκοπούς της οριστικοποίησης των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τυχόν απόψεις που εκφράζονται από τα μέλη του σώματος εποπτών και εξηγεί, εάν είναι αναγκαίο, τον λόγο για τη μη συμπερίληψή τους.

4. Μετά την οριστικοποίηση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας στα μέλη του σώματος εποπτών.

5. Εάν κριθεί αναγκαίο από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών, η εφαρμογή των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας υποβάλλεται σε δοκιμή με τη βοήθεια ασκήσεων προσομοίωσης ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο, κατά περίπτωση.

6. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών τροποποιούν, κατά περίπτωση, τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας σε περίπτωση μεταβολών σε οποιοδήποτε από τα στοιχεία που αναφέρονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Οι γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας τροποποιούνται σύμφωνα με την παράγραφο 7 ώστε να αντικατοπτρίζουν τυχόν αλλαγές των μελών του σώματος εποπτών.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών επανεξετάζουν τα στοιχεία των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 σε τακτική βάση που καθορίζεται στις ρυθμίσεις.

7. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του εποπτικού σώματος τροποποιούν τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στις παραγράφους 1 έως 4.

8. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας χρησιμοποιεί το υπόδειγμα του παραρτήματος ΙΙ για τη σύναψη και την τροποποίηση των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας.

Άρθρο 5

Συνεδριάσεις και δραστηριότητες των σωμάτων εποπτών

1. Τα σώματα εποπτών συγκαλούν τουλάχιστον μία συνεδρίαση ετησίως. Ωστόσο, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με τη συναίνεση όλων των μελών του σώματος εποπτών, αφού λάβει υπόψη τις ιδιαιτερότητες του ομίλου, μπορεί να καθορίσει διαφορετική συχνότητα των συνεδριάσεων.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καθορίζει τους στόχους των συνεδριάσεων του σώματος εποπτών. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διασφαλίζει ότι οι εν λόγω στόχοι αντικατοπτρίζονται στην ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει αν η συνεδρίαση συγκαλείται με φυσική παρουσία ή διαδικτυακά, με βάση τους στόχους της συνεδρίασης.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποστέλλει την προτεινόμενη ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης σε όλα τα μέλη του σώματος εποπτών, στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και στους παρατηρητές του σώματος εποπτών που προτίθεται να προσκαλέσει η αρχή ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2025/791 και τους καλεί να προτείνουν τυχόν πρόσθετα θέματα της ημερήσιας διάταξης.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τυχόν προτάσεις σχετικά με θέματα της ημερήσιας διάταξης που υποβάλλονται από τα μέλη και τους παρατηρητές που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο και εξηγεί, εφόσον ζητηθεί, τον λόγο για τη μη συμπερίληψη των εν λόγω προτάσεων.

5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη και οι παρατηρητές του σώματος εποπτών που συμμετέχουν σε μια συγκεκριμένη συνεδρίαση ή δραστηριότητα ανταλλάσσουν έγγραφα και εισηγήσεις σε έγγραφα εργασίας αρκετά πριν από τη συνεδρίαση ή τη δραστηριότητα, για να δώσουν τη δυνατότητα σε όλους τους συμμετέχοντες στη συνεδρίαση ή στη δραστηριότητα να συμβάλουν ενεργά στις συζητήσεις.

Τμήμα 2

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

Άρθρο 6

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος εποπτών

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διαβιβάζει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 στα άλλα μέλη του σώματος εποπτών, αφότου ληφθούν από μέλος του εποπτικού σώματος.

Εάν η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κρίνει ότι κάποια πληροφορία που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν είναι σημαντική για ένα συγκεκριμένο μέλος του σώματος εποπτών, συμβουλεύεται πρώτα το εν λόγω μέλος και του παρέχει τα βασικά σημεία της πληροφορίας, που του δίνουν τη δυνατότητα να προσδιορίσει τη σημασία της.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του εποπτικού σώματος ανταλλάσσουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 9 παράγραφοι 4 και 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

3. Όταν είναι αναγκαίο για την αποδοτική και αποτελεσματική λειτουργία του σώματος εποπτών, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας οργανώνει το εν λόγω σώμα σε διάφορες επιμέρους δομές. Όταν το σώμα εποπτών είναι οργανωμένο σε διάφορες επιμέρους δομές, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, σχετικά με τις δράσεις που αναλαμβάνονται ή τα μέτρα που λαμβάνονται στις διάφορες επιμέρους δομές.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών συμφωνούν σχετικά με τα μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών και προσδιορίζουν την εν λόγω συμφωνία στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που αναφέρονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Άρθρο 7

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των παρατηρητών του σώματος εποπτών

1. Μετά τη λήψη κοινής απόφασης σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

2. Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί στους σχετικούς παρατηρητές τις συναφείς πληροφορίες που ανταλλάσσονται για τους σκοπούς του άρθρου 18 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Άρθρο 8

Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων

1. Όταν τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένης της ενωσιακής μητρικής επιχείρησης, δεν πληρούν πλέον τις απαιτήσεις για την εφαρμογή εσωτερικής προσέγγισης σύμφωνα με το άρθρο 143 παράγραφος 1, το άρθρο 151 παράγραφος 4 ή 9, το άρθρο 283, το άρθρο 312 παράγραφος 2 ή το άρθρο 363 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή όταν τυχόν σχετικό μέλος του σώματος εποπτών που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 (στο εξής: σχετικό μέλος) εντοπίζει σημαντικές ελλείψεις σύμφωνα με το άρθρο 101 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και το σχετικό μέλος συνεργάζονται, σε πλήρη συνεννόηση, για να συμφωνήσουν σχετικά με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) την ανάκληση της άδειας χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791·

β) τον περιορισμό της χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού·

γ) την επιβολή πρόσθετων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, όπως αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 2 στοιχείο δ) του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν οντότητες που χρησιμοποιούν το εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα και επηρεάζονται από τις ελλείψεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 λαμβάνουν από κοινού την απόφαση για την ανάκληση της άδειας χρήσης εσωτερικού υποδείγματος ή για τον περιορισμό της χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος. Η συνεργασία ανάμεσα στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στα εν λόγω μέλη ακολουθεί τη διαδικασία που ορίζεται στα άρθρα 3 έως 9 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής ([8]).

3. Η απόφαση σχετικά με την επιβολή πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 στοιχείο γ) του παρόντος άρθρου λαμβάνεται σύμφωνα με τη διαδικασία κοινής απόφασης κεφαλαίου που ορίζεται στο άρθρο 113 παράγραφος 1 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

([8]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/100 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, σχετικά με τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εξειδίκευση της διαδικασίας κοινής απόφασης όσον αφορά την υποβολή αιτήσεων χορήγησης ορισμένων αδειών προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 21 της 28.1.2016, σ. 45, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2016/100/oj).

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει όλα τα άλλα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με τις αποφάσεις που λαμβάνονται κατ' εφαρμογή της παραγράφου 1, εφόσον κρίνει ότι οι εν λόγω πληροφορίες είναι πιθανό να επηρεάσουν άλλες δραστηριότητες του σώματος ή είναι απαραίτητες για την άσκηση των καθηκόντων άλλων μελών του σώματος.

Άρθρο 9

Κοινοποίηση μη σημαντικών επεκτάσεων ή αλλαγών στις εσωτερικές προσεγγίσεις

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση όλα τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών για τυχόν μη σημαντικές επεκτάσεις ή αλλαγές σε εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα που επηρεάζουν οποιοδήποτε από τα ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε κράτος μέλος.

2. Ένα σχετικό μέλος σώματος εποπτών ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σχετικά με κάθε μη σημαντική επέκταση ή αλλαγή που επηρεάζει κάποιο από τα ιδρύματα που υπάγονται στην εποπτική αρμοδιότητα του εν λόγω μέλους.

3. Ένα σχετικό μέλος σώματος εποπτών που έχει ανησυχίες σχετικά με τον χαρακτηρισμό επέκτασης ή αλλαγής ως μη σημαντικής κοινοποιεί τις ανησυχίες αυτές στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες στα άλλα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που έχει ανησυχίες σχετικά με τον χαρακτηρισμό επέκτασης ή αλλαγής ως μη σημαντικής κοινοποιεί τις ανησυχίες αυτές σε όλα τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα εν λόγω μέλη συζητούν τις λεπτομέρειες των εν λόγω ανησυχιών προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή άποψη σχετικά με τη σημαντικότητα της επέκτασης ή της αλλαγής.

4. Σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του εποπτικού σώματος θεωρήσουν ότι οι επεκτάσεις ή αλλαγές σε ένα εγκεκριμένο εσωτερικό υπόδειγμα έχουν εσφαλμένα χαρακτηριστεί από το ενδιαφερόμενο ίδρυμα ως μη σημαντικές, ενημερώνουν το εν λόγω ίδρυμα χωρίς καθυστέρηση.

Άρθρο 10

Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με ενδείξεις έγκαιρης προειδοποίησης, δυνητικούς κινδύνους και τρωτά σημεία

1. Τα μέλη του σώματος εποπτών υπολογίζουν τους δείκτες που αναφέρονται στο άρθρο 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 με βάση τις πληροφορίες που συλλέγουν οι αρμόδιες αρχές από τα εποπτευόμενα ιδρύματα σύμφωνα με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2024/3117.

Οι συμφωνημένοι δείκτες καθορίζονται στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και βασίζονται στο υπόδειγμα για τον κατάλογο δεικτών που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙ του παρόντος κανονισμού.

2. Κάθε μέλος του σώματος εποπτών που συμμετέχει στην κατάρτιση της έκθεσης εκτίμησης κινδύνου του ομίλου, η οποία αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 2 στοιχείο α) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή της έκθεσης εκτίμησης του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου, η οποία αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 2 στοιχείο β) της εν λόγω οδηγίας, για τους σκοπούς της λήψης κοινών αποφάσεων σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο, κοινοποιεί στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας τις τιμές των συμφωνημένων δεικτών για τα ιδρύματα υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, κατά περίπτωση.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει σε κάθε μέλος του σώματος εποπτών που αναφέρεται στην παράγραφο 2:

α) τις τιμές που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο 2,

β) τις τιμές των συμφωνημένων δεικτών για την ενωσιακή μητρική επιχείρηση και σε ενοποιημένο επίπεδο.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 ανταλλάσσουν τις τιμές των συμφωνημένων δεικτών τουλάχιστον ετησίως ή συχνότερα εφόσον συμφωνηθεί από τις εν λόγω αρμόδιες αρχές. Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του, οι τιμές των συγκεκριμένων δεικτών που αναφέρονται στην εν λόγω παράγραφο, οι οποίες επηρεάζονται από το συμβάν, επικαιροποιούνται και ανταλλάσσονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που αναφέρεται στην παράγραφο 2 χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 11

Πρόγραμμα εξέτασης και ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων

1. Μόλις καταλήξουν στην κοινή απόφαση για τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που αναφέρεται στο άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, τα μέλη του σώματος εποπτών υποβάλλουν τις εισηγήσεις τους στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, για τους σκοπούς της κατάρτισης του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 116 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

2. Αφού λάβει τις εισηγήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει σχέδιο προγράμματος εξέτασης για το σώμα εποπτών, συμπεριλαμβανομένων προτάσεων, κατά περίπτωση, για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διανέμει το σχέδιο προγράμματος εξέτασης στα μέλη του σώματος εποπτών, τα καλεί να διατυπώσουν γραπτώς τις απόψεις τους σχετικά με τους τομείς κοινών εργασιών και τυχόν προτάσεις για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, και ορίζει προθεσμία για την υποβολή των εν λόγω απόψεων.

4. Για τους σκοπούς της ολοκλήρωσης του προγράμματος εξέτασης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τυχόν απόψεις και επιφυλάξεις που εκφράζονται από τα μέλη του σώματος εποπτών και εξηγεί, εάν είναι αναγκαίο, τον λόγο για τη μη συμπερίληψη των εν λόγω απόψεων.

5. Μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος εξέτασης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί το εν λόγω πρόγραμμα στα μέλη του σώματος εποπτών, μαζί με κάθε συμφωνία που έχουν συνάψει σε εκούσια βάση σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 7 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

6. Το πρόγραμμα εξέτασης του σώματος εποπτών επικαιροποιείται τουλάχιστον ετησίως, ή συχνότερα εάν κριθεί αναγκαίο, ως αποτέλεσμα του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης, σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή ως αποτέλεσμα κοινών αποφάσεων για τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 113 της εν λόγω οδηγίας.

7. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας επικαιροποιεί το πρόγραμμα εξέτασης σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 1 έως 5.

Άρθρο 12

Ανταλλαγή πληροφοριών σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του

Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του, όπως αναφέρεται στο άρθρο 18 παράγραφος 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών χρησιμοποιούν το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙ για την κοινοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 18 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Τμήμα 3

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης

Άρθρο 13

Πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 19 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει πρόταση για τη σύσταση πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

2. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας υποβάλλει την πρότασή της στα μέλη του σώματος εποπτών, τα καλεί να διατυπώσουν τις απόψεις τους και ορίζει προθεσμία για την υποβολή των εν λόγω απόψεων.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει υπόψη τυχόν απόψεις και επιφυλάξεις που έχουν εκφράσει τα μέλη του σώματος εποπτών και, σε περίπτωση που οι εν λόγω απόψεις και επιφυλάξεις δεν έχουν ληφθεί υπόψη, παρέχει τη σχετική αιτιολόγηση.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εποπτών την τελική έκδοση του πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

5. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών επανεξετάζουν το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης τουλάχιστον ετησίως και το επικαιροποιούν, όποτε απαιτείται.

6. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών επικαιροποιούν το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 1 έως 4.

Άρθρο 14

Ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που αντιλαμβάνεται μια κατάσταση έκτακτης ανάγκης η οποία επηρεάζει ή είναι πιθανό να επηρεάσει ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα του ομίλου που είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος ειδοποιεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την ΕΑΤ και το μέλος του σώματος εποπτών που εποπτεύει το ίδρυμα ή το υποκατάστημα που επηρεάζεται ή είναι πιθανό να επηρεαστεί από την εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Ένα μέλος του σώματος εποπτών που αντιλαμβάνεται μια κατάσταση έκτακτης ανάγκης η οποία επηρεάζει ή είναι πιθανό να επηρεάσει ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα του ομίλου που είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος ειδοποιεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διασφαλίζει ότι όλα τα άλλα μέλη του σώματος εποπτών ενημερώνονται επαρκώς σχετικά με τα ακόλουθα:

α) τη συντονισμένη εποπτική εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 15·

β) τη συντονισμένη εποπτική απόκριση, όπως αναφέρεται στο άρθρο 16, συμπεριλαμβανομένων των ενεργειών που έχουν αναληφθεί ή έχουν προγραμματιστεί, και την παρακολούθησή της, όπως αναφέρεται στο άρθρο 17·

γ) τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που λαμβάνονται σύμφωνα με τα άρθρα 27, 28 και 29 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, κατά περίπτωση, αφού ληφθεί υπόψη η ανάγκη για συντονισμό αυτών των μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 30 της εν λόγω οδηγίας, ή τον καθορισμό των προϋποθέσεων για την εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 32 της εν λόγω οδηγίας.

4. Όσον αφορά κατάσταση έκτακτης ανάγκης που περιορίζεται σε συγκεκριμένη οντότητα του ομίλου, η διαχείρισή της αναλαμβάνεται από το μέλος του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας του ομίλου, από κοινού με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

5. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 20 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 επικαιροποιούνται αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες νέες πληροφορίες.

6. Όταν η ανταλλαγή πληροφοριών ή η κοινοποίηση που αναφέρεται στο άρθρο 20 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 πραγματοποιείται προφορικά, οι οικείες αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν γραπτώς το περιεχόμενο της εν λόγω κοινοποίησης ή των πληροφοριών χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Άρθρο 15

Συντονισμός της εποπτικής εκτίμησης κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 21 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συντονίζει την κατάρτιση σχεδίου συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, με βάση τη δική της εκτίμηση και την εκτίμηση των μελών του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Το σχέδιο συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης καλύπτει τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης. Οι απόψεις και οι εκτιμήσεις των μελών του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνα για την εποπτεία των οντοτήτων του ομίλου που αναφέρονται στο άρθρο 14 παράγραφος 4 και τα στοιχεία που παρέχει η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου λαμβάνονται δεόντως υπόψη από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

3. Σε περίπτωση που η κατάσταση έκτακτης ανάγκης περιορίζεται σε συγκεκριμένη οντότητα του ομίλου, το μέλος του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας του ομίλου διεξάγει, μαζί με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, την εποπτική εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης.

Άρθρο 16

Συντονισμός της εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 22 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας καθοδηγεί τη διαμόρφωση συντονισμένης εποπτικής απόκρισης στην κατάσταση έκτακτης ανάγκης όσον αφορά τον όμιλο και τις οντότητές του που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης. Οι απόψεις και οι εκτιμήσεις των μελών του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνα για την εποπτεία των εν λόγω οντοτήτων του ομίλου λαμβάνονται δεόντως υπόψη από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

2. Σε περίπτωση που η κατάσταση έκτακτης ανάγκης περιορίζεται σε συγκεκριμένη οντότητα του ομίλου, το μέλος του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία της εν λόγω οντότητας του ομίλου προβαίνει, μαζί με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στη διαμόρφωση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης στην κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του εποπτικού σώματος εκτελούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τα καθήκοντα που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2.

4. Η κατάρτιση της συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης μιας κατάστασης έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 15, και η διαμόρφωση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης στην εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης μπορούν να διεξάγονται εκ παραλλήλου.

Άρθρο 17

Παρακολούθηση και επικαιροποίηση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 23 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συντονίζει την παρακολούθηση της εφαρμογής των εποπτικών ενεργειών που καθορίζονται στη συντονισμένη εποπτική απόκριση.

2. Τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης ενημερώνουν την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σχετικά με την εξέλιξη της κατάστασης έκτακτης ανάγκης και την εφαρμογή των εποπτικών ενεργειών που συνδέονται με τις αντίστοιχες οντότητες του ομίλου τις οποίες εποπτεύουν, κατά περίπτωση.

3. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας παρέχει στα μέλη του σώματος εποπτών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΑΤ, τυχόν επικαιροποιήσεις σχετικά με την παρακολούθηση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης. Οι εν λόγω επικαιροποιήσεις καλύπτουν τον όμιλο και τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

4. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τις οντότητες του ομίλου που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης εξετάζουν την ανάγκη να επικαιροποιηθεί η συντονισμένη εποπτική απόκριση, λαμβάνοντας υπόψη τις πληροφορίες που ανταλλάσσουν, κατά την παρακολούθηση της εφαρμογής της εν λόγω απόκρισης.

5. Τα καθήκοντα που ορίζονται στις παραγράφους 1 έως 4 υλοποιούνται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΩΝ ΣΩΜΑΤΩΝ ΕΠΟΠΤΩΝ ΠΟΥ ΑΝΑΦΕΡΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΑΡΘΡΟ 51 ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΣ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ

Τμήμα 1

Σύσταση και λειτουργία των σωμάτων εποπτών

Άρθρο 18

Χαρτογράφηση ιδρυμάτων, σύσταση σώματος εποπτών, κατάρτιση καταλόγων επαφών και εκπόνηση γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας

1. Για τα σώματα εποπτών που αναφέρονται στο άρθρο 51 παράγραφος 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα:

α) κατάρτιση και επικαιροποίηση της χαρτογράφησης ιδρύματος·

β) σύσταση εποπτικού σώματος·

γ) κατάρτιση και επικαιροποίηση καταλόγων επαφών·

δ) σύναψη και τροποποίηση των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας.

2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, τα άρθρα 1 έως 4 εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

Άρθρο 19

Συνεδριάσεις και δραστηριότητες του σώματος εποπτών

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης καθιερώνει τακτική συνεργασία με μέλη του σώματος εποπτών με τη μορφή συνεδριάσεων ή άλλων δραστηριοτήτων.

2. Η οργάνωση συνεδριάσεων και δραστηριοτήτων, καθώς και των στόχων τους, κοινοποιείται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης στα μέλη του σώματος εποπτών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΑΤ.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης καθορίζει σαφώς τους στόχους των συνεδριάσεων ή των δραστηριοτήτων και διασφαλίζει ότι οι εν λόγω στόχοι αντικατοπτρίζονται στα θέματα της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων ή στις δραστηριότητες.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης αποστέλλει την προτεινόμενη ημερήσια διάταξη της συνεδρίασης σε όλα τα μέλη του σώματος εποπτών, στην αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους προέλευσης και στους παρατηρητές του σώματος εποπτών που προτίθεται να καλέσει σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και τους καλεί να προτείνουν τυχόν πρόσθετα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει υπόψη τυχόν προτάσεις σχετικά με θέματα της ημερήσιας διάταξης που υποβάλλονται από τα εν λόγω μέλη και τους παρατηρητές και εξηγεί, εφόσον ζητηθεί, τον λόγο για τη μη συμπερίληψη των εν λόγω προτάσεων.

5. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη και οι παρατηρητές του σώματος εποπτών που συμμετέχουν σε συγκεκριμένη συνεδρίαση ή δραστηριότητα διανέμουν έγγραφα και εισηγήσεις στα έγγραφα εργασίας εντός τέτοιου χρονικού πλαισίου πριν από τη δραστηριότητα ή τη συνεδρίαση ώστε να εξεταστούν επαρκώς από τα συμμετέχοντα μέλη και τους παρατηρητές του σώματος.

Τμήμα 2

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων

Άρθρο 20

Γενικό πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και των μελών του σώματος εποπτών

1. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διαβιβάζει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 στα άλλα μέλη του σώματος εποπτών, αφότου ληφθούν από μέλος του εποπτικού σώματος.

Εάν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κρίνει ότι κάποια πληροφορία που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν είναι σημαντική για ένα συγκεκριμένο μέλος του σώματος εποπτών, συμβουλεύεται προηγουμένως το εν λόγω μέλος και του παρέχει τα βασικά σημεία της πληροφορίας, ώστε να του δοθεί η δυνατότητα να προσδιορίσει τη σημασία της.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών ανταλλάσσουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 30 παράγραφος 4 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού.

3. Όταν είναι αναγκαίο για την αποδοτική και αποτελεσματική λειτουργία του σώματος εποπτών, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης οργανώνει το σώμα σε διάφορες επιμέρους δομές. Όταν το σώμα εποπτών είναι οργανωμένο σε διάφορες επιμέρους δομές, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ενημερώνει πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, σχετικά με τις δράσεις που αναλαμβάνονται ή τα μέτρα που λαμβάνονται στις διάφορες επιμέρους δομές.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών συμφωνούν σχετικά με τα μέσα για την ανταλλαγή πληροφοριών και προσδιορίζουν την εν λόγω συμφωνία στις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που αναφέρονται στο άρθρο 5 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Άρθρο 21

Γενικό πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης και των παρατηρητών του σώματος εποπτών

1. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 31 παράγραφος 3 στοιχείο α) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 παρέχονται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης στην αρχή εξυγίανσης του εν λόγω κράτους μέλους μόλις ολοκληρωθούν ο εποπτικός έλεγχος και η αξιολόγηση για το ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

2. Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ή των σημαντικών υποκαταστημάτων του, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί στους σχετικούς παρατηρητές τις συναφείς πληροφορίες που ανταλλάσσονται για τους σκοπούς του άρθρου 35 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.

Άρθρο 22

Πρόγραμμα εξέτασης

1. Για τους σκοπούς της κατάρτισης του προγράμματος εξέτασης του σώματος εποπτών, που αναφέρεται στο άρθρο 99 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και σύμφωνα με το άρθρο 33 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, τα μέλη του σώματος εποπτών υποβάλλουν τις εισηγήσεις τους στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.

2. Αφού λάβει τις εισηγήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης καταρτίζει σχέδιο προγράμματος εξέτασης για το σώμα εποπτών.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διανέμει το σχέδιο προγράμματος εξέτασης στα μέλη του σώματος εποπτών, τα καλεί να διατυπώσουν τις απόψεις τους εγγράφως για τους τομείς κοινών εργασιών και ορίζει προθεσμία για την υποβολή των εν λόγω απόψεων.

4. Για τους σκοπούς της ολοκλήρωσης του προγράμματος εξέτασης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει υπόψη τυχόν απόψεις που εκφράζονται από τα μέλη του σώματος εποπτών και εξηγεί, εάν είναι αναγκαίο, τους λόγους για τη μη συμπερίληψη των εν λόγω απόψεων.

5. Μετά την ολοκλήρωση του προγράμματος εξέτασης, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί το εν λόγω πρόγραμμα στα μέλη του σώματος εποπτών.

6. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης επικαιροποιεί το πρόγραμμα εξέτασης του σώματος εποπτών σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 1 έως 5 του παρόντος άρθρου τουλάχιστον ετησίως ή συχνότερα όταν η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ή τα μέλη του σώματος εποπτών κρίνουν αναγκαία την εν λόγω επικαιροποίηση ως επακόλουθο του εποπτικού ελέγχου και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 97 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Άρθρο 23

Ανταλλαγή πληροφοριών σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ή των σημαντικών υποκαταστημάτων του

Σε περίπτωση συμβάντος με σημαντική δυσμενή επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος ή των σημαντικών υποκαταστημάτων του, όπως αναφέρεται στο άρθρο 35 παράγραφος 2 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα σχετικά μέλη του σώματος εποπτών, όπως αναφέρεται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 του εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού, χρησιμοποιούν το υπόδειγμα που παρατίθεται στο παράρτημα ΙΙ για τη μεταξύ τους ανταλλαγή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 35 παράγραφος 1 του εν λόγω κανονισμού.

Τμήμα 3

Προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης και τελικές διατάξεις

Άρθρο 24

Πλαίσιο σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 36 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης καταρτίζει πρόταση για τη διαμόρφωση πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης υποβάλλει την πρότασή της για τη διαμόρφωση πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης στα μέλη του σώματος εποπτών, τα καλεί να διατυπώσουν τις απόψεις τους και ορίζει προθεσμία για την υποβολή των εν λόγω απόψεων.

3. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει υπόψη τυχόν απόψεις που έχουν εκφράσει τα μέλη του σώματος εποπτών και, σε περίπτωση που οι απόψεις αυτές δεν έχουν ληφθεί υπόψη, παρέχει τη σχετική αιτιολόγηση.

4. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εποπτών την τελική έκδοση του πλαισίου του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

5. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών επανεξετάζουν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, και, κατά περίπτωση, επικαιροποιούν το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

6. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης και τα μέλη του σώματος εποπτών επικαιροποιούν το πλαίσιο του σώματος για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις παραγράφους 1 έως 4.

Άρθρο 25

Ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 37 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 επικαιροποιούνται αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμες νέες πληροφορίες.

2. Όταν η ανταλλαγή πληροφοριών ή η κοινοποίηση που αναφέρεται στο άρθρο 37 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 πραγματοποιείται προφορικά, οι οικείες αρμόδιες αρχές επιβεβαιώνουν γραπτώς το περιεχόμενο της εν λόγω κοινοποίησης ή των πληροφοριών χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

3. Σε περίπτωση που ένα μέλος του εποπτικού σώματος αντιληφθεί μια κατάσταση έκτακτης ανάγκης που επηρεάζει ή είναι πιθανό να επηρεάσει ένα υποκατάστημα υπό τη δικαιοδοσία του ειδοποιεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης.

Άρθρο 26

Συντονισμός της εποπτικής εκτίμησης κατάστασης έκτακτης ανάγκης

1. Για τους σκοπούς του άρθρου 38 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης συντονίζει την κατάρτιση σχεδίου συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης της κατάστασης έκτακτης ανάγκης, με βάση τη δική της εκτίμηση και την εκτίμηση των μελών του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τα υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Το σχέδιο συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης καλύπτει τα υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης. Οι απόψεις και οι εκτιμήσεις των μελών του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τα υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν αντικατοπτρίζονται επαρκώς στο σχέδιο συντονισμένης εποπτικής εκτίμησης.

3. Σε περίπτωση που η κατάσταση έκτακτης ανάγκης περιορίζεται σε συγκεκριμένο υποκατάστημα, το μέλος του σώματος εποπτών που είναι υπεύθυνο για την εποπτεία του εν λόγω υποκαταστήματος διεξάγει, μαζί με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, την εποπτική εκτίμηση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης.

Άρθρο 27

Συντονισμός, παρακολούθηση και επικαιροποίηση της εποπτικής απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης

1. Κατά τη διαμόρφωση της συντονισμένης απόκρισης σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης, όπως ορίζεται στο άρθρο 39 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει επαρκώς υπόψη τις απόψεις των μελών του σώματος εποπτών που εποπτεύουν τα υποκαταστήματα που επηρεάζονται ή είναι πιθανό να επηρεαστούν από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης.

2. Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, κατά περίπτωση, συντονίζει την παρακολούθηση της εφαρμογής τυχόν ενεργειών που καθορίζονται στη συντονισμένη εποπτική απόκριση.

3. Τα μέλη του σώματος εποπτών ενημερώνουν την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης σχετικά με την εξέλιξη της κατάστασης έκτακτης ανάγκης και την εφαρμογή τυχόν συμφωνημένων ενεργειών που αφορούν τα υποκαταστήματα υπό τη δικαιοδοσία τους.

4. Τυχόν επικαιροποιήσεις της παρακολούθησης της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης παρέχονται από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης στα μέλη του σώματος εποπτών, συμπεριλαμβανομένης της ΕΑΤ.

5. Η κατάρτιση της εποπτικής εκτίμησης μιας κατάστασης έκτακτης ανάγκης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 26, και η διαμόρφωση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης στην εν λόγω κατάσταση έκτακτης ανάγκης μπορούν να διεξάγονται εκ παραλλήλου.

Άρθρο 28

Κατάργηση

Καταργείται ο εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99.

Οι παραπομπές στον καταργούμενο εκτελεστικό κανονισμό νοούνται ως παραπομπές στον παρόντα κανονισμό και διαβάζονται σύμφωνα με τον πίνακα αντιστοιχίας του παραρτήματος III.

Άρθρο 29

Έναρξη ισχύος

Ο παρών κανονισμός αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή του στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Ο παρών κανονισμός είναι δεσμευτικός ως προς όλα τα μέρη του και ισχύει άμεσα σε κάθε κράτος μέλος.

Βρυξέλλες, 23 Απριλίου 2025.

Για την Επιτροπή
Η Πρόεδρος
Ursula VON DER LEYEN

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

Υπόδειγμα χαρτογράφησης

Μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ / μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ / μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ / ίδρυμα	
Συνολικό ποσό στοιχείων ενεργητικού και στοιχείων εκτός ισολογισμού (σε εκατ. ευρώ)	
Έχει προσδιοριστεί ως παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα (G-SII) ή άλλο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα (O-SII);	
Έχει χορηγηθεί απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 7 ή 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απαλλαγές από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις); (Ν/Ο)	
Έχει χορηγηθεί απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 ή 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απαλλαγές από τις απαιτήσεις ρευστότητας); (Ν/Ο)	
Ημερομηνία ολοκλήρωσης του υποδείγματος χαρτογράφησης	

Ιδρύματα / οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα εγκατεστημένα/-ες σε κράτος μέλος									**Είναι το ίδρυμα / η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα σημαντικό/-ή για τον όμιλο; (Ν/Ο)**	**Είναι το ίδρυμα / η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα σημαντικό/-ή για το κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένο/-η; (Ν/Ο)**	**Συνολικό ποσό στοιχείων ενεργητικού του ιδρύματος / της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα (σε εκατ. ευρώ)**	**Κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της σημασίας για τον όμιλο, κατά περίπτωση**	**Χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της σημασίας για το κράτος μέλος, κατά περίπτωση**	**Έχει χορηγηθεί απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 7 ή 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απαλλαγές από τις κεφαλαιακές απαιτήσεις); (Ν/Ο)**	**Έχει χορηγηθεί απαλλαγή σύμφωνα με το άρθρο 8 ή 10 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (απαλλαγές από τις απαιτήσεις ρευστότητας); (Ν/Ο)**
Αριθμός αρχή / Άλλη αρχή	**Κράτος μέλος**	**Ίδρυμα / Οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα**	**Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας, όταν υπάρχει τέτοιος κωδικός (προ-αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ή παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας)**	**Προσδιορίζεται το ίδρυμα / η οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα ως O-SII;**	**Άμεση μητρική εταιρεία του ιδρύματος / της οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα**	**Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας, όταν υπάρχει τέτοιος κωδικός (προ-αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ή παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικών κωδικών νομικών οντοτήτων)**	**Συνιστά η άμεση μητρική εταιρεία ενδιάμεση ενωσιακή μητρική εταιρεία σύμφωνα με το άρθρο 21β της οδηγίας 2013/36/ΕΕ;**	**Προσδιορίζεται η άμεση μητρική εταιρεία ως O-SII;**							
Όταν υπάρχει άλλο εποπτικό σώμα που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 21β της οδηγίας 2013/36/ΕΕ:	**Χώρες μέλη και χώρες παρατηρητές (συμπεριλαμβανομένων τρίτων χωρών):**	**Αρχές μέλη και αρχές παρατηρητές (σημειώστε με έντονους χαρακτήρες όταν είναι επίσης μέλη ή παρατηρητές του εποπτικού σώματος):**														
Σώμα εξυγίανσης	**Χώρες μέλη και χώρες παρατηρητές**	**Αρχές μέλη και αρχές παρατηρητές (σημειώστε με έντονους χαρακτήρες όταν είναι επίσης μέλη ή παρατηρητές του εποπτικού σώματος):**														
Ομάδα διαχείρισης κρίσεων (ΟΔΚ):	**Χώρες μέλη:**	**Αρχές μέλη (σημειώστε με έντονους χαρακτήρες όταν είναι επίσης μέλη ή παρατηρητές του εποπτικού σώματος):**														
Σώμα ΚΕΧ/ΧΤ:	**Χώρες μέλη και χώρες παρατηρητές**	**Αρχές μέλη και αρχές παρατηρητές (σημειώστε με έντονους χαρακτήρες όταν είναι επίσης μέλη ή παρατηρητές του εποπτικού σώματος):**														

Ονομασία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης:	
Διεύθυνση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης:	
Υπεύθυνος επικοινωνίας (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση ηλ. ταχυδρομείου, αριθμός τηλεφώνου) της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης:	

Είναι η αρμόδια αρχή μέλος ή παρατηρητής στο εποπτικό σώμα; Εάν ναι, και αποτελεί μέρος ειδικής επιμέρους δομής του σώματος, παρακαλούμε διευκρινίστε.	Υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος						Είναι το υποκατάστημα σημαντικό για τον όμιλο; (N/O)	Κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της σημασίας, κατά περίπτωση	Είναι το υποκατάστημα σημαντικό για το κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 51 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ; (N/O)	Είναι η αρμόδια αρχή μέλος ή παρατηρητής στο εποπτικό σώμα; Εάν ναι και αποτελεί μέρος ειδικής επιμέρους δομής του σώματος, παρακαλούμε διευκρινίστε.	Ιδρύματα και υποκαταστήματα εγκατεστημένα σε τρίτη χώρα						Είναι το ίδρυμα / υποκατάστημα σημαντικό για τον όμιλο; (N/O)	Κριτήρια που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της σημασίας, κατά περίπτωση	Εκτιμώνται οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου που εφαρμόζονται στην εποπτική αρχή της τρίτης χώρας ως αποδέκτης από όλα τα μέλη του εποπτικού σώματος; (N/O)	Είναι η εποπτική αρχή της τρίτης χώρας παρατηρητής στο εποπτικό σώμα; Εάν ναι και αποτελεί μέρος ειδικής επιμέρους δομής του σώματος, παρακαλούμε διευκρινίστε.
	Αρμόδια αρχή / Άλλη αρχή	Κράτος μέλος	Υποκατάστημα	Ίδρυμα υπό το οποίο έχει συσταθεί το υποκατάστημα	Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του ιδρύματος υπό το οποίο έχει συσταθεί το υποκατάστημα, όταν υπάρχει τέτοιος κωδικός (προ-αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ή παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας)	Προσδιορίζεται το ίδρυμα υπό το οποίο έχει συσταθεί το υποκατάστημα ως O-SII; (N/O)					Εποπτική αρχή τρίτης χώρας	Τρίτη χώρα	Ίδρυμα / υποκατάστημα	Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας του ιδρύματος, όταν υπάρχει τέτοιος κωδικός (προ-αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ή παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας)	Άμεση μητρική εταιρεία του ιδρύματος	Αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας της άμεσης μητρικής εταιρείας, όταν υπάρχει τέτοιος κωδικός (προ-αναγνωριστικός κωδικός νομικής οντότητας ή παγκόσμιο σύστημα αναγνωριστικών κωδικών νομικής οντότητας)				

Διευκρινίστε αν εφαρμόζεται το άρθρο 116 παράγραφος 1α — έχουν όλες οι διασυνοριακές θυγατρικές την έδρα τους σε τρίτες χώρες (N/O);		
Υπάρχει άλλη, μη ευρωπαϊκή δομή του σώματος (N/O) (εάν ναι, διευκρινίστε το όνομα του εποπτικού σώματος και της εποπτικής αρχής του κράτους υποδοχής):	Χώρες μέλη:	Αρχές μέλη (σημειώστε με έντονους χαρακτήρες όταν είναι επίσης μέλη ή παρατηρητές του εποπτικού σώματος):
Ονομασία του εποπτικού σώματος		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Υπόδειγμα για τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας του εποπτικού σώματος που συστάθηκε για τον 'Ομιλο <XY> / το 'Ιδρυμα <A>

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

A. **Εισαγωγή**

— *Να γίνει αναφορά στα σχετικά άρθρα της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([1]) που αφορούν τη σύσταση σωμάτων και τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας: άρθρο 51 (σημαντικά υποκαταστήματα), άρθρο 115 (ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας) και άρθρο 116 (σώματα εποπτών). Να γίνει επίσης αναφορά στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής ([2]) και στον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2025/790 της Επιτροπής ([3]) και στα σχετικά άρθρα της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου ([4]), όπου προβλέπονται ειδικά καθήκοντα για τις αρμόδιες αρχές και το εποπτικό σώμα.*

— *Να παρατεθεί μια σύντομη περιγραφή του στόχου των εν λόγω γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας, η οποία περιγράφει τον σκοπό αυτών, και να επιβεβαιωθεί η ανάγκη να συμφωνηθούν και να διατηρηθούν αυτές τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.*

B. **'Ομιλος <XY> / 'Ιδρυμα <A> και προσδιορισμός μελών και παρατηρητών**

α. *Περιγραφή και δομή του Ομίλου <XY> / του Ιδρύματος <A>*

— *Να γίνει αναφορά στα αποτελέσματα της μελέτης χαρτογράφησης και σε τυχόν επικαιροποιήσεις.*

— *Η πιο πρόσφατη έκδοση του ολοκληρωμένου υποδείγματος χαρτογράφησης μπορεί να συμπεριληφθεί ως παράρτημα.*

— *Εδώ μπορεί επίσης να συμπεριληφθεί οργανόγραμμα που να δείχνει τις εποπτευόμενες οντότητες και τη γεωγραφική παρουσία του ομίλου ή του ιδρύματος (ή ως παράρτημα, κατά περίπτωση).*

([1]) Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (ΕΕ L 176 της 27.6.2013, σ. 338, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

([2]) Κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2025/791 της Επιτροπής, της 23ης Απριλίου 2025, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των εποπτικών σωμάτων και την κατάργηση του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής (ΕΕ L, 2025/791, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_del/2025/791/oj).

([3]) Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2025/790 της Επιτροπής, της 23ης Απριλίου 2025, για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή της οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την επιχειρησιακή λειτουργία των σωμάτων εποπτών (ΕΕ L, 2025/790, 8.8.2025, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2025/790/oj).

([4]) Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (ΕΕ L 173 της 12.6.2014, σ. 190, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/59/oj).

β. *Προσδιορισμός των αρμόδιων αρχών που είναι μέλη του σώματος*

— *Να γίνει αναφορά στα σχετικά άρθρα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 για τον προσδιορισμό των μελών του σώματος και να παρασχεθεί ο κατάλογος των αρχών που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και δέχτηκαν να γίνουν μέλη του εποπτικού σώματος. Να προσδιοριστούν οι αρμόδιες αρχές που χορήγησαν έγκριση σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή σε μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, σύμφωνα με το άρθρο 21α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.*

— *Να δημιουργηθεί σύνδεσμος με το παράρτημα Α του παρόντος υποδείγματος (κατάλογος επαφών)*

γ. *Προσδιορισμός των αρχών που συμμετέχουν στο σώμα ως παρατηρητές*

— *Να γίνει αναφορά στα σχετικά άρθρα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 για τον προσδιορισμό των δυνητικών παρατηρητών στο σώμα και να παρατεθούν τα αποτελέσματα των αντίστοιχων προσκλήσεων που απευθύνονται στις αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 3 παράγραφοι 2 και 3 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791.*

— *Όταν οι εποπτικές αρχές τρίτων χωρών έχουν κληθεί να γίνουν παρατηρητές του εποπτικού σώματος, να παρατεθούν παραπομπές στην εκτίμηση της ισοδυναμίας των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου που εφαρμόζονται στις εποπτικές αρχές των εν λόγω τρίτων χωρών και οι οποίες έχουν γίνει από όλα τα μέλη του εποπτικού σώματος. Αν έχει ληφθεί υπόψη η γνώμη της ΕΑΤ σχετικά με αυτήν την εκτίμηση, να παρατεθούν στοιχεία εδώ.*

— *Να γίνει αναφορά στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 116 παράγραφος 1α της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.*

— *Να γίνει αναφορά στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου του σώματος εξυγίανσης και στην επικεφαλής εποπτική αρχή του σώματος ΚΞΧ/ΧΤ.*

— *Να γίνει αναφορά στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 21β της οδηγίας 2013/36/ΕΕ και να παρασχεθούν λεπτομερή στοιχεία για την αρμόδια αρχή που καλείται να γίνει παρατηρητής του εποπτικού σώματος μετά τη σύσταση των ενδιάμεσων ενωσιακών μητρικών επιχειρήσεων.*

— *Να δημιουργηθεί σύνδεσμος με το παράρτημα Α του παρόντος υποδείγματος (κατάλογος επαφών)*

Γ. **Πλαίσιο συντονιστικής αλληλεπίδρασης με το σώμα εξυγίανσης**

— *Να παρασχεθούν λεπτομερή στοιχεία για το πλαίσιο, τα οποία καλύπτουν α) τη συμμετοχή των εν λόγω παρατηρητών στις εργασίες, τις δραστηριότητες και τις συνεδριάσεις του εποπτικού σώματος, ή σε θέματα της ημερήσιας διάταξης συνεδρίασης, συμπεριλαμβανομένων επίσης καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, και συμβάντων με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου και των οντοτήτων του, όταν αυτό είναι σημαντικό για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καθώς και τις πληροφορίες στις οποίες αναμένεται να έχουν πρόσβαση, ιδίως το πεδίο εφαρμογής τους, τη συχνότητά τους, καθώς και τους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας· με συνεκτίμηση επίσης των δεικτών του παραρτήματος Γ· β) τις κύριες παραμέτρους βάσει των οποίων η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.*

— *Περιγραφή του πλαισίου που συμφωνήθηκε μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και άλλων μελών του σώματος για την παροχή συντονισμένων στοιχείων στο σώμα εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 5 στοιχείο ιγ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2025/791 και στοιχείων για την έκβαση της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης, το αποτέλεσμα της αξιολόγησης του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών της διαδικασίας (π.χ. χρονοδιάγραμμα και μορφή των στοιχείων, και τρόπος με τον οποίο τα άλλα μέλη του σώματος ενημερώνονται σχετικά με την υποβολή των συντονισμένων στοιχείων).*

— *Περιγραφή του ρόλου της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, όπως συμφωνήθηκε μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του σώματος, ιδίως όσον αφορά τον συντονισμό της παροχής της συμβολής του εποπτικού σώματος στο σχετικό σώμα εξυγίανσης, μέσω της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.*

— *Περιγραφή του πλαισίου για τη διοχέτευση στο εποπτικό σώμα των πληροφοριών που λαμβάνονται από το σώμα εξυγίανσης, μέσω της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ιδίως των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 17 παράγραφος 2 στοιχείο γ) του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού 2025/791 και συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών της διαδικασίας (π.χ. χρονοδιάγραμμα και μορφή των πληροφοριών, και τρόπος με τον οποίο τα άλλα μέλη του σώματος ενημερώνονται σχετικά με τη λήψη των πληροφοριών).*

Δ. **Πλαίσιο συντονιστικής αλληλεπίδρασης με το σώμα ΚΞΧ/ΧΤ**

— *Να παρασχεθούν λεπτομερή στοιχεία για το πλαίσιο, τα οποία καλύπτουν α) τη συμμετοχή των εν λόγω παρατηρητών στις εργασίες, τις δραστηριότητες και τις συνεδριάσεις του σώματος, ή σε θέματα της ημερήσιας διάταξης συνεδρίασης, συμπεριλαμβανομένων επίσης καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, και συμβάντων με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου και των οντοτήτων του, όταν αυτό είναι σημαντικό για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καθώς και τις πληροφορίες στις οποίες αναμένεται να έχουν πρόσβαση, ιδίως το πεδίο εφαρμογής τους, τη συχνότητά τους, καθώς και τους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας· β) τις κύριες παραμέτρους βάσει των οποίων η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων της επικεφαλής εποπτικής αρχής του σώματος ΚΞΧ/ΧΤ.*

— *Περιγραφή του πλαισίου για τη διοχέτευση στο εποπτικό σώμα των πληροφοριών που λαμβάνονται από το σώμα ΚΞΧ/ΧΤ, μέσω της επικεφαλής εποπτικής αρχής του σώματος ΚΞΧ/ΧΤ, ιδίως σχετικά με τα αποτελέσματα της εκτίμησης κινδύνου, τα εποπτικά σχέδια και τα προτεινόμενα εποπτικά μέτρα.*

— *Περιγραφή του πλαισίου για την παροχή σχετικών στοιχείων στο σώμα ΚΞΧ/ΧΤ.*

Ε. **Πλαίσιο αλληλεπίδρασης με το σώμα χρηματοπιστωτικών ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων**

— *Περιγραφή του πλαισίου συνεργασίας με το σώμα που έχει συσταθεί για τη συμπληρωματική εποπτεία του χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται (π.χ. κύριες αποφάσεις, έκβαση των συνεδριάσεων).*

ΣΤ. **Πλαίσιο συντονισμού της αλληλεπίδρασης με άλλες δημόσιες αρχές των κρατών μελών και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών**

— *Να παρασχεθούν λεπτομερή στοιχεία για το πλαίσιο, τα οποία καλύπτουν α) τη συμμετοχή των εν λόγω παρατηρητών στις εργασίες, τις δραστηριότητες και τις συνεδριάσεις του εποπτικού σώματος, ή σε θέματα της ημερήσιας διάταξης συνεδρίασης, συμπεριλαμβανομένων επίσης καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, και συμβάντων με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου και των οντοτήτων του, όταν αυτό είναι σημαντικό για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καθώς και τις πληροφορίες στις οποίες αναμένεται να έχουν πρόσβαση, ιδίως το πεδίο εφαρμογής τους, τη συχνότητά τους, καθώς και τους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας· β) τις κύριες παραμέτρους βάσει των οποίων η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει ότι οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων των άλλων δημόσιων αρχών στα κράτη μέλη και των εποπτικών αρχών τρίτων χωρών.*

— *Να παρασχεθούν λεπτομερή στοιχεία, σύμφωνα με το άρθρο 4 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 710/2014 της Επιτροπής ([5]), σχετικά με το πεδίο εφαρμογής της συμμετοχής των εν λόγω παρατηρητών στη διαδικασία εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και σχετικά με τις αντίστοιχες εισηγήσεις τους, κατά περίπτωση.*

— *Περιγραφή του πλαισίου για τη διοχέτευση στο εποπτικό σώμα των πληροφοριών που λαμβάνονται από τις άλλες αρμόδιες αρχές και τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, ιδίως σχετικά με τα αποτελέσματα των οικείων εκτιμήσεων κινδύνου, τα εποπτικά σχέδια και τα προτεινόμενα εποπτικά μέτρα, κατά περίπτωση.*

Ζ. **Πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών**

— *Το πεδίο εφαρμογής των πληροφοριών που πρέπει να ανταλλάσσονται κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων αναμένεται να καλύπτει, κατ' ελάχιστο, τις απαιτήσεις που απορρέουν από την οδηγία 2013/36/ΕΕ και την οδηγία 2014/59/ΕΕ, και τα σχετικά άρθρα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791. Ωστόσο, τα σώματα θα πρέπει επίσης να ολοκληρώνουν αυτό το τμήμα για οποιαδήποτε άλλη ειδική πληροφορία για το σώμα που συμφωνήθηκε να ανταλλαχθεί.*

— *Να γίνει αναφορά στα σχετικά άρθρα της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 που αφορούν τις πληροφορίες προς ανταλλαγή και να περιγραφεί εδώ κάθε άλλη ειδική για το σώμα πληροφορία που πρέπει να ανταλλαχθεί.*

— *Ειδικότερα, αναμένεται να παρατεθεί εδώ η συμφωνία μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και άλλων μελών του σώματος σχετικά με το συγκεκριμένο σύνολο δεικτών προς ανταλλαγή στο πλαίσιο της διεξαγωγής της εκτίμησης κινδύνου του ομίλου και της λήψης κοινών αποφάσεων σχετικά με τις ειδικές για κάθε ίδρυμα απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 113 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Σύμφωνα με τις διατάξεις του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791, αυτοί οι δείκτες καλύπτουν τουλάχιστον τους τομείς του κεφαλαίου, της μόχλευσης, της ρευστότητας, της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού, της χρηματοδότησης, της κερδοφορίας και του κινδύνου συγκέντρωσης, και παρατίθενται για κάθε οντότητα του ομίλου και τη μητρική επιχείρηση, καθώς και για τον όμιλο σε ενοποιημένο επίπεδο. Εδώ παρατίθεται επίσης η ειδική για το σώμα συμφωνία σχετικά με τη συχνότητα ανταλλαγής αυτών των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των λεπτομερειών της διαδικασίας (π.χ. στο πλαίσιο της διαδικασίας εκτίμησης κινδύνου του ομίλου ή μέσω χωριστών ανταλλαγών κ.λπ.). Ο κατάλογος δεικτών θα πρέπει να επισυνάπτεται σ' αυτήν τη γραπτή συμφωνία συντονισμού και συνεργασίας, όπως προβλέπεται στο παράρτημα Γ.*

— *Για τις τακτικές ανταλλαγές πληροφοριών, να περιγραφούν η συχνότητα (π.χ. ανά τρίμηνο) και οι ασφαλείς δίαυλοι επικοινωνίας που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν (π.χ. τηλεδιασκέψεις, κρυπτογραφημένα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ειδικός για το σώμα ασφαλής ιστότοπος).*

— *Να περιγραφεί ο ρόλος της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης ως κεντρικού κόμβου για τη συγκέντρωση και τη διάδοση ουσιαστικών και σχετικών πληροφοριών.*

— *Να περιγραφεί η ευέλικτη φύση του πλαισίου και πώς μπορεί να προσαρμοστεί στον τύπο και τον επείγοντα χαρακτήρα των πληροφοριών που πρόκειται να ανταλλαγούν.*

Η. **Μεταχείριση εμπιστευτικών πληροφοριών**

— *Να επιβεβαιωθεί ότι τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των μελών και των παρατηρητών πρόκειται να χρησιμοποιούνται μόνο για νόμιμους εποπτικούς σκοπούς του Ομίλου <XY> / του Ιδρύματος <A>.*

([5]) Εκτελεστικοσ Κανονισμοσ (ΕΕ) αριθ. 710/2014 τησ Επιτροπησ της 23ης Ιουνίου 2014 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά τις συνθήκες εφαρμογής της διαδικασίας κοινής απόφασης για τις εποπτικές απαιτήσεις ανά ίδρυμα, σύμφωνα με την οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 188, 27.6.2014, σ. 19, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2014/710/oj).

— *Να αποδειχθεί ότι υπάρχει δέσμευση για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των πληροφοριών που ανταλλάσσονται και επιβεβαίωση ότι τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε εμπιστευτικές πληροφορίες, ή τις χειρίζονται, δεσμεύονται από την υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου.*

Θ. **Ρυθμίσεις διακυβέρνησης για την ανάθεση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση**

— *Να παρασχεθεί περιγραφή της διαδικασίας στο εποπτικό σώμα για τον προσδιορισμό πιθανών κοινών εργασιών και καθηκόντων για εκούσια ανάθεση και κάθε πιθανή ανάθεση αρμοδιοτήτων στο πλαίσιο της εκπόνησης του προγράμματος εξέτασης του εποπτικού σώματος και των αρχών που συμμετέχουν στις εν λόγω ρυθμίσεις.*

— *Να παρατεθεί περιγραφή της ροής πληροφοριών μεταξύ των αρχών που συμμετέχουν και των άλλων μελών του εποπτικού σώματος σχετικά με τα αποτελέσματα των εργασιών και να παρατεθεί επίσης περιγραφή των διαδικασιών επικοινωνίας μεταξύ των αρχών που συμμετέχουν και της μητρικής επιχείρησης ή ιδρύματος στην ΕΕ, καθώς και οποιασδήποτε από τις θυγατρικές ή τα σημαντικά υποκαταστήματά της/του.*

I. **Περιγραφή των διαφόρων επιμέρους δομών του σώματος, κατά περίπτωση, και περιγραφή της ρύθμισης συνεργασίας μεταξύ των δύο εποπτικών σωμάτων που έχουν συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ**

— *Όταν το εποπτικό σώμα είναι οργανωμένο σε διάφορες επιμέρους δομές (π.χ. βασικές, γενικές, ειδικές για κάθε περιφέρεια επιμέρους δομές σώματος), να παρατεθεί μια περιγραφή αυτών των επιμέρους δομών, των κριτηρίων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της οικείας ιδιότητας μέλους, των μελών και των παρατηρητών κάθε επιμέρους δομής, καθώς και των διαδικασιών για τη διασφάλιση κατάλληλων ροών πληροφοριών μεταξύ των διαφόρων επιμέρους δομών του σώματος.*

— *Όταν συστήνονται δύο εποπτικά σώματα σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, να περιγραφούν τα θέματα για τα οποία ανταλλάσσονται πληροφορίες μεταξύ των σωμάτων και οι ρυθμίσεις του σώματος που διασφαλίζουν την κατάλληλη συνεργασία κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και κατά την προετοιμασία και τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης.*

ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗ ΣΥΝΗΘΗ ΠΟΡΕΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

ΙΑ. **Πλαίσιο για τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων**

— *Με βάση τις διατάξεις των σχετικών άρθρων του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790, να παρατεθεί περιγραφή ειδικών για το σώμα ρυθμίσεων για την κατάρτιση, τη συζήτηση, τη συμφωνία και την επικαιροποίηση του προγράμματος εξέτασης του εποπτικού σώματος.*

ΙΒ. **Πολιτική επικοινωνίας του σώματος με τη μητρική επιχείρηση ή το ίδρυμα στην ΕΕ, και τις θυγατρικές ή τα υποκαταστήματά της/του**

— *Να παρατεθεί περιγραφή της ειδικής για το σώμα πολιτικής επικοινωνίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών και της μητρικής επιχείρησης ή του ιδρύματος στην ΕΕ, καθώς και των οντοτήτων τους, με βάση τις διατάξεις των σχετικών άρθρων του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790.*

ΙΓ. **Οποιαδήποτε άλλη συμφωνία σχετικά με τη λειτουργία του σώματος μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και άλλων μελών του σώματος και παρατηρητών**

— *Να παρατεθούν στοιχεία για τις συμφωνημένες διαδικασίες και το χρονοδιάγραμμα που πρέπει να ακολουθείται για την κυκλοφορία των εγγράφων των συνεδριάσεων.*

— *Να παρατεθούν εδώ στοιχεία για οποιεσδήποτε άλλες ειδικές συμφωνίες για το σώμα, κατά περίπτωση.*

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΣΥΜΒΑΝΤΟΣ ΜΕ ΔΥΣΜΕΝΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗ ΕΠΙΠΤΩΣΗ ΣΤΟ ΠΡΟΦΙΛ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ Ή ΤΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΤΟΥ ΠΟΥ ΕΙΝΑΙ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΑ ΣΕ ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ

— *Να περιγραφούν το συμβάν και τα λεπτομερή στοιχεία της ειδικής για το σώμα διαδικασίας ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των μελών του σώματος σε περίπτωση συμβάντος με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου, ιδίως:*

  — *περιγραφή των χαρακτηριστικών του εν λόγω συμβάντος και κατάλογος πιθανών/δυνητικών περιπτώσεων συμβάντος με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου ή των οντοτήτων του, όταν εφαρμόζεται η διαδικασία που περιγράφεται παρακάτω·*

  — *ο κύριος ασφαλής δίαυλος επικοινωνίας·*

  — *το χρονοδιάγραμμα του συνόλου πληροφοριών, όπως περιλαμβάνεται στο παράρτημα Δ, το οποίο κοινοποιείται στο εποπτικό σώμα ανάλογα με τη φύση, τη σοβαρότητα, τον δυνητικό συστημικό αντίκτυπο και την πιθανότητα μετάδοσης του συμβάντος με δυσμενή σημαντική επίπτωση και την προβλεπόμενη εξέλιξή του·*

  — *τυχόν περαιτέρω πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται, όπως συμφωνείται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του εποπτικού σώματος, παράλληλα με το σύνολο των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Δ, κατά περίπτωση·*

  — *συντονισμένη εποπτική απόκριση, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα μέλη του εποπτικού σώματος.*

ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΟΝ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟ ΚΑΙ ΣΥΝΤΟΝΙΣΜΟ ΤΩΝ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑ ΤΗ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

ΙΔ. **Εισαγωγή και προσδιορισμός των υπευθύνων επικοινωνίας και των στοιχείων επικοινωνίας για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης**

— *Να γίνει αναφορά στο άρθρο 112 παράγραφος 1 στοιχείο γ) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης.*

— *Να δημιουργηθεί σύνδεσμος με το παράρτημα Β του παρόντος υποδείγματος (κατάλογος επαφών έκτακτης ανάγκης).*

ΙΕ. **Πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται και διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης**

α. *Πλαίσιο για τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται κατά τη διάρκεια μιας κατάστασης έκτακτης ανάγκης*

— *Να περιγραφούν οι ειδικές για το σώμα διαδικασίες που πρέπει να χρησιμοποιούνται από τα μέλη του σώματος κατά τη διάρκεια καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένου του κύριου ασφαλούς διαύλου επικοινωνίας.*

— *Να παρατεθεί το ελάχιστο προκαθορισμένο σύνολο πληροφοριών που αναμένεται να κοινοποιούνται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και τα άλλα μέλη του εποπτικού σώματος, σε περίπτωση που προσδιοριστεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης.*

— *Να παρατεθούν λεπτομερή στοιχεία για την επανεξέταση της ικανότητας της μητρικής επιχείρησης ή του ιδρύματος στην ΕΕ να παρουσιάσει το σύνολο πληροφοριών που συμφωνήθηκε από το εποπτικό σώμα. Να παρατεθεί περιγραφή των προγραμματισμένων επανεξετάσεων και της συχνότητας των ασκήσεων προσομοίωσης, κατά περίπτωση.*

β. *Πλαίσιο για τις διαδικασίες συντονισμού και συνεργασίας για κατάσταση έκτακτης ανάγκης*

— *Να γίνει αναφορά στο σχετικό άρθρο του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 σε σχέση με τις ειδοποιήσεις για καταστάσεις έκτακτης ανάγκης και να παρατεθεί περιγραφή του πλαισίου για την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τα άλλα μέλη του εποπτικού σώματος προκειμένου να αλληλοενημερώνονται όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης σε θυγατρική ή ενωσιακή μητρική επιχείρηση. Θα πρέπει επίσης να συμπεριληφθούν διατάξεις για την ειδοποίηση της ΕΑΤ και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.*

— *Να περιγραφεί ο συντονισμός με το σώμα εξυγίανσης, μέσω της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ή με άλλα εποπτικά σώματα (π.χ. τα δεύτερα εποπτικά σώματα που έχουν συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 21β παράγραφος 2 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ) ή ομάδες (π.χ. ομάδα διαχείρισης κρίσεων) που ενδέχεται να συμμετάσχουν στην αντιμετώπιση κατάστασης έκτακτης ανάγκης που επηρεάζει τον όμιλο, κατά περίπτωση.*

— *Να παρατεθεί αναφορά στους συμφωνημένους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας που πρέπει να χρησιμοποιούνται για την ανταλλαγή πληροφοριών κατά τη διάρκεια κατάστασης έκτακτης ανάγκης (π.χ. κρυπτογραφημένα μηνύματα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, ειδικός για το σώμα ασφαλής ιστότοπος).*

— *Να παρατεθεί κατάλογος περιπτώσεων (παραδείγματα καταστάσεων έκτακτης ανάγκης), όπου θα πραγματοποιούνται και θα κοινοποιούνται ειδοποιήσεις.*

γ. *Πλαίσιο για τη διαχείριση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης*

— *Να παρατεθεί περιγραφή του πλαισίου διαχείρισης καταστάσεων έκτακτης ανάγκης που να καλύπτει τα παρακάτω σημεία, με βάση τα σχετικά άρθρα του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790:*

  — *τη συντονισμένη εποπτική εκτίμηση, συμπεριλαμβανομένων των βασικών συστατικών στοιχείων της κοινής εκτίμησης της κατάστασης έκτακτης ανάγκης,*

  — *τη συντονισμένη εποπτική απόκριση, συμπεριλαμβανομένων στοιχείων σχετικά με την ανάγκη, το πεδίο εφαρμογής και τους όρους για τυχόν εποπτικές ενέργειες που πρέπει να εφαρμοστούν στη μητρική επιχείρηση ή στο μητρικό ίδρυμα στην ΕΕ, ή στις οντότητες ή στα υποκαταστήματα του ομίλου που επηρεάζονται, καθώς και τις πληροφορίες που πρέπει να ανταλλάσσονται στο πλαίσιο του σώματος, ανάλογα με τις ανάγκες, με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και με την ΕΑΤ,*

  — *την παρακολούθηση της συντονισμένης εποπτικής απόκρισης, συμπεριλαμβανομένων τυχόν μέτρων και ρυθμίσεων που έχουν συμφωνηθεί.*

δ. *Πλαίσιο για την εξωτερική επικοινωνία*

— *Να παρατεθεί μια περιγραφή του εξωτερικού πλαισίου επικοινωνίας που να καλύπτει:*

  — *την κατανομή των αρμοδιοτήτων για τον συντονισμό της επικοινωνίας με το κοινό στα διάφορα στάδια της κατάστασης έκτακτης ανάγκης,*

  — *το επίπεδο των πληροφοριών που πρέπει να γνωστοποιούνται, αφού ληφθεί υπόψη η δυνατότητα άσκησης διακριτικής ευχέρειας, προκειμένου να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη στην αγορά, καθώς και κάθε άλλη πρόσθετη υποχρέωση, όταν ο όμιλος που επηρεάζεται από την κατάσταση έκτακτης ανάγκης είναι εισηγμένος σε μία ή περισσότερες περιοχές δικαιοδοσίας,*

  — *την κατάρτιση κοινών δημόσιων δηλώσεων, ακόμη και αν μία μόνο αρμόδια αρχή πρέπει να προβεί σε τέτοια δήλωση, εφόσον ενδέχεται να διακυβεύονται τα συμφέροντα των άλλων μελών του σώματος,*

  — *εξαιρετικές περιστάσεις και δράσεις που πρέπει να αναληφθούν όταν μια ενδιαφερόμενη αρμόδια αρχή ενδέχεται να εκδώσει χωριστή δήλωση,*

  — *την ευθύνη για την επαφή με τη μητρική επιχείρηση ή το ίδρυμα στην ΕΕ και τις θυγατρικές ή τα υποκαταστήματά τους, κατά περίπτωση,*

  — *την ευθύνη και τις δράσεις που πρέπει να αναληφθούν για την κοινοποίηση συντονισμένων δράσεων για την αντιμετώπιση της κατάστασης έκτακτης ανάγκης.*

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

— *Να παρατεθούν στοιχεία σχετικά με τη δέσμευση των αρμόδιων αρχών που συμφωνούν και υπογράφουν τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας να εφαρμόσουν αυτές τις διατάξεις, μέχρι να υπάρξει επικοινωνία σχετικά με την παύση των εν λόγω ρυθμίσεων.*

— *Η συγκατάθεση των μελών του εποπτικού σώματος για τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας ή για οποιαδήποτε τροποποίησή τους επισημοποιείται εγγράφως, συμπεριλαμβανομένης της αποδοχής μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.*

— *Οι υπογραφές των αρμόδιων αρχών, κατά περίπτωση, μπορούν να εισαχθούν σε αυτό το τμήμα ή ως παράρτημα. Να παρατεθούν τυχόν επικαιροποιήσεις και αναθεωρήσεις αυτών των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας, ώστε να αντικατοπτρίζονται οι σχετικές αλλαγές που έχουν συμφωνηθεί από τα μέλη του σώματος.*

— *Να γίνει αναφορά στη γλώσσα επικοινωνίας και, κατά περίπτωση, στη δημοσίευση των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας.*

Παράρτημα Α

Κατάλογος επαφών

— *Τα παραρτήματα αυτών των γραπτών ρυθμίσεων συντονισμού και συνεργασίας αναμένεται να επικαιροποιούνται τακτικά, λόγω της φύσης τους.*

— *Δεν απαιτούνται επίσημες διαδικασίες διαβούλευσης και έγκρισης για την επικαιροποίηση των καταλόγων επαφών και των καταλόγων επαφών έκτακτης ανάγκης. Οι αρμόδιες αρχές αναμένεται να τηρούν ενήμερη την αρχή ενοποιημένης εποπτείας για τυχόν αλλαγές στον κατάλογο επαφών και στον κατάλογο επαφών έκτακτης ανάγκης, η οποία πρέπει να διασφαλίζει ότι η τελευταία διαθέσιμη έκδοση κοινοποιείται στα μέλη του εποπτικού σώματος.*

Τελευταία επικαιροποίηση:			
Αρχή	Ονοματεπώνυμο επαφής και εργασιακός τίτλος	Αριθμός τηλεφώνου	Διεύθυνση ηλ. ταχυδρομείου
Αρχή ενοποιημένης εποπτείας / αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης	1) σε λειτουργικό επίπεδο 2) στην ανώτερη διοίκηση	Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο	
Αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής	1) σε λειτουργικό επίπεδο 2) στην ανώτερη διοίκηση	Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο	
ΕΑΤ			
Εποπτική αρχή τρίτης χώρας Αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου Επικεφαλής εποπτική αρχή του σώματος ΚΞΧ/ΧΤ			
Εάν υπάρχουν: Αρχή εξυγίανσης Αρχή ΚΞΧ/ΧΤ			

Παράρτημα Β

Κατάλογος επαφών έκτακτης ανάγκης

Τελευταία επικαιροποίηση:				
Αρχή	Ονοματεπώνυμο επαφής και εργασιακός τίτλος	Αριθμός τηλεφώνου	Αριθμός εκτός ωρών εργασίας	Διεύθυνση ηλ. ταχυδρομείου
Αρχή ενοποιημένης εποπτείας / αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης	1) σε λειτουργικό επίπεδο 2) στην ανώτερη διοίκηση	Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο		
Αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής	1) σε λειτουργικό επίπεδο 2) στην ανώτερη διοίκηση	Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο Σταθερό τηλέφωνο Κινητό τηλέφωνο		
ΕΑΤ				
Εποπτική αρχή τρίτης χώρας Αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου Επικεφαλής εποπτική αρχή του σώματος ΚΞΧ/ΧΤ				
Εάν υπάρχουν: Αρχή εξυγίανσης Αρχή ΚΞΧ/ΧΤ				
Ασφαλής διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου για χρήση σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης:				
URL ασφαλούς ιστότοπου για χρήση σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης:				

Παράρτημα Γ

Κατάλογος δεικτών

— *Να γίνει αναφορά στη συμφωνία μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του εποπτικού σώματος σχετικά με τον προσδιορισμό των ακόλουθων δεικτών για τους σκοπούς του άρθρου 12 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του άρθρου 10 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 σχετικά με τη λειτουργία των εποπτικών σωμάτων.*

— *Να συμπληρωθεί ο παρακάτω κατάλογος με τους δείκτες που πρέπει να ανταλλάσσονται, με συνεκτίμηση των ιδιαιτεροτήτων του ομίλου.*

Καλυπτόμενοι τομείς	Συμφωνημένος κατάλογος δεικτών
Υποχρεωτικοί τομείς:	
Κεφάλαιο και μόχλευση	
Ρευστότητα	
Ποιότητα στοιχείων ενεργητικού	
Χρηματοδότηση	
Κερδοφορία	
Κίνδυνος συγκέντρωσης	
Πρόσθετοι/προαιρετικοί τομείς:	

Παράρτημα Δ

Ενδεικτικό υπόδειγμα για την ανταλλαγή πληροφοριών σε περίπτωση συμβάντος με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου

— *Να γίνει αναφορά στη συμφωνία μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των μελών του εποπτικού σώματος σχετικά με τον προσδιορισμό των πληροφοριών που θα πρέπει να κοινοποιούνται για τους σκοπούς του άρθρου 18 του κατ' εξουσιοδότηση κανονισμού (ΕΕ) 2025/791 και του άρθρου 12 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2025/790 σχετικά με τη λειτουργία των εποπτικών σωμάτων σε περίπτωση που επέλθει συμβάν με δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του ομίλου και των οντοτήτων του.*

— *Βάσει του ενδεικτικού υποδείγματος παρακάτω, να προσδιοριστεί το σύνολο των πληροφοριών προς ανταλλαγή, λαμβανομένων υπόψη των ιδιαιτεροτήτων του ομίλου και των προαιρετικών πληροφοριών που παρέχονται στο υπόδειγμα που ακολουθεί.*

	Είδος πληροφοριών	Περιγραφή
Πληροφορίες σχετικά με το συμβάν		
1	Το συμβάν, το οποίο έχει τη δυνατότητα να προκαλέσει δυσμενή σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου και το οποίο δικαιολογεί στενή εποπτική παρακολούθηση	Φύση και περιγραφή του συμβάντος, συμπεριλαμβανομένης της σοβαρότητάς του. Το γεγονός επηρεάζει μόνο τον όμιλο / την οντότητα / τις οντότητες του ομίλου ή επηρεάζει περισσότερες οντότητες σε ένα κράτος μέλος / στην ΕΕ;
2	Αντίκτυπος του συμβάντος στις χρηματοπιστωτικές αγορές	Εάν το συμβάν επηρεάζει περισσότερες οντότητες σε ένα κράτος μέλος / στην ΕΕ, σύντομη περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το συμβάν επηρεάζει τις χρηματοπιστωτικές αγορές στις εν λόγω δικαιοδοσίες.
3	Συστημικός αντίκτυπος του συμβάντος	Το συμβάν έχει τη δυνατότητα να επιφέρει συστημικό αντίκτυπο σε ένα κράτος μέλος / στην ΕΕ;
Πληροφορίες σχετικά με τα ιδρύματα που επηρεάζονται		
4	Επηρεαζόμενη οντότητα	Επωνυμία
5	Αρμόδια αρχή	Η εποπτική αρχή της επηρεαζόμενης οντότητας
6	Είδος του ιδρύματος	— Ίδρυμα, μεταξύ άλλων μητρικό ίδρυμα ή θυγατρική, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών — Υποκατάστημα
7	Σημασία της επηρεαζόμενης οντότητας	— Σημασία της οντότητας για το κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή έγκριση και — σημασία της οντότητας για τον όμιλο
8	Βασικές συνέπειες του συμβάντος με δυσμενή σημαντική επίπτωση στην οντότητα	Άμεσες και έμμεσες συνέπειες του συμβάντος σε σχέση με την οντότητα: — στην ικανότητα λειτουργίας της σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαθεσιμότητας υπηρεσιών που ανατίθενται σε τρίτους, — στα διαθέσιμα ίδια κεφάλαια και στην οικεία θέση ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των συγκεντρώσεων χρηματοδότησης, — στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού της, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συγκεντρώσεων κινδύνου, — στην κερδοφορία και στον ισολογισμό της, — στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική της, — στις οικείες ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης με πραγματικά ή προβλεπόμενα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία.

Είδος πληροφοριών		Περιγραφή
9	Για τους σκοπούς του σημείου 8 (Βασικές συνέπειες) χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι δείκτες	Από τον συμφωνημένο κατάλογο δεικτών που περιλαμβάνεται στο παράρτημα Γ, να παρατεθούν οι δείκτες που κοινοποιούνται σε περίπτωση επέλευσης ενός συμβάντος (αυτό δεν εμποδίζει τις εποπτικές αρχές να ανταλλάσσουν περαιτέρω δείκτες)
10	Τρωτά σημεία του ιδρύματος που επιδεινώνουν το συμβάν	Λεπτομέρειες σχετικά με τα τρωτά σημεία που ενδέχεται να επιδεινώσουν τις επιπτώσεις του συμβάντος (π.χ. τρωτά σημεία των συστημάτων ΤΠ, μοντέλα λογιστικών καταχωρίσεων, διασυνοριακή παρουσία, νομικά ή κανονιστικά ζητήματα)
11	Ενδοομιλική μετάδοση	— Σημαντικά ενδοομιλικά ανοίγματα στην οντότητα που επηρεάζεται από το συμβάν — Πιθανές σημαντικές επιπτώσεις στις οντότητες του ομίλου — Άλλες σχετικές ενδοομιλικές ρυθμίσεις με πραγματικά ή προβλεπόμενα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία.
12	Εξωτερική μετάδοση	— Αντισυμβαλλόμενοι με σημαντικά ανοίγματα στην οντότητα που επηρεάζεται από το συμβάν — Άλλες σχετικές ρυθμίσεις που μπορούν να προκαλέσουν μετάδοση με πραγματικά ή προβλεπόμενα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία.
Δράσεις, μέτρα και επικοινωνία		
13	Μέτρα και δράσεις που έχουν αναληφθεί από τον όμιλο	Μέτρα και δράσεις που έχουν αναληφθεί από την οντότητα και ο αντίκτυπός τους: — στην ικανότητά της να λειτουργεί σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαθεσιμότητας υπηρεσιών που ανατίθενται σε τρίτους, — στα διαθέσιμα ίδια κεφάλαια και στη θέση ρευστότητας, καθώς και στις συγκεντρώσεις χρηματοδότησης, — στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού της, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συγκεντρώσεων κινδύνου, — στην κερδοφορία και στον ισολογισμό της, — στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική της, — στις οικείες ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης με πραγματικά ή προβλεπόμενα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία.
14	Μέτρα και δράσεις που προγραμματίζεται να αναλάβει η ομάδα	Μέτρα και δράσεις που προγραμματίζεται να αναλάβει το ίδρυμα / ο όμιλος και ο αναμενόμενος αντίκτυπός τους: — στην ικανότητά της να λειτουργεί σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαθεσιμότητας υπηρεσιών που ανατίθενται σε τρίτους, — στα διαθέσιμα ίδια κεφάλαια και στη θέση ρευστότητας, καθώς και στις συγκεντρώσεις χρηματοδότησης, — στην ποιότητα των στοιχείων ενεργητικού της, συμπεριλαμβανομένων τυχόν συγκεντρώσεων κινδύνου, — στην κερδοφορία και στον ισολογισμό της, — στο επιχειρηματικό μοντέλο και στη στρατηγική της, — στις οικείες ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης με πραγματικά ή προβλεπόμενα ποιοτικά και ποσοτικά στοιχεία.
15	Δράσεις που αναλαμβάνονται από την αρμόδια αρχή	Περιγραφή των δράσεων, του σκοπού και των αποτελεσμάτων τους.
16	Δράσεις που προγραμματίζεται να αναληφθούν από την αρμόδια αρχή	Περιγραφή των δράσεων, του σκοπού τους και των προβλεπόμενων αποτελεσμάτων.
17	Εξωτερική επικοινωνία του ομίλου	Δελτία Τύπου και άλλες εξωτερικές ανακοινώσεις του ομίλου.
18	Προγραμματισμένη εξωτερική επικοινωνία της αρμόδιας αρχής	Δελτία Τύπου και άλλες εξωτερικές ανακοινώσεις που προγραμματίζονται από την αρμόδια αρχή.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III

Πίνακας αντιστοιχίας

Παρών εκτελεστικός κανονισμός	Εκτελεστικός κανονισμός (ΕΕ) 2016/99
ά.α.	Άρθρο 1
Άρθρο 1	Άρθρο 2
Άρθρο 2	Άρθρο 3
Άρθρο 3	Άρθρο 4
Άρθρο 4	Άρθρο 5
Άρθρο 5	Άρθρο 6
Άρθρο 6	Άρθρο 7
Άρθρο 7	Άρθρο 7
Άρθρο 8	Άρθρο 8
Άρθρο 9	Άρθρο 9
Άρθρο 10	Άρθρο 10
Άρθρο 11	Άρθρο 11
Άρθρο 12	—
Άρθρο 13	Άρθρο 12
Άρθρο 14	Άρθρο 13
Άρθρο 15	Άρθρο 14
Άρθρο 16	Άρθρο 15
Άρθρο 17	Άρθρο 16
Άρθρο 18	Άρθρο 17
Άρθρο 19	Άρθρο 18
Άρθρο 20	Άρθρο 19
Άρθρο 21	—
Άρθρο 22	Άρθρο 20
Άρθρο 23	—
Άρθρο 24	Άρθρο 21
Άρθρο 25	Άρθρο 22
Άρθρο 26	Άρθρο 23
Άρθρο 27	Άρθρο 24
Άρθρο 28	—
Άρθρο 29	Άρθρο 25