



EBA/GL/2021/16

16 Δεκεμβρίου 2021

Κατευθυντήριες γραμμές

σχετικά με τα χαρακτηριστικά μιας προσέγγισης εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και τα προς λήψη μέτρα όταν ασκείται εποπτεία ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 10 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (οι οποίες τροποποιούν τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές ΕΕΑ/2016/72)

Κατευθυντήριες γραμμές για την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο

1. Υποχρεώσεις συμμόρφωσης και υποβολής στοιχείων και αναφορών

Καθεστώς των κατευθυντήριων γραμμών

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

Απαιτήσεις υποβολής στοιχείων και αναφορών

3. Σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές πρέπει να κοινοποιούν στην EAT εάν συμμορφώνονται ή προτίθενται να συμμορφωθούν προς τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές ή άλλως να εκθέσουν τους λόγους μη συμμόρφωσης, έως 06.06.2022. Εάν η προθεσμία γνωστοποίησης παρέλθει άπρακτη, η EAT θα θεωρήσει ότι οι αρμόδιες αρχές δεν συμμορφώνονται. Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να αποστέλλονται, με την υποβολή του εντύπου που παρέχεται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, με την επισήμανση «EBA/GL/2021/16». Οι γνωστοποιήσεις πρέπει να υποβάλλονται από πρόσωπα δεόντως εξουσιοδοτημένα να γνωστοποιούν τη συμμόρφωση εκ μέρους των αρμόδιων αρχών τους. Οποιαδήποτε μεταβολή στην κατάσταση συμμόρφωσης πρέπει επίσης να αναφέρεται στην EAT.
4. Οι γνωστοποιήσεις δημοσιεύονται στον διαδικτυακό τόπο της EAT, σύμφωνα με το άρθρο 16 παράγραφος 3.

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

2. Αντικείμενο, πεδίο εφαρμογής και ορισμοί

Αντικείμενο

5. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές προσδιορίζουν, σύμφωνα με το άρθρο 48 παράγραφος 10 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849², τα χαρακτηριστικά μιας προσέγγισης εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και τα μέτρα που θα πρέπει να λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές όταν ασκούν εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου.

Πεδίο εφαρμογής

6. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές κατά τον σχεδιασμό, την εφαρμογή, την αναθεώρηση και τη βελτίωση του οικείου μοντέλου εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την ΚΞΧ/ΧΤ.

Αποδέκτες

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

Ορισμοί

8. Εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά, οι όροι που χρησιμοποιούνται και ορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 έχουν την ίδια έννοια και στις κατευθυντήριες γραμμές. Επιπλέον, για τους σκοπούς του παρόντος εγγράφου ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

Αναδυόμενος κίνδυνος	κίνδυνος που δεν έχει εντοπιστεί ποτέ πριν ή υπάρχων κίνδυνος που έχει αυξηθεί σημαντικά.
Απειλή	η πιθανή ζημία που μπορεί να προκληθεί από εγκληματίες, τρομοκράτες ή τρομοκρατικές ομάδες και τους διαμεσολαβητές τους, μέσω παρελθουσών, τωρινών και μελλοντικών δραστηριοτήτων ΞΧ ή ΧΤ.
Εποπτικά στοιχεία και αναφορές ΚΞΧ/ΧΤ	τακτικά ή ad hoc αιτήματα από τις αρμόδιες αρχές προς τα υποκείμενα της αξιολόγησης για ποσοτικά ή/και ποιοτικά δεδομένα και πληροφορίες σχετικά με βασικούς δείκτες κινδύνου ΚΞΧ/ΧΤ.

² Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (ΕΕ L 141 της 5.6.2015, σ. 73).

Ομάδα υποκείμενων σε αξιολόγηση (cluster)	δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί σε έναν τομέα που έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά και έκθεση στα ίδια επίπεδα κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.
Εγγενής κίνδυνος	αναφέρεται στο επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που υπάρχει σε ένα υποκείμενο αξιολόγησης ή σε έναν τομέα πριν από την εφαρμογή μέτρων μετριασμού του κινδύνου.
Ελαχιστοποίηση των κινδύνων	άρνηση σύναψης ή απόφαση τερματισμού επιχειρηματικών σχέσεων με μεμονωμένους πελάτες ή κατηγορίες πελατών που σχετίζονται με υψηλότερο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ ή άρνηση πραγματοποίησης συναλλαγών υψηλότερου κινδύνου ΞΧ/ΧΤ.
Επιθεώρηση ad hoc	έλεγχος που πραγματοποιείται με αφορμή ένα συγκεκριμένο γεγονός ή κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ
Εξ αποστάσεως έλεγχος	ολοκληρωμένος έλεγχος των πολιτικών και διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ των υποκείμενων σε αξιολόγηση, ο οποίος δεν πραγματοποιείται στις εγκαταστάσεις των υποκείμενων σε αξιολόγηση.
Επανελέγχος (follow up)	επανελέγχος, ο οποίος αποσκοπεί στην αξιολόγηση του εάν έχουν διορθωθεί οι αδυναμίες στο πλαίσιο των συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ που εντοπίστηκαν κατά τη διάρκεια προηγούμενης επιθεώρησης ή ελέγχου.
Εποπτικά εργαλεία	όλα τα εποπτικά μέτρα που μπορούν να λάβουν οι αρμόδιες αρχές για να διασφαλίσουν τη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αξιολόγηση με τις υποχρεώσεις τους για την ΚΞΧ/ΧΤ.
Θεματικός έλεγχος κινδύνου ΞΧ/ΧΤ	έλεγχος ενός αριθμού υποκείμενων σε αξιολόγηση που εστιάζει σε μία συγκεκριμένη ή πολύ λίγες πτυχές των συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ των εν λόγω υποκείμενων σε αξιολόγηση. η πιθανότητα και ο αντίκτυπος ΞΧ/ΧΤ.
Μοντέλο εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους	το σύνολο των διαδικασιών, των διεργασιών και των μηχανισμών που χρησιμοποιούν οι αρμόδιες αρχές για να ασκούν τις εποπτικές εξουσίες τους σχετικά με την ΚΞΧ/ΧΤ κατά τρόπο που είναι ανάλογος με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που έχουν εντοπιστεί.
Παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ	μεταβλητές οι οποίες, είτε μεμονωμένα είτε συνδυαστικά, ενδέχεται να αυξήσουν ή να μειώσουν τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ.
Πλήρης επιτόπια επιθεώρηση	ολοκληρωμένος έλεγχος όλων των συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ που εφαρμόζονται από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση ή τους τομείς επιχειρηματικής τους δραστηριότητας, ο οποίος πραγματοποιείται στις εγκαταστάσεις του υποκείμενου σε αξιολόγηση.
Προσέγγιση που βασίζεται στους κινδύνους	προσέγγιση κατά την οποία οι αρμόδιες αρχές και οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση εντοπίζουν, εκτιμούν και κατανοούν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ



στους οποίους εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση και λαμβάνουν μέτρα ΚΞΧ/ΧΤ τα οποία είναι ανάλογα με τους εν λόγω κινδύνους.

Προφίλ κινδύνου

αναφέρεται στα γενικά χαρακτηριστικά του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση ή τον τομέα/υποτομέα, συμπεριλαμβανομένου του είδους και του επιπέδου κινδύνου.

Υποκείμενος σε αξιολόγηση

πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό ή ομάδα αυτών (cluster), κατηγοριοποιημένο σύμφωνα με κριτήρια που καθορίζονται από τις αρμόδιες αρχές.

Υπολειπόμενος κίνδυνος

το επίπεδο κινδύνου που παραμένει μετά την εφαρμογή συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ για την αντιμετώπιση του εγγενούς κινδύνου.

3. Εφαρμογή

Ημερομηνία εφαρμογής

9. Οι παρούσες κατευθυντήριες γραμμές θα τεθούν σε ισχύ τρεις μήνες μετά τη δημοσίευσή τους σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ [04.07.2022].

Κατάργηση

10. Οι ακόλουθες κατευθυντήριες γραμμές καταργούνται, με ισχύ από την ημερομηνία εφαρμογής.

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα χαρακτηριστικά μιας βάσει κινδύνου εποπτικής προσέγγισης για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, και τα προς λήψη μέτρα όταν ασκείται εποπτεία ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου (ΕΕΑ/2016/72)

4. Κατευθυντήριες γραμμές

4.1 Εφαρμογή του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους

4.1.1 Γενικά ζητήματα

11. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα ακόλουθα τέσσερα μέτρα στο πλαίσιο ενός αποτελεσματικού μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους για την ΚΕΧ/ΧΤ:
 - α) Μέτρο 1 – Εντοπισμός των παραγόντων κινδύνου ΚΕΧ/ΧΤ.
 - β) Μέτρο 2 – Αξιολόγηση κινδύνων.
 - γ) Μέτρο 3 – Εποπτεία ΚΕΧ/ΧΤ και
 - δ) Μέτρο 4 – Παρακολούθηση και επανέλεγχος του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους.
12. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι η εποπτεία με βάση τον κίνδυνο δεν αποτελεί μια εφάπαξ δραστηριότητα αλλά μια συνεχή και κυκλική διαδικασία.
13. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα γενικά ζητήματα που ορίζονται στις παραγράφους 11 και 12 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών στο σύνολο του μοντέλου εποπτείας τους με βάση τον κίνδυνο.

4.1.2 Αναλογικότητα

14. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να τηρούν την αναλογικότητα κατά την άσκηση εποπτείας στους υποκείμενους σε αξιολόγηση για τους σκοπούς της ΚΕΧ/ΧΤ. Η έκταση των πληροφοριών που ζητούνται, καθώς και η συχνότητα και η ένταση της εποπτικής εμπλοκής και του διαλόγου με έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση θα πρέπει να είναι ανάλογες με τους κινδύνους ΚΕΧ/ΧΤ που έχουν εντοπιστεί.
15. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι το μέγεθος ή η συστημική σημασία ενός υποκείμενου σε αξιολόγηση μπορεί να μην είναι από μόνα τους ενδεικτικά του βαθμού έκθεσής του σε κίνδυνο ΚΕΧ/ΧΤ· μπορεί ωστόσο μικρά πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που δεν είναι συστημικής σημασίας να ενέχουν υψηλό κίνδυνο ΚΕΧ/ΧΤ.

4.1.3 Υποκείμενοι σε αξιολόγηση

16. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς σε κάθε τομέα που εμφανίζουν επαρκή αριθμό παρόμοιων χαρακτηριστικών ώστε να δικαιολογείται η ομαδοποίησή τους σε μία ομάδα υποκείμενων σε αξιολόγηση. Τα κοινά χαρακτηριστικά θα πρέπει να περιλαμβάνουν το ίδιο επίπεδο κινδύνου

στον οποίο εκτίθενται, μεταξύ άλλων, το μέγεθός τους, τη φύση της δραστηριότητάς τους, τον τύπο των πελατών που εξυπηρετούνται, τη γεωγραφική περιοχή ή δραστηριότητα στην οποία δραστηριοποιούνται και τους διαύλους παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών. Για τα ομαδοποιημένα πιστωτικά ιδρύματα ή τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, η διαδικασία εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους μπορεί να διεξαχθεί στο συλλογικό επίπεδο της ίδιας της ομάδας, και όχι στο επίπεδο κάθε επιμέρους πιστωτικού ιδρύματος ή χρηματοπιστωτικού οργανισμού εντός της εν λόγω ομάδας.

17. Προκειμένου να εντοπιστούν τα πιστωτικά ιδρύματα ή οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί που ενδέχεται να ανήκουν στην ίδια ομάδα υποκείμενων σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανατρέξουν στο επιχειρηματικό τους μοντέλο, στην αξιολόγηση τομεακού κινδύνου, στις εκτιμήσεις κινδύνου επιμέρους πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών, καθώς και σε άλλες σχετικές πηγές πληροφοριών όπως ορίζεται στις παραγράφους 30 και 31 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συγκεντρώθηκαν ως αποτέλεσμα των εποπτικών τους δραστηριοτήτων.
18. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν θα αντιμετωπίζουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή τους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς του ίδιου τομέα που αποτελούν μέρος του ίδιου εγχώριου χρηματοπιστωτικού ομίλου ως έναν «υποκείμενο σε αξιολόγηση».
19. Όταν μια αρμόδια αρχή γνωρίζει ή έχει βάσιμους λόγους να υποψιάζεται ότι ο κίνδυνος που σχετίζεται με ένα επιμέρους πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό σε μία ομάδα υποκείμενων σε αξιολόγηση διαφέρει σημαντικά από αυτόν που σχετίζεται με άλλα πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς σε αυτή την ομάδα, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να αφαιρέσει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό από την ομάδα και να το αξιολογήσει είτε μεμονωμένα είτε ως μέρος διαφορετικής ομάδας πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών, τα οποία εκτίθενται σε παρόμοιο επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ. Η αφαίρεση από μία ομάδα υποκείμενων σε αξιολόγηση θα πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, περιπτώσεις όπου το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός ανήκει σε άτομα των οποίων η ακεραιότητα αμφισβητείται λόγω ανησυχιών ΞΧ/ΧΤ, όπως αξιολογείται σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές «Fit and Proper» των ESMA και ETA³ ή επειδή το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος ή του χρηματοπιστωτικού οργανισμού είναι ανεπαρκές, όπως αξιολογείται σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές εσωτερικής διακυβέρνησης της EAT⁴, το οποίο έχει αντίκτυπο στην αξιολόγηση του υπολειπόμενου κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος ή του χρηματοπιστωτικού οργανισμού ή επειδή το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός έχει εφαρμόσει σημαντικές αλλαγές στα προϊόντα ή τις υπηρεσίες του ή μπορεί να συνδύασε τις εν λόγω αλλαγές με αλλαγές στους διαύλους παροχής προϊόντων ή

³ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ [EBA/GL/2021/06](#).

⁴ Κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση δυνάμει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, [EBA/GL/2021/05](#).



υπηρεσιών, στη βάση πελατών ή σε διαφορετικές γεωγραφικές περιοχές όπου παρέχονται οι υπηρεσίες ή τα προϊόντα.

4.1.4 Συνεργασία

20. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες μεταξύ τους και με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των αρχών προληπτικής εποπτείας, των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των φορολογικών αρχών, των υπηρεσιών επιβολής του νόμου, των δικαστικών αρχών και των εποπτών ΚΞΧ/ΧΤ τρίτων χωρών προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εποπτεία των υποκείμενων σε αξιολόγηση σχετικά με θέματα ΚΞΧ/ΧΤ. Όλες οι σχετικές πληροφορίες θα πρέπει να ανταλλάσσονται χωρίς καθυστέρηση. Όταν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακή βάση, η συνεργασία θα πρέπει να εκτείνεται και στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών και, κατά περίπτωση, στις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών.
21. Προκειμένου να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν αποτελεσματικά πληροφορίες, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν όλα τα μέτρα και τα εργαλεία συνεργασίας και συντονισμού που έχουν στη διάθεσή τους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων τα οποία οι αρμόδιες αρχές κλήθηκαν να θέσουν σε εφαρμογή σύμφωνα με την οδηγία (ΕΕ) 2015/849. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν την αξιοπιστία και τη συνέχεια των εν λόγω μέτρων και εργαλείων για την ελαχιστοποίηση του κινδύνου πιθανής έλλειψης πληροφοριών. Ειδικότερα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανατρέξουν στις κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς⁵, τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας, των εποπτών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2019/878⁶ και της πολυμερούς συμφωνίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των αρμόδιων εθνικών αρχών σύμφωνα με το άρθρο 57α παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.⁷
22. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν την έκταση και τον στόχο της συνεργασίας και της ανταλλαγής πληροφοριών τους με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, που ενδέχεται να καθορίσουν τον πλέον αποτελεσματικό τρόπο για την εν λόγω συνεργασία, καθώς η ίδια προσέγγιση μπορεί να μην είναι κατάλληλη σε όλες τις περιστάσεις. Αυτό σημαίνει ότι μπορεί να

⁵ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς, «οι κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΧ/ΧΤ», [JC 2019 81](#).

⁶ [Κατευθυντήριες γραμμές τις ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ](#), Δεκέμβριος 2021

⁷ [Πολυμερές συμφωνία](#) μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των εθνικών αρμόδιων αρχών σύμφωνα με το άρθρο 57α παράγραφος 2 στοιχείο β) της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

απαιτείται συχνότερη συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με άλλες αρμόδιες αρχές και αρχές προληπτικής εποπτείας που συνεργάζονται με την εποπτική αρχή του ίδιου υποκείμενου σε αξιολόγηση, και όχι με τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών, τις φορολογικές αρχές και τις υπηρεσίες επιβολής του νόμου.

23. Κατά τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών με άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών επιβολής του νόμου, των φορολογικών αρχών και άλλων φορέων ή υπηρεσιών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να το πράττουν στο μέτρο του δυνατού σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιδιώκουν να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις τοπικές φορολογικές αρχές για διάφορες φορολογικές παραβάσεις και μηχανισμούς, που θα βοηθούσαν την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει τους προκύπτοντες κινδύνους ΞΧ στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση ή οι τομείς. Μπορούν επίσης να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με πιθανές προληπτικές ενέργειες σε αυτόν τον τομέα.

4.2 Μέτρο 1 – Εντοπισμός των κινδύνων και των παραγόντων περιορισμού των κινδύνων

4.2.1 Γενικά ζητήματα

24. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν και να κατανοούν τους παράγοντες κινδύνου που θα επηρεάσουν την έκθεση κάθε τομέα και υποκείμενου σε αξιολόγηση στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν διαφορετικές πηγές πληροφοριών που παρέχονται στην κατευθυντήρια γραμμή 4.2.2 και επίσης να συνεργάζονται ενεργά με τον τομέα και με άλλες αρμόδιες αρχές, όπου χρειάζεται, όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές 4.1.4. και 4.4.9.
25. Κατά τον εντοπισμό των παραγόντων κινδύνου ΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ της ΕΑΤ σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές βάσει των άρθρων 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.⁸
26. Όταν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση είναι ομάδες πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εντοπίζουν συναφείς παράγοντες με βάση αυτούς που αναφέρονται στις παραγράφους 44 και 45 για να χαρακτηρίσουν την ομάδα ως σύνολο. Με τον τρόπο αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογήσουν τις αποφάσεις τους σχετικά με το προφίλ κινδύνου που αποδίδουν στην ομάδα υποκείμενων

⁸ Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](https://www.eba.europa.eu/en/press-communications/press-releases/2021/02).

σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάζουν τα αποτελέσματα των προηγούμενων εποπτικών δράσεων όσον αφορά τους υποκείμενους σε αξιολόγηση που περιλαμβάνονται στην εν λόγω ομάδα.

27. Όταν ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση εποπτεύεται από πολλές αρμόδιες αρχές σε ένα κράτος μέλος, οι εν λόγω αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με τον εν λόγω υποκείμενο σε αξιολόγηση προκειμένου να αναπτύξουν κοινή αντίληψη σχετικά με την έκθεσή του σε κίνδυνο.
28. Η έκταση και το είδος των πληροφοριών που αναζητούνται από τις αρμόδιες αρχές για τον εντοπισμό των παραγόντων κινδύνου και των παραγόντων περιορισμού του κινδύνου θα πρέπει να είναι ανάλογα με τη φύση και το μέγεθος, όπου είναι γνωστό, των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των υποκείμενων σε αξιολόγηση. Επίσης, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το προφίλ κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση όπως προσδιορίζεται με βάση τις προηγούμενες αξιολογήσεις κινδύνων, εφόσον υπάρχουν, και το πλαίσιο λειτουργίας του υποκείμενου σε αξιολόγηση, όπως η φύση του τομέα στον οποίον ανήκει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να καθορίσουν:
- α) ποιες πληροφορίες θα απαιτούν πάντα σχετικά με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και θα απαιτούν παρόμοιες πληροφορίες για συγκρίσιμους υποκείμενους σε αξιολόγηση·
 - β) πού και πώς θα εξασφαλίσουν αυτές τις πληροφορίες· και
 - γ) το είδος των πληροφοριών που θα ενεργοποιήσουν ένα πιο εκτενές και σε βάθος αίτημα πληροφοριών.

4.2.2 Πηγές πληροφοριών

29. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν τους παράγοντες κινδύνου σε σχέση με τομείς, υποτομείς, κατά περίπτωση, και υποκείμενους σε αξιολόγηση με βάση πληροφορίες από διάφορες πηγές. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζουν το είδος και το πλήθος των πηγών ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι έχουν πρόσβαση σε κατάλληλες πηγές πληροφόρησης και να λαμβάνουν μέτρα για τη βελτίωσή τους, όταν κρίνεται απαραίτητο. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να διασφαλίζουν ότι έχουν εφαρμόσει τις διαδικασίες και διεργασίες για τη συλλογή των απαραίτητων δεδομένων.
30. Οι πηγές πληροφοριών τις οποίες μπορούν να εξετάζουν οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει πάντα να περιλαμβάνουν τις ακόλουθες:
- α) την υπερεθνική αξιολόγηση κινδύνων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύθηκε σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
 - β) τη γνώμη της EAT σχετικά με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που επηρεάζει τον χρηματοπιστωτικό τομέα της Ένωσης, η οποία δημοσιεύθηκε σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 5 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·



- γ) την εθνική αξιολόγηση κινδύνου (ΕΑΚ) του κράτους μέλους και άλλων κρατών μελών όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
 - δ) τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις τις οποίες εκδίδει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 9 παράγραφος 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.
 - ε) τις εθνικές και ξένες κυβερνήσεις.
 - στ) τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων κινδύνου της ΕΑΤ όπως αναφέρονται στο άρθρο 9α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.
 - ζ) άλλες αρμόδιες αρχές.
 - η) τις εποπτικές αρχές ΚΞΧ/ΧΤ σε τρίτες χώρες.
 - θ) τις εποπτικές αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία της συμμόρφωσης των υποκείμενων σε αξιολόγηση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων των αρμοδίων αρχών όπως ορίζονται στο σημείο 2 στοιχεία ι) και viii) του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σημείο 2 στοιχείο ι) του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και σημείο 3 στοιχείο ι) του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.
 - ι) τις μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ).
 - ια) υπηρεσίες επιβολής του νόμου, εφόσον δεν εξαιρούνται από την ισχύουσα νομοθεσία.
 - ιβ) φορολογικές αρχές, εφόσον δεν εξαιρούνται από την ισχύουσα νομοθεσία και
 - ιγ) κολλέγια ΚΞΤ/ΧΤ, όπως συστήνονται σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμοδίων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς («οι κατευθυντήριες γραμμές για τα κολλέγια ΚΞΤ/ΧΤ»)⁹, εφόσον έχουν συσταθεί.
31. Άλλες πηγές πληροφοριών τις οποίες θα πρέπει να εξετάσουν να συμπεριλάβουν επίσης οι αρμόδιες αρχές είναι οι ακόλουθες:
- α) η κεντρική βάση δεδομένων ΚΞΤ/ΧΤ της ΕΑΤ, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9α παράγραφοι 1 και 3 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, όταν οι πληροφορίες τίθενται στη διάθεση της αρμόδιας αρχής.
 - β) σώματα αρχών προληπτικής εποπτείας, όπως συστήνονται σύμφωνα με το άρθρο 51 ή 116 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 και με τον εκτελεστικό κανονισμό (ΕΕ) 2016/99 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, όσον αφορά τον προσδιορισμό της επιχειρησιακής λειτουργίας των σωμάτων εποπτών, και τον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2016/98 της Επιτροπής, της 16ης Οκτωβρίου 2015, για τον καθορισμό των γενικών όρων λειτουργίας των σωμάτων εποπτών, εφόσον έχουν συσταθεί.

⁹ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμοδίων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς (JC 2019 81).

- γ) φορείς του κλάδου, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που συλλέγονται στο πλαίσιο συμπράξεων δημόσιου και ιδιωτικού τομέα, εάν υπάρχουν, όπως τυπολογίες και πληροφορίες για αναδυόμενους κινδύνους·
- δ) η κοινωνία των πολιτών, όπως δείκτες αντίληψης διαφθοράς·
- ε) διεθνείς ή υπερεθνικοί φορείς καθορισμού προτύπων, όπως αμοιβαίες αξιολογήσεις των καθεστώτων ΚΞΧ/ΧΤ, καταπολέμησης της διαφθοράς και φορολόγησης των χωρών·
- στ) πληροφορίες από έγκυρες και αξιόπιστες δημόσιες πηγές, όπως αναφορές σε εφημερίδες εγνωσμένου κύρους·
- ζ) πληροφορίες από εγνωσμένου κύρους εμπορικούς οργανισμούς, όπως αναφορές κινδύνου και πληροφοριών·
- η) υποβολή καταγγελιών από μάρτυρες δημοσίου συμφέροντος·
- θ) πληροφορίες από ακαδημαϊκά ιδρύματα ή
- ι) εκθέσεις εξωτερικών ελεγκτών σχετικά με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση, εφόσον είναι διαθέσιμες.

4.2.3 Εγχώριοι παράγοντες κινδύνου

32. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν επαρκή γνώση, επίγνωση και κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που έχουν εντοπιστεί σε εθνικό επίπεδο προκειμένου να εντοπίσουν τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με τις εγχώριες δραστηριότητες των υποκείμενων σε αξιολόγηση και εντός των τομέων.
33. Σε αυτό το πλαίσιο, και με βάση τις πηγές που περιγράφονται στις παραγράφους 30 και 31, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοούν, μεταξύ άλλων:
- α) το είδος, τις τυπολογίες και την κλίμακα της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που συνδέονται με βασικά αδικήματα, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, φορολογικών αδικημάτων, που διαπράχθηκαν στο εσωτερικό·
 - β) την κλίμακα της νομιμοποίησης εσόδων από βασικά αδικήματα, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, φορολογικών αδικημάτων, που διαπράχθηκαν στο εξωτερικό·
 - γ) το είδος, τις τυπολογίες και την κλίμακα της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την κλίμακα και το επίπεδο υποστήριξης τρομοκρατικών δραστηριοτήτων και ομάδων στη χώρα·
 - δ) συναφείς τυπολογίες ΞΧ/ΧΤ που έχουν εντοπίσει οι ΜΧΠ και άλλες δημόσιες αρχές ή σχετικά αξιόπιστοι ιδιωτικοί φορείς.

4.2.4 Ξένοι παράγοντες κινδύνου



34. Όταν ο υποκείμενος σε αξιολόγηση ή ένας τομέας συνολικά διατηρεί σημαντικούς δεσμούς με άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες με αποτέλεσμα ο υποκείμενος σε αξιολόγηση ή ο τομέας να εκτίθεται σε κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με τις εν λόγω άλλες χώρες, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εντοπίζουν αυτούς τους κινδύνους. Σημαντικοί δεσμοί υπάρχουν, μεταξύ άλλων, όταν:
- α) ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση διατηρεί σημαντικό επίπεδο επιχειρηματικών σχέσεων με πελάτες από άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες·
 - β) ο πραγματικός δικαιούχος ενός πελάτη του υποκείμενου σε αξιολόγηση προέρχεται από άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες·
 - γ) ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση προβαίνει σε σημαντικά επίπεδα περιστασιακών συναλλαγών με άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες·
 - δ) ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση διατηρεί σημαντικές επιχειρηματικές σχέσεις με αντισυμβαλλόμενους που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη ή σε τρίτες χώρες·
 - ε) ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση αποτελεί μέρος ενός χρηματοπιστωτικού ομίλου ο οποίος εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα·
 - στ) οι πραγματικοί δικαιούχοι ενός υποκείμενου σε αξιολόγηση εδρεύουν σε άλλο κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα·
 - ζ) το όργανο διοίκησης ενός υποκείμενου σε αξιολόγηση αποτελείται από άτομα από άλλο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα· και
 - η) ένας υποκείμενος σε αξιολόγηση διατηρεί τυχόν άλλους συναφείς δεσμούς με άλλο κράτος μέλος ή τρίτη χώρα, γεγονός που συνεπάγεται ότι εκτίθεται στους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με την εν λόγω χώρα.
35. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν εύλογα μέτρα για να αποκτούν και να διατηρούν επαρκή γνώση, επίγνωση και κατανόηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που συνδέονται με αυτά τα κράτη μέλη ή τις τρίτες χώρες και που ενδέχεται να επηρεάσουν τις δραστηριότητες τις οποίες διεξάγουν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση. Για τον σκοπό αυτόν, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εντοπίζουν τους παράγοντες κινδύνου σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ¹⁰ και με αυτούς που περιγράφονται στις παραγράφους 33 έως 34 για καθένα από τα εν λόγω κράτη μέλη ή τρίτες χώρες.
36. Όταν εντοπίζουν τρίτες χώρες με στρατηγικές ανεπάρκειες στα οικεία εθνικά καθεστώτα ΚΞΧ/ΧΤ, που ενέχουν σημαντικές απειλές για το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν υπόψη τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις τις οποίες έχει εκδώσει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με το άρθρο 9 παράγραφος 2 της

¹⁰ Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](https://www.eba.europa.eu/en/press-communications/press-releases/2021/02).

οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, καθώς και να λαμβάνουν υπόψη τις δημόσιες ανακοινώσεις που έχουν εκδώσει σχετικοί διεθνείς φορείς καθορισμού προτύπων, όπως η Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF), η Επιτροπή Εμπειρογνομώνων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου για την αξιολόγηση των μέτρων για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (MONEYVAL) ή άλλοι περιφερειακοί φορείς τύπου FATF.

4.2.5 Τομεακοί παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ

37. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν καλή κατανόηση των παραγόντων κινδύνου που σχετίζονται με όλους τους τομείς υπό την εποπτεία τους. Προκειμένου να εντοπιστούν οι σχετικοί παράγοντες κινδύνου στους σχετικούς τομείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει πρώτα να καθορίσουν τους τομείς υπό την εποπτεία τους. Για να διαμορφώσουν την άποψή τους για τους τομείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναφέρονται στις κατηγορίες των υπόχρεων οντοτήτων που απαριθμούνται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849, οι οποίες είναι πιστωτικά ιδρύματα, πάροχοι πιστώσεων (εκτός από πιστωτικά ιδρύματα, για παράδειγμα καταναλωτική πίστη, ανάληψη απαιτήσεων τρίτων, χρηματοδοτική μίσθωση, στεγαστική πίστη και εμπορική πίστη), επιχειρήσεις ασφάλισης ζωής, διαμεσολαβητές ασφάλισης ζωής, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ιδρύματα πληρωμών, ανταλλακτήρια συναλλάγματος, εταιρείες επενδύσεων και οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων.
38. Ανάλογα με το μέγεθος ενός τομέα και τη φύση των υποκείμενων σε αξιολόγηση εντός αυτού, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο περαιτέρω διαίρεσης των τομέων σε υποτομείς. Αυτό μπορεί να είναι απαραίτητο όταν ένας τομέας αποτελείται από υποκείμενους σε αξιολόγηση που χαρακτηρίζονται από μεγάλη ποικιλομορφία, επειδή ένα σημαντικό ποσοστό των υποκείμενων σε αξιολόγηση έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά και επιχειρηματικά μοντέλα που τους διαφοροποιούν από τον υπόλοιπο τομέα. Παρόμοια χαρακτηριστικά περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τον τύπο των προσφερόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, τους διαύλους παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται και τον τύπο των πελατών που εξυπηρετούν. Οι υποτομείς μπορεί να περιλαμβάνουν παρόχους υπηρεσιών εμβασμάτων, πιστωτικά ιδρύματα ιδιωτικής τραπεζικής και χρηματιστηριακές εταιρείες, που αντιπροσωπεύουν υποτομείς ιδρυμάτων πληρωμών, πιστωτικών ιδρυμάτων και εταιρειών επενδύσεων, αντίστοιχα. Για να διαμορφώσουν την άποψή τους σχετικά με τους τομείς και τους υποτομείς και τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά τους, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανατρέξουν στον τίτλο II των κατευθυντήριων γραμμών της EAT για τους παράγοντες κινδύνου ΚΞΧ/ΧΤ.¹¹
39. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοούν τον τρόπο οργάνωσης κάθε τομέα και υποτομέα, και τους κινδύνους που συνδέονται με τα κοινά χαρακτηριστικά, όπως το είδος των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών, τους χρησιμοποιούμενους διαύλους παροχής

¹¹ Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](https://www.eba.europa.eu/en/press-rels/2021/02).

προϊόντων ή υπηρεσιών και το είδος των πελατών που εξυπηρετούν. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασίζονται στην κατανόηση των τομεακών και υποτομεακών παραγόντων κινδύνου σε:

- α) επισκόπηση υψηλού επιπέδου όλων των σχετικών πληροφοριών που σχετίζονται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση σε έναν συγκεκριμένο τομέα ή υποτομέα, όπως ορίζεται στις παραγράφους 44 και 45 στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, προκειμένου να εντοπιστούν κοινά σημεία σε κάθε τομέα και υποτομέα συνολικά· και
- β) σχετικές πληροφορίες που σχετίζονται με τους τομείς και τους υποτομείς όπως ορίζονται στην παράγραφο 41 των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών.

4.2.6 Είδος πληροφοριών που είναι απαραίτητες για τον προσδιορισμό των παραγόντων κινδύνου

a. Πληροφορίες σχετικά με τους τομείς

40. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν επαρκείς, σχετικές και αξιόπιστες πληροφορίες από τις πηγές που περιγράφονται στις παραγράφους 30 και 31 για να αναπτύξουν μια συνολική κατανόηση των εγγενών παραγόντων κινδύνου και των παραγόντων που μετριάζουν αυτούς τους κινδύνους στον τομέα και τον υποτομέα, κατά περίπτωση.
41. Προκειμένου να αναπτύξουν καλή κατανόηση των εγγενών παραγόντων κινδύνου στους τομείς και τους υποτομείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν πληροφορίες οι οποίες θα πρέπει να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τις εξής:
 - α) πληροφορίες σχετικά με το μέγεθος, το εύρος των δραστηριοτήτων και την πολυπλοκότητα του τομέα σε συγκεντρωτική μορφή·
 - β) τη φύση των επιχειρηματικών μοντέλων στον τομέα·
 - γ) γενικές πληροφορίες σχετικά με τον τύπο προϊόντων, υπηρεσιών, πελατών και διαύλων παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών που χρησιμοποιούνται στον τομέα ή υποτομέα και τα προφίλ κινδύνου τους, εάν είναι γνωστά·
 - δ) πληροφορίες σχετικά με τους υφιστάμενους και τους αναδυόμενους κινδύνους που σχετίζονται με τον τομέα ή τον υποτομέα σε εγχώριο και διεθνές επίπεδο, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που μπορεί να υποδεικνύουν ότι ο τομέας ή ο υποτομέας ενδέχεται να εκτεθεί σε αυξημένο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ ως αποτέλεσμα πρακτικών ελαχιστοποίησης των κινδύνων που εφαρμόζονται στους εν λόγω τομείς ή υποτομείς από άλλους τομείς·
 - ε) πληροφορίες σχετικά με τους κύριους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που επηρεάζουν την εσωτερική αγορά·
 - στ) τον αντίκτυπο των διασυννοριακών δραστηριοτήτων εντός του τομέα ή του υποτομέα·
 - ζ) την έκθεση του τομέα ή του υποτομέα σε τρωτότητες που προκύπτουν παγκοσμίως·
 - η) αναφορές απειλών, ειδοποιήσεις και τυπολογίες από τη μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών και άλλους σχετικούς κρατικούς φορείς, κατά περίπτωση· και



θ) έγγραφα καθοδήγησης που δημοσιεύονται από άλλες αρμόδιες αρχές ή διεθνείς φορείς θέσπισης προτύπων·

42. Οι πληροφορίες που περιγράφονται ανωτέρω μπορούν επίσης να συμβάλουν στην αντίληψη των παραγόντων κινδύνου από τις αρμόδιες αρχές σε επίπεδο μεμονωμένων υποκείμενων σε αξιολόγηση και αντίστροφα.

b. Πληροφορίες σχετικά με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση

43. Με βάση την τομεακή αξιολόγηση κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν επαρκείς, σχετικές και αξιόπιστες πληροφορίες από τις πηγές που περιγράφονται στις παραγράφους 30 και 31 για να αναπτύξουν μια συνολική κατανόηση των εγγενών παραγόντων κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση και, στο μέτρο του δυνατού, των υπολειπόμενων παραγόντων κινδύνου.

44. Προκειμένου να αναπτύξουν καλή κατανόηση των εγγενών παραγόντων κινδύνου που ισχύουν για τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν πληροφορίες από διάφορες πηγές που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, πληροφορίες σχετικά με:

α) την κυριότητα και την εταιρική δομή των υποκείμενων σε αξιολόγηση, λαμβάνοντας υπόψη το εάν ο υποκείμενος σε αξιολόγηση αποτελεί αλλοδαπό ή εγχώριο ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό, μητρική εταιρεία, θυγατρική, υποκατάστημα ή άλλου είδους εγκατάσταση, καθώς και το επίπεδο πολυπλοκότητας και διαφάνειας της οργάνωσης και της δομής του·

β) τη φήμη και την ακεραιότητα των ανώτερων διοικητικών στελεχών, των μελών του διοικητικού οργάνου και των ειδικών μετόχων·

γ) την φύση και την πολυπλοκότητα των παρεχόμενων προϊόντων και υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων και συναλλαγών που εκτελούνται·

δ) τους χρησιμοποιούμενους διαύλους παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένης της παροχής υπηρεσιών μέσω μη διαπροσωπικών διαύλων και της χρήσης πρακτόρων ή μεσαζόντων·

ε) τους τύπους πελατών που εξυπηρετούνται από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση και το επίπεδο κινδύνου που σχετίζεται με τους εν λόγω πελάτες, συμπεριλαμβανομένων των πελατών που είναι πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα (ΠΕΠ) και εκείνων που αξιολογούνται ότι παρουσιάζουν αυξημένο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με τη μεθοδολογία εκτίμησης κινδύνου του υποκείμενου σε αξιολόγηση·

- στ) τη γεωγραφική περιοχή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, ειδικότερα όταν διεξάγονται σε τρίτες χώρες υψηλού κινδύνου¹², καθώς και, κατά περίπτωση, τις χώρες καταγωγής ή εγκατάστασης σημαντικού μέρους των πελατών του υποκείμενου σε αξιολόγηση και τους γεωγραφικούς δεσμούς των ειδικών μετόχων ή των πραγματικών δικαιούχων του·
- ζ) τις εγκρίσεις, τις αδειοδοτήσεις ή χορηγήσεις «κοινοτικών διαβατηρίων» του υποκείμενου σε αξιολόγηση.
45. Προκειμένου να αναπτύξουν καλή κατανόηση των υπολειπόμενων παραγόντων κινδύνου στους οποίους εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συλλέγουν πληροφορίες από διαφορετικές πηγές που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, πληροφορίες σχετικά με:
- α) την επάρκεια των μέτρων μετριασμού του κινδύνου που λαμβάνει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση και ιδίως πληροφορίες
- i) που σχετίζονται με την επάρκεια του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων ΞΧ/ΧΤ·
 - ii) από τις εκθέσεις των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένης της εσωτερικής επιθεώρησης, κατά περίπτωση·
 - iii) που σχετίζονται με τις προληπτικές και γενικές πτυχές της επιχειρηματικής δραστηριότητας του υποκείμενου σε αξιολόγηση, όπως έτη λειτουργίας, ρευστότητα ή κεφαλαιακή επάρκεια·
 - iv) πορίσματα από ελέγχους εξ αποστάσεως που διενεργήθηκαν από την αρμόδια αρχή, άλλη σχετική αρμόδια αρχή, αρχές προληπτικής εποπτείας ή άλλη σχετική εποπτική αρχή, συμπεριλαμβανομένων των αρχών ΚΞΧ/ΧΤ σε τρίτες χώρες.
- β) την αποτελεσματικότητα των μέτρων μετριασμού του κινδύνου που λαμβάνει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση, ιδίως πληροφορίες σχετικά με:
- i) την ποιότητα των ρυθμίσεων και των δομών εσωτερικής διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των λειτουργιών του εσωτερικού ελέγχου και της κανονιστικής συμμόρφωσης, των γραμμών αναφοράς, του επιπέδου συμμόρφωσης με τις νομικές και κανονιστικές απαιτήσεις για την ΚΞΧ/ΧΤ και της αποτελεσματικότητας των πολιτικών και διαδικασιών για την ΚΞΧ/ΧΤ στον βαθμό που τα στοιχεία αυτά είναι ήδη γνωστά·
 - ii) την επικρατούσα «εταιρική κουλτούρα», ειδικότερα η «κουλτούρα συμμόρφωσης» και η κουλτούρα διαφάνειας και εμπιστοσύνης στις σχέσεις με τις αρμόδιες αρχές·

¹² Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](#).

- iii) πορίσματα από προηγούμενους εποπτικούς ελέγχους που διενεργήθηκαν από την αρμόδια αρχή, άλλη σχετική αρμόδια αρχή, αρχές προληπτικής εποπτείας ή άλλη σχετική εποπτική αρχή, συμπεριλαμβανομένων των αρχών ΚΞΧ/ΧΤ σε τρίτες χώρες, τα οποία αφορούν ορισμένα επιτόπια στοιχεία και δοκιμές·
 - iv) εκκρεμή ή επιβαλλόμενα εποπτικά μέτρα και κυρώσεις που σχετίζονται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση, που ελήφθησαν από την αρμόδια αρχή, τις αρχές προληπτικής εποπτείας ή άλλη αρμόδια εποπτική αρχή, μεταξύ άλλων σε τρίτες χώρες·
 - v) πληροφορίες που ελήφθησαν από μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών, όπως πληροφορίες που σχετίζονται με αναφορές ύποπτων συναλλαγών.
46. Όταν οι αρμόδιες αρχές θεωρούν ότι οι πληροφορίες που συλλέγονται μέσω πηγών που περιγράφονται στις παραγράφους 30 και 31 δεν είναι διαθέσιμες ή είναι ανεπαρκείς για την κατανόηση των κινδύνων που σχετίζονται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συλλογής των εν λόγω πληροφοριών απευθείας από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση.
47. Όταν οι πληροφορίες για τη μεμονωμένη αξιολόγηση κινδύνου συλλέγονται απευθείας από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο τύπος των πληροφοριών που ζητούνται καθορίζεται από τους σχετικούς εγχώριους, ξένους και τομεακούς παράγοντες κινδύνου, όπως ορίζονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, συμπεριλαμβανομένων των αναδυόμενων κινδύνων.
48. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο προσαρμογής του επιπέδου και της συχνότητας των πληροφοριών που ζητούνται από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση με βάση το επίπεδο κινδύνου που σχετίζεται με τον τομέα ή τον υποτομέα στον οποίο ανήκει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση. Αυτό σημαίνει ότι οι πληροφορίες που σχετίζονται με τους τομείς που εκτίθενται σε πιο σημαντικά επίπεδα κινδύνων ΞΧ/ΧΤ ενδέχεται να συλλέγονται πιο συχνά από τους τομείς με λιγότερο σημαντικά επίπεδα κινδύνου. Κατά τον καθορισμό του επιπέδου και της συχνότητας των αιτημάτων παροχής πληροφοριών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη:
- α) εάν ορισμένες από τις ζητούμενες πληροφορίες είναι διαθέσιμες στην αρμόδια αρχή από άλλες πηγές, συμπεριλαμβανομένων των αρχών προληπτικής εποπτείας, προκειμένου να μειωθεί η επανάληψη των αιτημάτων παροχής πληροφοριών·
 - β) τον σκοπό για τον οποίο θα χρησιμοποιηθούν οι πληροφορίες. Εάν οι πληροφορίες ζητούνται για την ενημέρωση της αξιολόγησης της αρμόδιας αρχής σχετικά με τους κινδύνους που σχετίζονται με έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση ή τον τομέα, τότε η αρμόδια αρχή θα πρέπει να εξετάσει το ενδεχόμενο ευθυγράμμισης της συχνότητας των αιτημάτων παροχής πληροφοριών με τη συχνότητα των επικαιροποιήσεων της αξιολόγησης κινδύνων·
 - γ) εάν υπήρξαν σημαντικές αλλαγές στο επίπεδο του κινδύνου ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση ή τον τομέα, γεγονός που υποδηλώνει την ανάγκη να

υποβάλλονται συχνότερα αιτήματα παροχής πληροφοριών.

4.3 Μέτρο 2 – Αξιολόγηση κινδύνων

4.3.1 Γενικά ζητήματα

49. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διαμορφώνουν μια ολιστική άποψη των παραγόντων κινδύνου ΞΧ/ΧΤ τους οποίους εντόπισαν στο μέτρο 1 και οι οποίοι, από κοινού, θα αποτελέσουν τη βάση για τις επιμέρους αξιολογήσεις κινδύνων των υποκείμενων σε αξιολόγηση και τις τομεακές αξιολογήσεις κινδύνων.
50. Κατά την εκπόνηση της μεθοδολογίας αξιολόγησης κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν τον τρόπο αλληλεπίδρασης των τομεακών και των μεμονωμένων εκτιμήσεων κινδύνων. Η τομεακή αξιολόγηση κινδύνων παρέχει στις αρμόδιες αρχές μια συνολική εικόνα των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση σε έναν συγκεκριμένο τομέα και τη συνάφεια των επιμέρους παραγόντων κινδύνου με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση σε αυτόν τον τομέα. Μέσω μεμονωμένων εκτιμήσεων κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι σε θέση να αξιολογούν τον αντίκτυπο των τομεακών κινδύνων σε κάθε υποκείμενο σε αξιολόγηση, ενώ ταυτόχρονα θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις εν λόγω αξιολογήσεις κινδύνων για να επικαιροποιήσουν και να επανεξετάσουν τις τομεακές τους αξιολογήσεις κινδύνων, κατά περίπτωση, μεταξύ άλλων με τον εντοπισμό νέων παραγόντων κινδύνου που είναι κοινοί στους υποκείμενους σε αξιολόγηση εντός του τομέα.

4.3.2 Τομεακή και υποτομεακή αξιολόγηση κινδύνων

51. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοούν καλά τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που υπάρχουν σε κάθε τομέα υπό την εποπτεία τους, κάτι που θα τους παρέχει τη δυνατότητα να ιεραρχήσουν τις εποπτικές δραστηριότητές τους μεταξύ και εντός των τομέων και να προσδιορίσουν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που σχετίζονται με έναν συγκεκριμένο τομέα. Η τομεακή αξιολόγηση κινδύνων θα πρέπει να παρέχει στις αρμόδιες αρχές τη βάση για τη μεμονωμένη αξιολόγηση κινδύνων των υποκείμενων σε αξιολόγηση στον συγκεκριμένο τομέα, αναπτύσσοντας την κατανόησή τους για τους εγγενείς κινδύνους στον τομέα στον οποίο εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση, προκειμένου η αρμόδια αρχή να κατανοήσει καλύτερα την έκταση της εποπτικής προσοχής που απαιτείται στον τομέα. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποφασίσουν εάν διαθέτουν επαρκείς, αξιόπιστες πληροφορίες σχετικά με τους ελέγχους εντός του τομέα για τη διεξαγωγή της εκτίμησης του υπολειπόμενου κινδύνου. Εάν οι πληροφορίες αυτές κριθούν ανεπαρκείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης των σχετικών εποπτικών εργαλείων που έχουν στη διάθεσή τους για τη λήψη επαρκών πληροφοριών, όπως ορίζεται στο τμήμα 4.4.4.
52. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η τομεακή αξιολόγηση κινδύνων είναι επαρκώς ολοκληρωμένη και επιτρέπει στην εποπτική αρχή να αποκτήσει μια ολιστική εικόνα όλων των σχετικών παραγόντων κινδύνου και του βαθμού στον οποίο επηρεάζουν τους υποκείμενους σε αξιολόγηση σε κάθε τομέα.

53. Για τη διενέργεια της εκτίμησης των κινδύνων του τομέα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει πρώτα να προσδιορίσουν τους τομείς και τους υποτομείς που βρίσκονται, κατά περίπτωση, υπό την εποπτεία τους, όπως περιγράφεται στις παραγράφους 38 και 39 ανωτέρω.
54. Κατά τη διενέργεια της εκτίμησης των κινδύνων του τομέα στο σύνολό του ή του υποτομέα, κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν εκτίμηση των παραγόντων κινδύνου σε επίπεδο τομέα που προσδιορίζονται σύμφωνα με το μέτρο 1 του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να βασίζονται στην εκτίμησή τους στις πληροφορίες που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το τμήμα 4.2.6.
55. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο κατανομής διαφορετικών συντελεστών στάθμισης σε διαφορετικούς παράγοντες κινδύνου, όπως περιγράφεται στις παραγράφους 63 και 64 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών, ώστε να αντικατοπτρίζεται ο βαθμός του αντίκτυπου που επιφέρουν οι διάφορες απειλές ΞΧ/ΧΤ στον συγκεκριμένο τομέα.

4.3.3 Εκτιμήσεις συγκεκριμένων κινδύνων

56. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναπτύξουν ολοκληρωμένη κατανόηση των εγγενών κινδύνων και, στον βαθμό που έχουν πρόσβαση σε επαρκώς αξιόπιστα δεδομένα σχετικά με την ποιότητα των ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ του υποκείμενου σε αξιολόγηση, των υπολειπόμενων κινδύνων στους οποίους εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση. Για τον σκοπό αυτόν, θα πρέπει να διενεργούν μεμονωμένες εκτιμήσεις κινδύνων για κάθε υποκείμενο σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν όλες τις σχετικές πηγές για τη συλλογή των απαραίτητων πληροφοριών σχετικά με τις μεμονωμένες εκτιμήσεις κινδύνων όπως περιγράφονται στις παραγράφους 44 έως 48 ανωτέρω.
57. Προκειμένου να επιτευχθεί συνολική κατανόηση των κινδύνων που σχετίζονται με συγκεκριμένους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθιερώσουν και να διατηρούν μια συνεχή διαδικασία και μεθοδολογία για την εκτίμηση και την επανεξέταση των κινδύνων που σχετίζονται με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση. Κατά την ανάπτυξη των διαδικασιών αξιολόγησης κινδύνων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει:
- α) Να κινούνται με γνώμονα το αποτέλεσμα της αξιολόγησης κινδύνων στον τομέα ή τον υποτομέα στον οποίο εντάσσεται ο υποκείμενος σε αξιολόγηση. Με την τομεακή ή υποτομεακή αξιολόγηση κινδύνων, η αρμόδια αρχή θα έχει ουσιαστικά εντοπίσει ήδη τους κύριους εγγενείς κινδύνους στους οποίους εκτίθενται συγκεκριμένοι υποκείμενοι σε αξιολόγηση σε έναν δεδομένο τομέα ή υποτομέα.
 - β) Να καθορίζουν πώς θα αξιολογήσουν τους σχετικούς εγγενείς παράγοντες κινδύνου που προσδιορίζονται στο μέτρο 1 του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους και που επηρεάζουν τον υποκείμενο σε αξιολόγηση.
 - γ) Να συγκεντρώνουν τις απαραίτητες πληροφορίες ώστε να είναι σε θέση να κατανοήσουν την έκθεση του υποκείμενου σε αξιολόγηση σε πελάτες, προϊόντα και υπηρεσίες, γεωγραφικούς κινδύνους και κινδύνους σχετικούς με δίαυλους παροχής προϊόντων ή

υπηρεσιών. Αυτό σημαίνει ότι οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν απαιτούνται οι ίδιες πληροφορίες για όλους τους υποκείμενους σε αξιολόγηση. Όταν συλλέγουν πληροφορίες από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανατρέξουν στο τμήμα «Διασφάλιση ποιότητας» στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές για πρόσθετες διασφαλίσεις που θα πρέπει να τεθούν σε εφαρμογή.

58. Εάν, με βάση τις πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο 45 στοιχείο β) στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι αρμόδιες αρχές έχουν αναπτύξει επαρκή και επαρκώς αξιόπιστη κατανόηση των μέτρων μετριασμού του κινδύνου που έχουν λάβει οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση, θα πρέπει να διενεργούν την αξιολόγηση του υπολειπόμενου κινδύνου σε σχέση με τους εν λόγω υποκείμενους σε αξιολόγηση. Εάν, ωστόσο, οι πληροφορίες αυτές δεν είναι διαθέσιμες, αξιόπιστες ή πλήρεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν την αξιολόγηση εγγενών κινδύνων σε σχέση με τους εν λόγω υποκείμενους σε αξιολόγηση.
59. Κατά την αξιολόγηση των υπολειπόμενων παραγόντων κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα για να αξιολογήσουν τον βαθμό στον οποίο τα συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί ΚΞΧ/ΧΤ, που έχει θεσπίσει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση, είναι επαρκείς για τον αποτελεσματικό μετριασμό των εγγενών κινδύνων στους οποίους εκτίθεται. Στο πλαίσιο αυτής της αξιολόγησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν τουλάχιστον τα εξής:
- α) ότι τα συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί ΚΞΧ/ΧΤ που αναφέρονται στο άρθρο 8 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 έχουν τεθεί σε εφαρμογή και εφαρμόζονται. Οι εν λόγω έλεγχοι θα πρέπει να είναι επαρκώς ολοκληρωμένοι και ανάλογοι με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ.
 - β) ότι οι ευρύτερες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και οι διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της συνολικής αντίληψης κινδύνου, είναι επαρκείς και αποτελεσματικές.
60. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίσουν τον τρόπο ενσωμάτωσης της επαγγελματικής τους κρίσης στις εργασίες αξιολόγησης κινδύνου. Το τμήμα 4.4.4. προβλέπει σχετικά ότι το εγχειρίδιο εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ θα πρέπει να επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να διασφαλίζουν την εφαρμογή των εποπτικών εργαλείων και την άσκηση επαγγελματικής κρίσης με συνέπεια.

4.3.4 Αξιολόγηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ σε επίπεδο ομίλου

61. Οι αρμόδιες αρχές, οι οποίες είναι η επικεφαλής εποπτική αρχή σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ για τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849¹³, θα πρέπει να αναπτύξουν μια ολιστική άποψη των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθενται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση που ανήκουν σε όμιλο. Αυτό σημαίνει ότι αυτές οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναπτύξουν ένα προφίλ κινδύνου για τον υποκείμενο σε αξιολόγηση υπό την εποπτεία τους, λαμβάνοντας υπόψη όλους τους σχετικούς εγχώριους και ξένους παράγοντες κινδύνου. Θα πρέπει να δίνουν ιδιαίτερη προσοχή στους κινδύνους που συνδέονται με τις διασυννοριακές λειτουργίες ενός υποκείμενου σε αξιολόγηση και στις επιχειρηματικές δραστηριότητες μερών του ομίλου τους που ανήκουν σε άλλες δικαιοδοσίες, οι οποίοι ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στο συνολικό προφίλ κινδύνου του υποκείμενου σε αξιολόγηση. Η αξιολόγηση κινδύνου θα πρέπει ειδικότερα να αντικατοπτρίζει τουλάχιστον τους κινδύνους που προκύπτουν από την έκθεση του υποκείμενου σε αξιολόγηση σε χώρες:

- α) που έχουν χαρακτηριστεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως χώρες που παρουσιάζουν στρατηγικές ανεπάρκειες στο οικείο καθεστώς ΚΞΧ/ΧΤ, σύμφωνα με το άρθρο 9 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849·
- β) το δίκαιο των οποίων απαγορεύει την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου και, ειδικότερα, εάν υπάρχουν περιπτώσεις στις οποίες χρήζει εφαρμογής ο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμός (ΕΕ) 2019/758 της Επιτροπής·
- γ) οι οποίες, σύμφωνα με έγκυρες και αξιόπιστες πηγές¹⁴, είναι εκτεθειμένες σε υψηλά επίπεδα διαφθοράς ή άλλα βασικά αδικήματα ΞΧ·
- δ) χώρες ή εδάφη όπου είναι γνωστό ότι δρουν τρομοκρατικές οργανώσεις ή που έχουν υποβληθεί σε οικονομικές κυρώσεις, εμπάργκο ή μέτρα που σχετίζονται με την τρομοκρατία, τη χρηματοδότηση ή τη διάδοση της τρομοκρατίας που έχουν εκδοθεί, για παράδειγμα, από τα Ηνωμένα Έθνη ή την Ευρωπαϊκή Ένωση· και
- ε) όταν, σύμφωνα με πληροφορίες από περισσότερες από μία έγκυρες και αξιόπιστες πηγές, έχουν εκφραστεί σοβαρές ανησυχίες σχετικά με την αποτελεσματικότητα και την ποιότητα των ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ της δικαιοδοσίας, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα της κανονιστικής επιβολής και εποπτείας. Σε αυτήν την περίπτωση, έγκυρες και αξιόπιστες πηγές μπορεί να περιλαμβάνουν εκθέσεις αμοιβαίας αξιολόγησης από την Ειδική Ομάδα Χρηματοοικονομικής Δράσης (FATF) ή περιφερειακούς φορείς τύπου FATF, τον κατάλογο της FATF με τις υψηλού κινδύνου και μη συνεργάσιμες χώρες, αξιολογήσεις του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου (ΔΝΤ) και εκθέσεις του Προγράμματος Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα (FSAP).

¹³ (JC 2019 81).

¹⁴ Σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ βάσει των άρθρων 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, η αξιοπιστία των ισχυρισμών μπορεί να καθοριστεί, μεταξύ άλλων παραγόντων, με βάση την ποιότητα και την ανεξαρτησία της πηγής των δεδομένων και την εμμονή στην αναφορά των ισχυρισμών αυτών.

62. Για την καλύτερη κατανόηση της αξιολόγησης κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση που ανήκουν σε όμιλο, οι αρμόδιες αρχές, οι οποίες είναι η επικεφαλής εποπτική αρχή, θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν σχετικές πληροφορίες με άλλες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των μερών του ομίλου σε σχέση με θέματα ΚΞΧ/ΧΤ. Για διασυννοριακούς ομίλους, εάν υπάρχει κολλέγιο ΚΞΧ/ΧΤ, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται στο κολλέγιο για να συγκεντρώσει τις απαραίτητες πληροφορίες για την αξιολόγηση κινδύνου. Στις απαραίτητες πληροφορίες, όσον αφορά τα υποκαταστήματα ή τις θυγατρικές των υποκείμενων σε αξιολόγηση, περιλαμβάνονται τουλάχιστον πληροφορίες που σχετίζονται με τα εξής:
- α) το προφίλ κινδύνου ΞΧ/ΧΤ των υποκαταστημάτων ή των θυγατρικών όπως αξιολογείται από τις αρμόδιες αρχές της δικαιοδοσίας τους
 - β) το προφίλ κινδύνου ΞΧ/ΧΤ του τομέα ο οποίος έχει υποκαταστήματα ή θυγατρικές, όπως αξιολογείται από τις αρμόδιες αρχές της δικαιοδοσίας τους
 - γ) ευρήματα από τις αξιολογήσεις των αρμόδιων αρχών σχετικά με την ποιότητα των ελέγχων που πραγματοποιούνται σε υποκαταστήματα ή θυγατρικές των υποκείμενων σε αξιολόγηση
 - δ) σοβαρές παραβάσεις ή ουσιώδεις αδυναμίες σε υποκαταστήματα ή θυγατρικές που έχουν εντοπιστεί από τις αρμόδιες αρχές της δικαιοδοσίας τους
 - ε) τυχόν εποπτικά μέτρα και κυρώσεις που επιβάλλονται σε υποκαταστήματα ή θυγατρικές από τις αρμόδιες αρχές της δικαιοδοσίας τους.
63. Κατά την αξιολόγηση του εάν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση έχουν εφαρμόσει αποτελεσματικά πολιτικές και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου στα υποκαταστήματά τους και στις θυγατρικές τους, οι αρμόδιες αρχές, οι οποίες είναι η επικεφαλής εποπτική αρχή, θα πρέπει να ανατρέχουν στην αξιολόγηση κινδύνου σχετικά με τους εν λόγω υποκείμενους σε αξιολόγηση που περιγράφονται στις παραγράφους 57 και 58 των παρούσων κατευθυντήριων γραμμών και, ειδικότερα, στην αξιολόγηση των γεωγραφικών κινδύνων στους οποίους εκτίθενται τα υποκαταστήματα και οι θυγατρικές των υποκείμενων σε αξιολόγηση.

4.3.5 Στάθμιση των παραγόντων κινδύνου

64. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να σταθμίζουν τους παράγοντες κινδύνου για τους τομείς και τους υποκείμενους σε αξιολόγηση που προσδιορίζονται στο μέτρο 1 του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους, ανάλογα με τη σχετική σημασία τους. Από την άποψη αυτή, υπάρχουν οι εξής παράγοντες που θα πρέπει να λάβουν υπόψη οι αρμόδιες αρχές:
- α) Κατά τη στάθμιση των παραγόντων εγγενούς κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε τεκμηριωμένη κρίση σχετικά με τη σημασία των διαφόρων παραγόντων σε σχέση με έναν τομέα, υποτομέα ή συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση. Όσον αφορά συγκεκριμένους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την τομεακή ή υποτομεακή αξιολόγηση κινδύνου τους.
 - β) Η στάθμιση που αποδίδεται σε συγκεκριμένους παράγοντες κινδύνου μπορεί να διαφέρει

μεταξύ τομέων, υποτομέων ή υποκειμένων σε αξιολόγηση, αλλά οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν παρόμοιους παράγοντες για παρόμοιους τομείς, υποτομείς και υποκειμένους σε αξιολόγηση.

- γ) Η στάθμιση των κινδύνων δεν οδηγεί σε μια κατάσταση όπου είναι αδύνατο ένας τομέας, υποτομέας ή υποκείμενος σε αξιολόγηση να χαρακτηριστεί σημαντικού ή πολύ σημαντικού κινδύνου ή όπου όλοι οι τομείς, οι υποτομείς ή οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση εμπίπτουν στην ίδια κατηγορία κινδύνου.
- δ) Η στάθμιση δεν επηρεάζεται αδικαιολόγητα από έναν μόνο παράγοντα κινδύνου και ότι λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι παράγοντες που προσδιορίζονται στην οδηγία (ΕΕ) 2015/849 ή στην εθνική νομοθεσία ως παράγοντες που πάντοτε παρουσιάζουν υψηλό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ. Κατά τη στάθμιση των παραγόντων κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι ένας παράγοντας κινδύνου δεν επηρεάζει την ισορροπία της συνολικής στάθμισης σε μια δυσανάλογη και αδικαιολόγητη αξιολόγηση.

65. Σε περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές χρησιμοποιούν αυτοματοποιημένα πληροφοριακά συστήματα για να καθορίζουν τη συνολική βαθμολόγηση κινδύνου στους υποκειμένους σε αξιολόγηση, και ειδικότερα σε καταστάσεις όπου δεν έχουν αναπτύξει τα εν λόγω συστήματα εσωτερικά, αλλά τα αγόρασαν από εξωτερικό πάροχο ή στηρίχθηκαν με άλλον τρόπο σε εξωτερικούς παράγοντες, θα πρέπει να κατανοούν τον τρόπο λειτουργίας του συστήματος και τον τρόπο με τον οποίο το σύστημα συνδυάζει ή σταθμίζει τους παράγοντες κινδύνου για τη διαμόρφωση της συνολικής βαθμολογίας κινδύνου. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει πάντα να βεβαιώνονται ότι οι βαθμολογίες που χορηγήθηκαν αντικατοπτρίζουν την κατανόησή τους για τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που σχετίζεται με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση.

4.3.6 Προφίλ και κατηγορίες κινδύνου

- 66. Η αξιολόγηση του επιπέδου του εγγενούς κινδύνου και των επιπτώσεων των παραγόντων μετριασμού του κινδύνου στο επίπεδο του εγγενούς κινδύνου θα πρέπει να καταλήγει στον καθορισμό ενός βαθμού κινδύνου, κατά περίπτωση, στον τομέα, υποτομέα και υποκείμενο σε αξιολόγηση, προκειμένου να διευκολύνεται η σύγκριση μεταξύ των υποκειμένων σε αξιολόγηση και να αιτιολογείται η δράση που αναλαμβάνουν στο μέτρο 3.
- 67. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η αξιολόγηση των παραγόντων μετριασμού του κινδύνου εντός του υποκειμένου σε αξιολόγηση, του τομέα ή του υποτομέα βασίζεται σε αξιόπιστες πληροφορίες, όπως οι πληροφορίες που ορίζονται στο σημείο β) της παραγράφου 45 ανωτέρω. Ελλείψει τέτοιων πληροφοριών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν δικαιολογείται η συμπερίληψη παραγόντων μετριασμού του κινδύνου και εάν, ως αποτέλεσμα της χορήγησης βαθμολογιών σε παράγοντες μετριασμού του κινδύνου, δεν αλλοιώνεται η τελική βαθμολογία κινδύνου ΞΧ/ΧΤ του υποκειμένου σε αξιολόγηση.
- 68. Όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν στη διάθεσή τους μόνο περιορισμένες ή μη επαληθευμένες πληροφορίες σχετικά με παράγοντες μετριασμού του κινδύνου εντός του υποκειμένου σε αξιολόγηση ή τομέα και υποτομέα, θα πρέπει να κατηγοριοποιούν τους εν λόγω υποκειμένους

σε αξιολόγηση, τομείς και υποτομείς με βάση το εγγενές προφίλ κινδύνου τους και να χορηγούν τη βαθμολογία υπολειπόμενου κινδύνου, όταν διατίθενται σχετικές πληροφορίες.

69. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν την επαγγελματική κρίση τους για να επαληθεύουν τα αποτελέσματα της συνολικής αξιολόγησης κινδύνων του υποκείμενου σε αξιολόγηση ή του τομέα/υποτομέα και να τα διορθώνουν εάν κρίνεται απαραίτητο.
70. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποφασίσουν τον καταλληλότερο τρόπο κατηγοριοποίησης των προφίλ κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση, των τομέων και των υποτομέων. Για να επιτευχθεί σύγκλιση και να διευκολυνθεί η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ διαφορετικών αρμόδιων αρχών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο κατηγοριοποίησης των υποκείμενων σε αξιολόγηση, τομέων και υποτομέων ως «πολύ σημαντικούς», «σημαντικούς», «μετρίως σημαντικούς» και «λιγότερο σημαντικούς» σύμφωνα με τις διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου ΞΧ/ΧΤ της EAT.
71. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι διαδικασίες αξιολόγησης κινδύνου τους επιτρέπουν να προβαίνουν σε διάκριση μεταξύ εγγενών και υπολειπόμενων κινδύνων. Κατά την κατηγοριοποίηση του εγγενούς κινδύνου που σχετίζεται με υποκείμενους σε αξιολόγηση, τομείς ή υποτομείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες κατηγορίες κινδύνου:
- α) λιγότερο σημαντικός κίνδυνος, όπου είναι εξαιρετικά απίθανο να γίνει κατάχρηση του υποκείμενου σε αξιολόγηση, του τομέα ή του υποτομέα για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ.
 - β) μετρίως σημαντικός κίνδυνος, όπου είναι απίθανο να γίνει κατάχρηση του υποκείμενου σε αξιολόγηση, του τομέα ή του υποτομέα για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ.
 - γ) σημαντικός κίνδυνος, όπου είναι πιθανό να γίνει κατάχρηση του υποκείμενου σε αξιολόγηση, του τομέα ή του υποτομέα για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ. ή
 - δ) πολύ σημαντικός κίνδυνος, όπου είναι πολύ πιθανό να γίνει κατάχρηση του υποκείμενου σε αξιολόγηση, του τομέα ή του υποτομέα για σκοπούς ΞΧ/ΧΤ.
72. Κατά την κατηγοριοποίηση του υπολειπόμενου κινδύνου που σχετίζεται με υποκείμενους σε αξιολόγηση, τομείς ή υποτομείς, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τον αντίκτυπο που ενδέχεται να έχουν τα μέτρα μετριασμού του κινδύνου στον εγγενή κίνδυνο που σχετίζεται με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, τους τομείς και τους υποτομείς. Οι τέσσερις κατηγορίες κινδύνου θα πρέπει να εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές για την κατηγοριοποίηση του υπολειπόμενου κινδύνου ως εξής:
- α) λιγότερο σημαντικός κίνδυνος, όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι λιγότερο σημαντικός και το προφίλ κινδύνου παραμένει ανεπηρέαστο από τη μείωση του κινδύνου ή όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι μετρίως σημαντικός ή σημαντικός, αλλά μειώνεται αποτελεσματικά μέσω συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ.
 - β) μετρίως σημαντικός κίνδυνος, όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι μετρίως σημαντικός και το προφίλ κινδύνου παραμένει ανεπηρέαστο από τη μείωση του κινδύνου ή όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι σημαντικός ή πολύ σημαντικός, αλλά μειώνεται αποτελεσματικά μέσω

συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ·

- γ) σημαντικός κίνδυνος, όπου η έκθεση στον εγγενή κίνδυνο είναι σημαντική και το προφίλ κινδύνου παραμένει ανεπηρέαστο από τη μείωση του κινδύνου ή όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι πολύ σημαντικός, αλλά μειώνεται αποτελεσματικά μέσω συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ· ή
- δ) πολύ σημαντικός κίνδυνος, όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι πολύ σημαντικός και, ανεξάρτητα από τη μείωση του κινδύνου, το προφίλ κινδύνου παραμένει ανεπηρέαστο από τη μείωση του κινδύνου ή όπου ο εγγενής κίνδυνος είναι πολύ σημαντικός και δεν μειώνεται αποτελεσματικά λόγω συστημικών συστημάτων ΚΞΧ/ΧΤ και αδυναμιών ελέγχου στον υποκείμενο σε αξιολόγηση ή στην πλειονότητα των υποκείμενων σε αξιολόγηση του κλάδου.
73. Εάν οι αρμόδιες αρχές αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν την κατηγοριοποίηση κινδύνου που ορίζεται στις παραγράφους 69, 70 και 71 ανωτέρω, θα πρέπει να μπορούν να μετατρέπουν τις κατηγορίες κινδύνου τους σύμφωνα με εκείνες που συνιστώνται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να υιοθετήσουν μια συντηρητική προσέγγιση κατά τη μετατροπή των κατηγοριών κινδύνου, όπως περιγράφεται στο παράρτημα των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών.
74. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η κατηγοριοποίηση των υποκείμενων σε αξιολόγηση ως προς τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ μπορεί να διαφέρει από τις κατηγορίες στις οποίες κατατάσσονται οι ίδιοι υποκείμενοι σε αξιολόγηση ως προς τον ευρύτερο κίνδυνο αντιδεοντολογικής συμπεριφοράς ή για σκοπούς προληπτικής εποπτείας.
75. Εάν μια αρμόδια αρχή χρησιμοποιεί ένα αυτοματοποιημένο πληροφοριακό σύστημα για να προσδιορίσει το προφίλ κινδύνου ή τη βαθμολογία ενός μεμονωμένου υποκείμενου σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις περιπτώσεις όπου μπορεί να χρειαστεί να τροποποιήσουν τα αποτελέσματα της αυτοματοποιημένης βαθμολόγησης με βάση την επαγγελματική τους κρίση, επιπλέον της διαδικασίας επανελέγχου που ορίζεται στο μέτρο 4 του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους. Οι αρμόδιες αρχές ενδέχεται να αποφασίσουν να ασκήσουν την επαγγελματική τους κρίση εάν υπάρχουν πληροφορίες που υποδηλώνουν ότι η συνολική αξιολόγηση κινδύνου δεν αντικατοπτρίζει πιστά την πραγματικότητα, καθώς και πληροφορίες από μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών, αναφορές στα μέσα ενημέρωσης, άλλες εποπτικές αρχές ή στο πλαίσιο επιτόπιας και μη επιτόπιας εποπτείας. Οι λόγοι τέτοιων αλλαγών στο προφίλ κινδύνου ή τη βαθμολογία θα πρέπει να τεκμηριώνονται σαφώς από την αρμόδια αρχή.

4.4 Μέτρο 3 – Εποπτεία

4.4.1 Γενικές διατάξεις

76. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση που εκτίθενται σε σημαντικούς και πολύ σημαντικούς κινδύνους ΞΧ/ΧΤ υπόκεινται σε πιο συχνή και παρεμβατική εποπτεία από εκείνους που εκτίθενται σε μετρίως ή λιγότερο σημαντικούς



κινδύνους. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσαρμόσουν την εποπτική τους προσέγγιση προσαρμόζοντας ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) τη φύση της εποπτείας, προσαρμόζοντας την αναλογία μεταξύ των εργαλείων επιτόπιας και μη επιτόπιας εποπτείας·
- β) την εστίαση της εποπτείας, εστιάζοντας στο συνολικό πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ που ισχύει για τους υποκείμενους σε αξιολόγηση ή εστιάζοντας στη διαχείριση συγκεκριμένων κινδύνων ΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που σχετίζονται με συγκεκριμένα προϊόντα ή υπηρεσίες, ή σε συγκεκριμένες πτυχές των διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ, όπως οι δραστηριότητες ταυτοποίησης πελατών, αξιολόγησης κινδύνου, συνεχούς παρακολούθησης και υποβολής αναφορών·
- γ) τη συχνότητα της εποπτείας, διασφαλίζοντας ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση που εκτίθενται σε σημαντικότερους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ εποπτεύονται συχνότερα από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση που εκτίθενται σε λιγότερο σημαντικούς κινδύνους· και
- δ) την ένταση και την παρεμβατικότητα της εποπτείας, για παράδειγμα με τον προσδιορισμό, ανάλογα με τον κίνδυνο, της έκτασης της εξέτασης φακέλων πελατών, του δειγματοληπτικού ελέγχου των συναλλαγών και των αναφορών ύποπτων συναλλαγών που διεξάγονται σε επιτόπια βάση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ο έλεγχος που βασίζεται μόνο σε αξιολόγηση των πολιτικών και διαδικασιών και όχι στην εφαρμογή τους, είναι απίθανο να επαρκεί σε περιπτώσεις όπου η έκθεση σε κινδύνους ΞΧ/ΧΤ είναι πιο σημαντική.

4.4.2 Εποπτική στρατηγική

77. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίσουν και να εφαρμόσουν μια πιο μακροπρόθεσμη εποπτική στρατηγική για την ΚΞΧ/ΧΤ όπου θα καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίο θα μετριάσουν τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που έχουν εντοπίσει σε όλους τους τομείς και τους υποτομείς, κατά περίπτωση, οι οποίοι βρίσκονται υπό την εποπτεία τους. Η στρατηγική θα πρέπει να βασίζεται στην αξιολόγηση κινδύνου σε επίπεδο τομέα που διενεργείται από τις αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 4.3.
78. Στη στρατηγική, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θέτουν σαφείς στόχους ως προς την προσέγγισή τους σχετικά με την εποπτεία ΚΞΧ/ΧΤ και να ορίζουν πώς θα επιτευχθούν οι στόχοι αυτοί εντός καθορισμένου χρονικού πλαισίου και με τους διαθέσιμους πόρους. Στο πλαίσιο αυτό, μια εποπτική στρατηγική θα πρέπει:
 - α) να εξηγεί πώς θα εργαστούν για τη μείωση των υφιστάμενων κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που εντοπίστηκαν στους τομείς και τους υποτομείς υπό την εποπτεία τους·
 - β) να εξηγεί πώς θα διασφαλίσουν ότι εφαρμόζεται σε όλους τους τομείς και τους υποτομείς η επαρκής εποπτική κάλυψη και παρακολούθηση ανάλογα με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που σχετίζονται με χαμηλότερους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ. Ειδικότερα, πώς θα διασφαλίσουν ότι οι τομείς που συνδέονται με σημαντικότερους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ θα λάβουν υψηλότερη εποπτική κάλυψη·

- γ) να καθορίζει το είδος των εποπτικών εργαλείων που θα χρησιμοποιήσουν οι αρμόδιες αρχές για την αντιμετώπιση των τύπων κινδύνων που περιγράφονται στο τμήμα 4.4.4. των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών·
- δ) να καθορίζει τους κύκλους εποπτικών επιθεωρήσεων και ελέγχων, εάν υπάρχουν, σύμφωνα με τους οποίους θα εποπτεύονται οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση σε κάθε κατηγορία κινδύνου και να καθορίζει τον τύπο των εποπτικών εργαλείων που ισχύουν σε κάθε κύκλο·
- ε) να καθορίζει τους απαραίτητους εποπτικούς πόρους για την εφαρμογή της εποπτικής στρατηγικής και να διασφαλίζει ότι επαρκείς πόροι είναι διαθέσιμοι
- στ) να εξηγεί πώς οι αρμόδιες αρχές θα αντιμετωπίσουν και θα επιλύσουν αποτελεσματικά τους αναδυόμενους κινδύνους, όταν προκύπτουν, με τρόπο που να μην έχει αρνητικές επιπτώσεις σε ολόκληρη τη στρατηγική.

4.4.3 Εποπτικό πρόγραμμα για την ΚΕΧ/ΧΤ

- 79. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίσουν και να εφαρμόσουν ένα εποπτικό πρόγραμμα για όλους τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, το οποίο να εξηγεί πώς θα εφαρμοστεί στην πράξη η εποπτική στρατηγική τους. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποφασίζουν τη χρονική περίοδο που θα καλύπτεται από το εποπτικό τους πρόγραμμα, όπως ένα ετήσιο ή διετές εποπτικό πρόγραμμα, λαμβάνοντας υπόψη τους ευρύτερους οργανωσιακούς περιορισμούς, κατά περίπτωση.
- 80. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συντονίζουν όλα τα εποπτικά προγράμματα που καλύπτουν ολόκληρη τη χρονική περίοδο που καλύπτεται από την εποπτική στρατηγική προκειμένου να διασφαλίσουν ότι υπάρχει ισορροπία μεταξύ τους και ότι θα χρησιμεύσουν όλα μαζί στην εφαρμογή της εποπτικής στρατηγικής. Αυτό σημαίνει ότι όταν η εποπτική στρατηγική ορίζεται για περίοδο 5 ετών, αλλά τα εποπτικά προγράμματα καταρτίζονται ετησίως, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα ετήσια προγράμματα για την 5ετή περίοδο συμβάλλουν όλα μαζί στην υλοποίηση της στρατηγικής.
- 81. Στο εποπτικό πρόγραμμα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίζουν με σαφήνεια τα εποπτικά εργαλεία που θα εφαρμόσουν στους υποκείμενους σε αξιολόγηση για την επίτευξη των στόχων τους σύμφωνα με τη στρατηγική τους. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν αξιολογήσεις κινδύνου μεμονωμένων υποκείμενων σε αξιολόγηση για να προσαρμόσουν με ακρίβεια την επιλογή των εποπτικών εργαλείων τους για έναν συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση, εστιάζοντας στους κινδύνους που αφορούν ειδικά τον συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση.
- 82. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζουν στο πρόγραμμα πώς θα κατανείμουν τους εποπτικούς πόρους στους υποκείμενους σε αξιολόγηση με τρόπο ανάλογο με το προφίλ κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση το οποίο αναπτύχθηκε σύμφωνα με την κατευθυντήρια γραμμή 4.3.

83. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση που εκτίθενται σε σημαντικά ή πολύ σημαντικά επίπεδα κινδύνου ΞΧ/ΧΤ ενδέχεται να μην είναι συστημικά σημαντικοί. Επομένως, όταν αποφασίζουν σχετικά με τα καταλληλότερα εποπτικά εργαλεία για την καταπολέμηση του ΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναφέρονται στην αξιολόγηση κινδύνου ΞΧ/ΧΤ και να μην βασίζονται στις αξιολογήσεις προληπτικής εποπτείας ή κινδύνου αντιδεδοντολογικής συμπεριφοράς, εφόσον είναι διαθέσιμες, ούτε θα πρέπει να λαμβάνουν μόνο υπόψη συστημικά σημαντικούς υποκείμενους σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι ενδέχεται να μην είναι ενδεδειγμένη η εξαγωγή συμπερασμάτων, για τους σκοπούς εποπτείας της ΚΞΧ/ΧΤ, από το επίπεδο του κινδύνου που άπτεται της προληπτικής εποπτείας ή του κινδύνου αντιδεδοντολογικής συμπεριφοράς.
84. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το εποπτικό πρόγραμμα ΚΞΧ/ΧΤ είναι ανεξάρτητο από το πρόγραμμα προληπτικής εποπτείας, παρόλο που, κατά καιρούς, ενδέχεται να υπάρχουν αλληλεπικαλύψεις στους υποκείμενους σε αξιολόγηση που επιθεωρούνται από τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές προληπτικής εποπτείας και μπορεί να εφαρμόζονται κοινά ή συμπληρωματικά εποπτικά εργαλεία. Ωστόσο, οι αρμόδιες αρχές είναι υπεύθυνες για τη διασφάλιση της πλήρους εκπλήρωσης των εποπτικών στόχων ΚΞΧ/ΧΤ ως αποτέλεσμα των ενεργειών αυτών.
85. Κατά την ανάπτυξη του προγράμματος εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε να προβλέπουν έκτακτα περιστατικά σε περιπτώσεις όπου εντοπίζονται νέοι κίνδυνοι κατά τη διάρκεια της επιτόπιας ή εξ αποστάσεως εποπτείας ή μέσω άλλων αξιόπιστων πηγών, για τα οποία οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να ανταποκριθούν δεόντως και εγκαίρως.
86. Όταν οι αρμόδιες αρχές καλούνται να κάνουν τροποποιήσεις στο αρχικό πρόγραμμα εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ, όπως αλλαγή από επιτόπια σε μη επιτόπια εποπτεία ή από θεματικούς ελέγχους σε επιθεωρήσεις πλήρους εμβέλειας, για να προσαρμοστούν στη νέα περίσταση ή να αντιμετωπίσουν τους αναδυόμενους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ, θα πρέπει να διαθέτουν κατάλληλες ρυθμίσεις εσωτερικής διακυβέρνησης κατά την επεξεργασία τέτοιων αλλαγών στο εποπτικό πρόγραμμα. Όλες αυτές οι αλλαγές θα πρέπει να τεκμηριώνονται επαρκώς από τις αρμόδιες αρχές, οι οποίες θα πρέπει να εξηγούν πώς και πότε θα λάβει χώρα η εποπτεία των υποκείμενων σε αξιολόγηση που επηρεάζονται από τις αλλαγές στο πρόγραμμα.

4.4.4 Εποπτικά εργαλεία

87. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναγνωρίζουν ότι κάθε υποκείμενος σε αξιολόγηση, τομέας και υποτομέας εκτίθεται σε διαφορετικά επίπεδα κινδύνου ΞΧ/ΧΤ και, ως εκ τούτου, ο τύπος και η συχνότητα των εποπτικών εργαλείων που χρησιμοποιούνται μπορεί να διαφέρουν μεταξύ τους. Για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική χρήση των εποπτικών πόρων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιλέγουν τα εποπτικά εργαλεία που ενδέχεται να έχουν μεγαλύτερο αντίκτυπο στη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αξιολόγηση ή τους παρέχουν τη δυνατότητα να καλύπτουν μεγαλύτερο μέρος ενός τομέα. Εάν οι αρμόδιες αρχές επιδιώκουν να κατανοήσουν καλύτερα τον τρόπο διαχείρισης συγκεκριμένων κινδύνων ΞΧ/ΧΤ από έναν



τομέα, ή συγκεκριμένους τύπους υποκείμενων σε αξιολόγηση, θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης θεματικών ελέγχων για να επιτύχουν κάτι τέτοιο.

88. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν καλή κατανόηση όλων των εποπτικών εργαλείων που έχουν στη διάθεσή τους για την εφαρμογή της εποπτικής στρατηγικής και του προγράμματός τους. Θα πρέπει να κατανοήσουν τα πλεονεκτήματα και τα μειονεκτήματα που σχετίζονται με κάθε εποπτικό εργαλείο, συμπεριλαμβανομένου του επιπέδου παρεμβατικότητας και έντασης που θα μπορούσαν να επιτύχουν με καθένα από τα εποπτικά εργαλεία και να εξετάσουν πώς μπορούν να χρησιμοποιήσουν αποτελεσματικά το ευρύτερο φάσμα εποπτικών εργαλείων που έχουν στη διάθεσή τους, συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, των πλήρους εμπέλειας ή τμηματικών επιτόπιων επιθεωρήσεων, των ad hoc επιθεωρήσεων, των θεματικών ελέγχων, των εποπτικών στοιχείων και αναφορών ΚΞΧ/ΧΤ, των επανελέγχων, των εξ αποστάσεως ελέγχων, καθώς και της ανατροφοδότησης και της καθοδήγησης στον τομέα.
89. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιλέγουν τα πιο αποτελεσματικά εποπτικά εργαλεία για τους υποκείμενους σε αξιολόγηση για την αντιμετώπιση μιας συγκεκριμένης εποπτικής ανάγκης ή ενός στόχου. Κατά την επιλογή των εποπτικών εργαλείων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανατρέχουν στις τομεακές και μεμονωμένες αξιολογήσεις κινδύνων ΞΧ/ΧΤ και θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη:
- α) τον αριθμό των υποκείμενων σε αξιολόγηση και των τομέων υπό την εποπτεία της αρμόδιας αρχής·
 - β) τα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά διαφορετικών εποπτικών εργαλείων όταν εφαρμόζονται μόνα τους ή σε συνδυασμό μεταξύ τους·
 - γ) τους πόρους που απαιτούνται για την εφαρμογή διαφορετικών εποπτικών εργαλείων·
 - δ) τον χρόνο που απαιτείται προκειμένου το εποπτικό εργαλείο να επιτύχει τον σκοπό του και να έχει αντίκτυπο στους υποκείμενους σε αξιολόγηση για λόγους συμμόρφωσης στον τομέα ΚΞΧ/ΧΤ.
90. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιδεικνύουν ευελιξία ώστε να είναι σε θέση να προσαρμόζουν τη χρήση των εποπτικών εργαλείων τους και ως απάντηση στους αναδυόμενους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που αντιμετωπίζει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση, ο τομέας ή ο υποτομέας, όταν αυτοί προκύπτουν. Αυτό σημαίνει ότι όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν εντοπίσει έναν αναδυόμενο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, είτε μέσω εποπτικών στοιχείων και αναφορών ΚΞΧ/ΧΤ, άλλων εποπτικών εργαλείων ή άλλων μέσων, θα πρέπει να εξετάσουν εάν μια περαιτέρω και πιο παρεμβατική αξιολόγηση μέσω εξ αποστάσεως ελέγχου ή επιτόπιας επιθεώρησης μπορεί να είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί ότι τα συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί των υποκείμενων σε αξιολόγηση είναι επαρκώς εύρωστα για να μετριάσουν τον αναδυόμενο κίνδυνο. Ως εκ τούτου, οι επιτόπιες επιθεωρήσεις επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές:
- α) να αναπτύξουν βαθύτερη κατανόηση της συνολικής προσέγγισης του υποκείμενου σε αξιολόγηση για την ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένων των πρακτικών, της διακυβέρνησης, της συμπεριφοράς του προσωπικού και της νοοτροπίας·

- β) να συζητούν τους πιθανούς κινδύνους, τα αποτελέσματα των εποπτικών δραστηριοτήτων, καθώς και προβλήματα που ενδέχεται να αντιμετωπίζει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση και τους τρόπους επίλυσής τους·
 - γ) να κοινοποιούν τις εποπτικές προσδοκίες τους απευθείας στους υποκείμενους σε αξιολόγηση.
91. Οι αρμόδιες αρχές, είτε μόνες τους είτε σε συνδυασμό με άλλα εποπτικά εργαλεία, θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης επιτόπιων επιθεωρήσεων, ιδίως κατά την εποπτεία των υποκείμενων σε αξιολόγηση που παρουσιάζουν σημαντικό και πολύ σημαντικό επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ. Οι επιθεωρήσεις αυτές περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, έλεγχο των πολιτικών και διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ του υποκείμενου σε αξιολόγηση και αξιολόγηση του τρόπου με τον οποίο εφαρμόζονται στην πράξη, μεταξύ άλλων, μέσω συνεντεύξεων με βασικό προσωπικό, δοκιμών των συστημάτων που χρησιμοποιούνται για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις στον τομέα ΚΞΧ/ΧΤ και έλεγχο της αξιολόγησης κινδύνου και των αρχείων πελατών. Με βάση το εύρος και την πολυπλοκότητα των εργασιών του υποκείμενου σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν η πλήρης επιτόπια επιθεώρηση θα καλύψει το σύνολο των εργασιών του υποκείμενου σε αξιολόγηση ή εάν είναι πιο εφικτό να επικεντρωθεί σε έναν συγκεκριμένο τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση. Παρότι, εάν η εμβέλεια περιορίζεται σε έναν συγκεκριμένο τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να κατανοήσουν τα σημεία επαφής μεταξύ των συστημάτων και των ελέγχων που εφαρμόζονται στον εν λόγω επιχειρηματικό τομέα και εκείνων που εφαρμόζονται στον ευρύτερο οργανισμό και, εάν διαπιστωθούν αδυναμίες στα συστήματα και τους ελεγκτικούς μηχανισμούς του τομέα επιχειρηματικής δραστηριότητας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσπαθήσουν να αξιολογήσουν εάν και πώς αυτό μπορεί να έχει αντίκτυπο στο σύνολο του υποκείμενου σε αξιολόγηση.
92. Όταν αποφασίζουν εάν θα διενεργήσουν πλήρους εμβέλειας επιτόπια επιθεώρηση στον υποκείμενο σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους ακόλουθους παράγοντες:
- α) εάν υπάρχει ανάγκη να συγκεντρώσουν πρόσθετες ή πιο ολοκληρωμένες πληροφορίες σχετικά με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση που μπορούν να ληφθούν μόνο μέσω επιτόπιων στοιχείων·
 - β) τι είδους πληροφορίες χρειάζονται και πώς να τις αποκτήσουν αποτελεσματικά και με ολοκληρωμένο τρόπο·
 - γ) εάν τα αποτελέσματα προηγούμενων επιτόπιων επιθεωρήσεων ή εξ αποστάσεως ελέγχων που διενεργήθηκαν είτε από την αρμόδια αρχή είτε από τις σχετικές αρχές προληπτικής εποπτείας είτε, όταν ο υποκείμενος σε αξιολόγηση ανήκει σε όμιλο, από αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία άλλων οντοτήτων εντός του ομίλου, εάν υπάρχουν, εμφανίζουν χαμηλά επίπεδα συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις στον τομέα ΚΞΧ/ΧΤ ή απουσία νοοτροπίας συμμόρφωσης εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση ή εντός του ομίλου, τα οποία μπορεί να έχουν αντίκτυπο στον υποκείμενο σε αξιολόγηση·
 - δ) εάν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση έχουν παραβιάσει προηγουμένως τις υποχρεώσεις τους



- όσον αφορά την ΚΞΧ/ΧΤ και εάν αυτό έχει συμβεί επανειλημμένα·
- ε) ποιος τύπος επανελέγχου (follow up), εάν υπάρχει, εφαρμόστηκε προηγουμένως από την αρμόδια αρχή στον υποκείμενο σε αξιολόγηση· και
- στ) εάν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση έχουν προηγουμένως αποδείξει τη δέσμευσή τους να διορθώσουν τις ελλείψεις και εάν έχουν λάβει αποφασιστικά μέτρα για να το πράξουν.
93. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο χρήσης μη επιτόπιων ελέγχων σε εκείνες τις περιπτώσεις όπου μπορεί να αρκεί μια λιγότερο παρεμβατική εποπτική προσέγγιση ή σε περιπτώσεις όπου οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση εκτίθενται σε χαμηλά επίπεδα κινδύνου ΞΧ/ΧΤ. Οι μη επιτόπιοι έλεγχοι περιλαμβάνουν κυρίως έλεγχο των έγγραφων πολιτικών και διαδικασιών ΚΧΤ/ΧΤ και την αξιολόγηση κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση, αλλά δεν συνεπάγονται σε βάθος αξιολόγηση του πόσο αποτελεσματικά έχουν εφαρμοστεί στην πράξη οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση. Οι μη επιτόπιοι έλεγχοι μπορούν επίσης να θεωρηθούν ως ένα προκαταρκτικό βήμα για πιο ενδελεχείς ελέγχους μέσω επιτόπιων επιθεωρήσεων που θα συμπλήρωναν τις μη επιτόπιες εργασίες ή μπορεί να χρησιμοποιηθούν σε συνδυασμό με άλλα εποπτικά εργαλεία.
94. Σε ορισμένες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν ο συνδυασμός δύο ή περισσότερων εργαλείων μπορεί να είναι πιο αποτελεσματικός. Αυτό περιλαμβάνει καταστάσεις όπου η αρμόδια αρχή ανησυχεί για την ακρίβεια των πληροφοριών που ελήφθησαν κατά τη διάρκεια των μη επιτόπιων ελέγχων ή ως μέρος των εποπτικών στοιχείων και αναφορών ΚΞΧ/ΧΤ. Σε τέτοιες περιπτώσεις, μπορεί να είναι απαραίτητο οι αρμόδιες αρχές να επαληθεύσουν τις πληροφορίες αυτές μέσω επιτόπιας επιθεώρησης, η οποία περιλαμβάνει γενικά στοιχεία όπως δειγματοληψία συναλλαγών και αρχείων πελατών και συνεντεύξεων με το βασικό προσωπικό και τα μέλη του διοικητικού οργάνου. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μπορούν να διενεργούν ad hoc επιθεωρήσεις όταν είναι απαραίτητο, οι οποίες δεν αποτελούν μέρος της εποπτικής στρατηγικής και του προγράμματος τους. Η ανάγκη διενέργειας τέτοιων επιθεωρήσεων μπορεί να δημιουργηθεί από ένα συγκεκριμένο γεγονός, το οποίο μπορεί να εκθέσει τον τομέα/υποτομέα ή τους υποκείμενους σε αξιολόγηση σε αυξημένο κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, σημαντικές αλλαγές στην έκθεση σε κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ του τομέα/υποτομέα ή των υποκείμενων σε αξιολόγηση ή να συμβεί ως αποτέλεσμα της ανακάλυψης ορισμένων πληροφοριών από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων μέσω καταγγελιών από μάρτυρες δημόσιου συμφέροντος, εκτεταμένων δημόσιων καταγγελιών για αδικήματα, νέας τυπολογίας ΞΧ/ΧΤ ή εποπτικών ευρημάτων σχετικά με τα συστήματα και τους ελεγκτικούς μηχανισμούς ΚΞΧ/ΧΤ ή του ευρύτερου πλαισίου εσωτερικού ελέγχου. Όταν η αρμόδια αρχή αποφασίσει ότι είναι σκόπιμο να διενεργήσει ad hoc επιθεώρηση, θα πρέπει να καθορίσει το εύρος της επιθεώρησης, το επίκεντρο της επιθεώρησης και εάν θα περιλαμβάνει επιτόπια στοιχεία και εάν υπάρχει ανάγκη συμμετοχής και συνεργασίας με άλλες εποπτικές αρχές.
95. Όταν οι αρμόδιες αρχές διενεργούν έλεγχο εξ αποστάσεως με ηλεκτρονικά μέσα, θα πρέπει να εξετάζουν την αποτελεσματικότητα του εν λόγω εποπτικού εργαλείου και εάν η συνεργασία με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση πληροί τις προϋποθέσεις για τη διενέργεια



επιτόπιας επιθεώρησης και είναι ανάλογη με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που ενέχει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν εάν μια επιτόπια επιθεώρηση είναι καταλληλότερη κατά την εποπτεία υποκείμενων σε αξιολόγηση που ενέχουν σημαντικό ή πολύ σημαντικό επίπεδο κινδύνου ΞΧ/ΧΤ και σε περιπτώσεις όπου οι αρμόδιες αρχές επιδιώκουν να αναπτύξουν βαθιά κατανόηση του συνολικού πλαισίου συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση.

96. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το πιο αποτελεσματικό εποπτικό εργαλείο για να διασφαλίσουν ότι οι πολιτικές και οι διαδικασίες στο σύνολο του ομίλου εφαρμόζονται αποτελεσματικά από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, οι οποίοι αποτελούν μέρος του ομίλου, εφαρμόζοντας παρόμοιες εκτιμήσεις με εκείνες που ισχύουν για μεμονωμένους υποκείμενους σε αξιολόγηση, όπως εξηγήθηκε ανωτέρω. Εάν ένας όμιλος λειτουργεί σε διασυννοριακή βάση, η επικεφαλής εποπτική αρχή θα πρέπει να συνεργάζεται¹⁵ με άλλες αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στην εποπτεία των υποκείμενων σε αξιολόγηση εντός του ομίλου μέσω κολλεγίων ΚΞΧ/ΧΤ, εάν υπάρχουν, ή μέσω άλλων διαύλων και μηχανισμών συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ορίζονται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία.¹⁶ Η εν λόγω συνεργασία μπορεί να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα εξής:

- α) την έκταση της αμοιβαίας βοήθειας που περιγράφεται στην κατευθυντήρια γραμμή 9 των κατευθυντήριων γραμμών σχετικά με τα κολλέγια ΚΞΧ/ΧΤ·
- β) την επίτευξη συμφωνίας σχετικά με την εφαρμογή ενός συγκεκριμένου εποπτικού εργαλείου ή την ανάληψη εποπτικής δράσης με άλλες αρμόδιες αρχές, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία άλλων υποκείμενων σε αξιολόγηση εντός του ομίλου. Η συμφωνία αυτή μπορεί να περιλαμβάνει τη διενέργεια επιθεώρησης ή ελέγχου από κοινού με άλλες αρμόδιες αρχές ή με από κοινού προσαρμογή της εστίασης ενός εποπτικού εργαλείου για την αποτελεσματικότερη μείωση των κινδύνων που αφορούν ολόκληρο τον όμιλο·
- γ) την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την αξιολόγηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ του υποκείμενου σε αξιολόγηση ή του τομέα, κατά περίπτωση·
- δ) την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με προγραμματισμένες εποπτικές επιθεωρήσεις ή ελέγχους και με τα σχετικά ευρήματα που θα προκύψουν στη συνέχεια·
- ε) την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τυχόν αδυναμίες ή παραβάσεις που εντοπίζονται από άλλες αρμόδιες αρχές.

¹⁵ Η κύρια εποπτική αρχή καθορίζεται σύμφωνα με τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές των ΕΕΑ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών για τους σκοπούς της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 μεταξύ των αρμόδιων αρχών που εποπτεύουν πιστωτικά ιδρύματα και χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς («οι κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τα κολλέγια ΚΞΤ/ΧΤ»). Σε γενικές γραμμές, η κύρια εποπτική αρχή είναι μια αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ σε ένα κράτος μέλος όπου βρίσκεται η έδρα του ομίλου.

¹⁶ [Κατευθυντήριες γραμμές τις ΕΑΤ σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ](#), Δεκέμβριος 2021



97. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν μια ολιστική άποψη για όλα τα εποπτικά εργαλεία που εφαρμόζουν. Θα πρέπει να παρακολουθούν την εφαρμογή και την αποτελεσματικότητά τους και να προβαίνουν σε προσαρμογές όπου απαιτείται.

4.4.5 Εποπτικές πρακτικές και το εγχειρίδιο εποπτείας

98. Για να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους βάσει της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση έχουν θέσει σε εφαρμογή ισχυρά συστήματα και ελεγκτικούς μηχανισμούς ΚΞΧ/ΧΤ και τα εν λόγω συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί είναι επαρκώς αποτελεσματικά για την πρόληψη και τον εντοπισμό περιπτώσεων ΞΧ/ΧΤ. Τα μέτρα που λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές για την αξιολόγηση των συστημάτων και των ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ των υποκείμενων σε αξιολόγηση θα πρέπει να καθορίζονται σε ένα ειδικό εγχειρίδιο εποπτείας ΚΞΧ/ΧΤ. Αυτό επιτρέπει στις αρμόδιες αρχές να διασφαλίζουν την εφαρμογή των εποπτικών εργαλείων και την άσκηση της επαγγελματικής τους κρίσης με συνέπεια. Κατά τη σύνταξη του εγχειριδίου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι παρέχει επαρκείς λεπτομέρειες για όλες τις δραστηριότητες που καλούνται να αναλάβουν οι αρμόδιες εποπτικές αρχές για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας, ωστόσο θα πρέπει επίσης να παρέχει στις εποπτικές αρχές επαρκή ευελιξία ώστε να ασκούν την κρίση τους ως ειδικοί και να προβαίνουν σε προσαρμογές στην εποπτική προσέγγιση, εφόσον χρειαστεί.

99. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν, κατά περίπτωση, ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση διορίζουν υπεύθυνους συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με το άρθρο 8 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να λάβουν ευαίσθητα ως προς τον κίνδυνο μέτρα για να ελέγξουν εάν ο υπεύθυνος συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ που έχει διοριστεί από έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση έχει ή συνεχίζει να έχει τα απαραίτητα επίπεδα ακεραιότητας, εμπειρογνωμοσύνης και γνώσεων για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του.¹⁷ Στα μέτρα αυτά μπορεί να περιλαμβάνεται συνάντηση με τον υπεύθυνο συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ ή αίτημα από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση να παράσχει περίληψη της επαγγελματικής εμπειρογνωμοσύνης του υπεύθυνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ και κάθε άλλη πληροφορία που κρίνεται σημαντική από την αρμόδια αρχή. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν θα διενεργήσουν μια τέτοια αξιολόγηση στο πλαίσιο των εποπτικών τους δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων των επιτόπιων επιθεωρήσεων ή των εξ αποστάσεως ελέγχων ή ως μεμονωμένη αξιολόγηση.

100. Σε περίπτωση που, ως αποτέλεσμα των ελέγχων που περιγράφονται στην παράγραφο 99, η αρμόδια αρχή ανησυχεί ότι ο υπεύθυνος συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ μπορεί να μην είναι κατάλληλος, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να ενημερώσει την αρμόδια αρχή

¹⁷ [Εγγραφο διαβούλευσης](#) σχετικά με τα σχέδια κατευθυντήριων γραμμών για τις πολιτικές και τις διαδικασίες σε σχέση με τη διαχείριση της συμμόρφωσης και τον ρόλο και τις αρμοδιότητες του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ σύμφωνα με το άρθρο 8 και το κεφάλαιο VI της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.



προληπτικής εποπτείας¹⁸ για τις ανησυχίες της και να αναφέρει εκ των προτέρων στις αρχές προληπτικής εποπτείας οποιαδήποτε πληροφορία η οποία έχει προκαλέσει τις εν λόγω ανησυχίες. Επιπλέον,

- α) όταν η αξιολόγηση της καταλληλότητας του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ δεν εμπίπτει στην αρμοδιότητα μιας αρχής προληπτικής εποπτείας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εφαρμόζουν τα απαραίτητα μέτρα για την επίλυση του ζητήματος χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, όπως ένα αίτημα προς τον υπεύθυνο συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ να παρακολουθήσει πρόσθετη εκπαίδευση ή να βελτιώσει τα επαγγελματικά προσόντα του, ένα αίτημα βελτίωσης της διαχείρισης ή αναδιοργάνωσης του ρόλου του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ· ή ένα αίτημα για την αντικατάσταση ή τον διορισμό πρόσθετου υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ·
- β) εάν οι αρχές προληπτικής εποπτείας είναι αρμόδιες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ,¹⁹ οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται με τις αρχές προληπτικής εποπτείας κατά την αρχική αξιολόγηση και επίσης κατά τη διάρκεια τυχόν επαναξιολογήσεων της καταλληλότητας από τις αρχές προληπτικής εποπτείας, όπως απαιτείται.²⁰ Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ανταλλάσσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες, οι οποίες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην αξιολόγηση καταλληλότητας ή στην επαναξιολόγηση του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, με τις αρμόδιες αρχές προληπτικής εποπτείας, καθώς και τις προτεινόμενες συστάσεις τους για τα μέτρα, όπως περιγράφονται στο σημείο α) παραπάνω, που θα μπορούσαν να ληφθούν σε σχέση με την εποπτεία σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ για τη μείωση των προβλημάτων.

101. Στο εγχειρίδιο εποπτείας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να περιγράψουν τα μέτρα που απαιτείται να λαμβάνουν οι εποπτικές αρχές όταν εφαρμόζουν διαφορετικά εποπτικά εργαλεία. Το εγχειρίδιο θα πρέπει να αναφέρει τουλάχιστον τα εξής:

- α) τη διαδικασία και τη μεθοδολογία που ακολουθούν οι αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση των κινδύνων ΞΧ/ΧΤ που σχετίζονται με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και τους τομείς/υποτομείς. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξηγήσουν τη διαδικασία που ακολουθούν οι εποπτικές αρχές όταν επιθυμούν να τροποποιήσουν τη βαθμολογία κινδύνου του υποκείμενου σε αξιολόγηση με βάση την επαγγελματική τους κρίση·
- β) τις πιθανές περιπτώσεις εάν οι εποπτικές αρχές κληθούν να συνεργαστούν με άλλα

¹⁸ Σύμφωνα, ειδικότερα, με την παράγραφο 19 των επικείμενων κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

¹⁹ Κοινές κατευθυντήριες γραμμές της ESMA και της EAT σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις βάσει της οδηγίας αριθ. 2013/36/ΕΕ και της οδηγίας αριθ. 2014/65/ΕΕ [EBA/GL/2021/06](#).

²⁰ Μεταξύ άλλων όπως προβλέπεται στα τμήματα 6.1 και 6.3 των επικείμενων κατευθυντήριων γραμμών της EAT σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των εποπτών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες / της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

ενδιαφερόμενα μέρη, όπως περιγράφεται στο τμήμα 4.4.1 των παρουσών κατευθυντήριων γραμμών και να εξηγήσουν τη διαδικασία για τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω συνεργασία θα πρέπει να συμβαίνει στην πράξη·

- γ) τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθούν οι εποπτικές αρχές όταν εφαρμόζουν οποιοδήποτε εποπτικό εργαλείο και την εξήγηση των στοιχείων που πρέπει να ελέγχονται. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίζουν με σαφήνεια τις βασικές διαφορές μεταξύ των διαφόρων εποπτικών εργαλείων που έχουν στη διάθεσή τους. Αυτό σημαίνει ότι οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει τουλάχιστον να αποσαφηνίσουν τον βαθμό στον οποίο οι εποπτικές αρχές αναμένεται να ελέγξουν τα εξής στους υποκείμενους σε αξιολόγηση:
- i) την επάρκεια των σχετικών πολιτικών και διαδικασιών και εάν συνδέονται με την αξιολόγηση κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης·
 - ii) εάν έχουν τεθεί σε εφαρμογή οι σχετικές διαδικασίες και ότι λειτουργούν όπως αναμένεται·
 - iii) την επάρκεια και την πληρότητα των αξιολογήσεων κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης και σε ποιον βαθμό καθορίζουν τη συνολική προσέγγιση ΚΞΧ/ΧΤ·
 - iv) την επάρκεια των αξιολογήσεων κινδύνου των πελατών και τον βαθμό στον οποίο καθορίζουν το εφαρμοστέο επίπεδο των απαιτήσεων δέουσας επιμέλειας των πελατών·
 - v) την επάρκεια των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης και των εσωτερικών γραμμών αναφοράς, όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, συμπεριλαμβανομένης της ποιότητας και της ποσότητας της διοικητικής πληροφόρησης
 - vi) την επάρκεια του ατόμου που εκτελεί τον ρόλο του υπευθύνου συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ στον υποκείμενο σε αξιολόγηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 8 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 και τα μέτρα που πρέπει να λάβουν οι εποπτικές αρχές για τη διεξαγωγή της εν λόγω αξιολόγησης·
- δ) τι είδους δεσμεύσεις και επικοινωνίες θα πρέπει να έχει η εποπτική αρχή με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση πριν, κατά τη διάρκεια και μετά την εφαρμογή ενός συγκεκριμένου εποπτικού εργαλείου·
- ε) κατά την κοινοποίηση ευρημάτων από επιθεωρήσεις ή ελέγχους, τα ενδεικτικά χρονοδιαγράμματα που πρέπει να τηρούνται από τις αρμόδιες αρχές και τους υποκείμενους σε αξιολόγηση·
- στ) πώς να αξιολογηθεί ότι τα συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί ΚΞΧ/ΧΤ που εφαρμόζονται από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση είναι αρκετά αποτελεσματικοί και ανάλογοι με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ στους οποίους εκτίθεται ο υποκείμενος σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίζουν τουλάχιστον τους κύριους τομείς στους οποίους θα πρέπει να επικεντρωθεί η εποπτική αρχή, οι οποίοι μπορεί να υποδηλώνουν έλλειψη αποτελεσματικότητας εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση. Ορισμένοι δείκτες που μπορεί να υποδηλώνουν ότι το πλαίσιο ΚΞΧ/ΧΤ εφαρμόζεται αποτελεσματικά

περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους εξής:

- vii) το προσωπικό εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση δείχνει ότι έχει καλή κατανόηση των παραμέτρων που χρησιμοποιούνται στα διάφορα συστήματα και είναι σε θέση να εξηγήσει το σκεπτικό των αποτελεσμάτων από τα εν λόγω συστήματα·
 - viii) τα συστήματα και τις διαδικασίες που χρησιμοποιούνται για τον έλεγχο των πελατών και των συναλλαγών παρέχουν τα αναμενόμενα αποτελέσματα, τα οποία είναι σύμφωνα με αυτά των άλλων υποκείμενων σε αξιολόγηση σε έναν τομέα·
 - ix) τις πολιτικές και τις διαδικασίες για τον εντοπισμό και την ανάλυση ύποπτων ή ασυνήθιστων συναλλαγών και την αναφορά τους στη ΜΧΠ ή σε άλλες σχετικές αρχές·
 - x) το προσωπικό εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση δείχνει ότι έχει καλή κατανόηση των πολιτικών και των διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ και τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζονται στην πράξη·
 - xi) οι διάφορες εσωτερικές και εξωτερικές εκθέσεις, όπως αυτές του εσωτερικού και του εξωτερικού ελέγχου των συμβούλων, δεν εγείρουν ανησυχίες σχετικά με το θέμα της συμμόρφωσης του υποκείμενου σε αξιολόγηση με τις απαιτήσεις σχετικά με θέματα ΚΞΧ/ΧΤ·
 - xii) παρέχεται επαρκής και σχετική εκπαίδευση σε όλο το αρμόδιο προσωπικό και τα ανώτερα στελέχη του υποκείμενου σε αξιολόγηση·
 - xiii) έχουν εφαρμοστεί από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση πρακτικές σχετικά με τη δίκαιη παροχή κινήτρων, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών και άλλων ανταμοιβών, που δεν ευνοούν άμεσα ή έμμεσα ακατάλληλες εργασιακές πρακτικές ή νοοτροπίες·
 - xiv) επαρκείς και κατάλληλες αναφορές σε όλα τα επίπεδα της διοίκησης·
 - xv) έχουν θεσπιστεί επαρκείς ρυθμίσεις διακυβέρνησης με σαφή ρόλο της ανώτατης διοίκησης εντός του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ.
- ζ) ο βαθμός στον οποίο η εποπτική αρχή αναμένεται να αμφισβητήσει την ευρωστία των συστημάτων και ελέγχων ΚΞΧ/ΧΤ, την εφαρμογή των πολιτικών και διαδικασιών ΚΞΧ/ΧΤ και την αποτελεσματικότητα της αξιολόγησης κινδύνου σε επίπεδο επιχείρησης·
- η) παραδείγματα του είδους των καταστάσεων στις οποίες οι εποπτικές αρχές αναμένεται να εφαρμόσουν την εποπτική τους κρίση·
- θ) όταν ένα εποπτικό εργαλείο περιλαμβάνει δειγματοληψία των αρχείων ή των συναλλαγών των πελατών, το εγχειρίδιο θα πρέπει να εξηγήσει τη μεθοδολογία δειγματοληψίας, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου μεγέθους του δείγματος και των κριτηρίων για την επιλογή του δείγματος·
- ι) τα βήματα που οφείλουν να λάβουν οι εποπτικές αρχές μετά την επιθεώρηση για να διασφαλίσουν ότι τα εποπτικά ευρήματα θα ληφθούν επαρκώς υπόψη από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και παραδείγματα περιπτώσεων στις οποίες μπορεί να απαιτείται επανέλεγχος (follow up), όπως ορίζεται στο τμήμα 4.4.8 των παρούσων

κατευθυντήριων γραμμών· και

- ια) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης εντός της αρμόδιας αρχής για την έγκριση των αποτελεσμάτων από τις επιθεωρήσεις ή τους ελέγχους, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας λήψης αποφάσεων σχετικά με κυρώσεις και διοικητικά μέτρα.

101. Α) Κατά την ανάπτυξη της πολιτικής τους για τη δειγματοληψία, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να έχουν υπόψη τους ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση διαφέρουν από πολλές απόψεις, όπως ο αριθμός και το είδος των προϊόντων και των υπηρεσιών και ο αριθμός και το είδος των πελατών και των συναλλαγών. Αυτό σημαίνει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορεί να χρειαστεί να προσαρμόσουν την προσέγγισή τους όσον αφορά τη δειγματοληψία σε σχέση με έναν συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα κριτήρια για την επιλογή ενός σημαντικού δείγματος:

- α) Η δειγματοληψία θα πρέπει να βοηθά τις αρμόδιες αρχές να επιτύχουν τους στόχους ενός συγκεκριμένου εποπτικού εργαλείου που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση. Αυτό σημαίνει ότι ένα δείγμα θα πρέπει να αποτελείται από επαρκή αριθμό αρχείων πελατών ή συναλλαγών που αντιπροσωπεύουν την ποικιλομορφία των πελατών, των προϊόντων και των υπηρεσιών σε διαφορετικές κατηγορίες κινδύνου, ωστόσο το μέγεθος και η σύνθεση αυτού του δείγματος καθορίζεται από:
 - i) τον στόχο του εποπτικού εργαλείου που χρησιμοποιείται για την αξιολόγηση·
 - ii) τις διάφορες κατηγορίες κινδύνου πελατών εντός του υποκείμενου σε αξιολόγηση και το ποσοστό των πελατών που αντιπροσωπεύουν σημαντικό ή πολύ σημαντικό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ·
 - iii) τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των εργασιών του υποκείμενου σε αξιολόγηση.
- β) Οι έλεγχοι που διενεργούνται ως μέρος της δειγματοληψίας θα πρέπει να είναι επαρκώς περιεκτικοί και παρεμβατικοί ώστε η αρμόδια αρχή να είναι σε θέση να επιτύχει τον επιθυμητό εποπτικό στόχο.
- γ) Η δειγματοληψία θα πρέπει να εξισορροπείται με άλλες εποπτικές δραστηριότητες που αποτελούν μέρος του εποπτικού εργαλείου, όπως συστήματα ελέγχου, ρυθμίσεις διακυβέρνησης και πολιτικές και διαδικασίες.

102. Η πολιτική δειγματοληψίας των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να είναι ευέλικτη και να επιτρέπει προσαρμογές με βάση το επίπεδο κινδύνου ή νέες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που λαμβάνονται στο πλαίσιο των εποπτικών τους δραστηριοτήτων. Αυτό σημαίνει ότι οι αρμόδιες αρχές μπορούν να αλλάξουν το μέγεθος του δείγματος, τις κατηγορίες πελατών, προϊόντων, υπηρεσιών ή συναλλαγών που περιλαμβάνονται στο δείγμα ή τους ειδικούς ελέγχους που πραγματοποιήθηκαν πριν ή κατά τη διάρκεια της επιθεώρησης ή του ελέγχου. Όταν η δειγματοληψία υποδηλώνει συστηματική αδυναμία συμμόρφωσης με τις ισχύουσες υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ για λογαριασμό του υποκείμενου σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διερευνήσουν τη βασική αιτία

της εν λόγω αδυναμίας, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει περαιτέρω ελέγχους ή εποπτικές δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων πρόσθετων δειγματοληψιών ή συνεντεύξεων με το βασικό προσωπικό.

103. Το εγχειρίδιο εποπτείας θα πρέπει να αναθεωρείται τακτικά και να ενημερώνεται όταν είναι απαραίτητο, ιδίως εάν έχουν υπάρξει σημαντικές αλλαγές που ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην εποπτική προσέγγιση, καθώς και αλλαγές που εισάγονται από το νομικό πλαίσιο ή τις διεθνείς οδηγίες, ή αλλαγές που απαιτούνται ως αποτέλεσμα των σχολίων που ελήφθησαν από τις αρμόδιες αρχές σχετικά με την επάρκεια της εποπτικής προσέγγισής τους, μεταξύ άλλων από υπηρεσία εσωτερικού ελέγχου ή εξωτερικούς φορείς, όπως η Ομάδα Διεθνούς Χρηματοπιστωτικής Δράσης, το Συμβούλιο της Ευρώπης ή οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές. Ως αποτέλεσμα της εν λόγω αναθεώρησης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προβαίνουν σε απολογισμό των διδαγμάτων και να αποκαθιστούν τυχόν ελλείψεις που εντοπίστηκαν, εάν υπάρχουν. Οι αρμόδιοι επόπτες θα πρέπει να ενημερώνονται για τυχόν αλλαγές στο εγχειρίδιο χωρίς καθυστέρηση.

4.4.6 Διασφάλιση ποιότητας

104. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η εποπτεία σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ διεξάγεται συστηματικά από όλους τους επόπτες. Ως εκ τούτου, θα πρέπει να πραγματοποιούν ελέγχους διασφάλισης ποιότητας για να διασφαλίζουν τη συνεπή εφαρμογή των εποπτικών εργαλείων και πρακτικών από όλους τους επόπτες σύμφωνα με το εγχειρίδιο εποπτείας. Οι έλεγχοι αυτοί θα πρέπει να περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, έλεγχο από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και εφαρμογή της «αρχής της επαλήθευσης από δεύτερο πρόσωπο». Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να προβαίνουν σε κατάρτιση, καθοδήγηση και μαθητεία του προσωπικού δίπλα στους προϊσταμένους ως επιπλέον μέσο για την επίτευξη εποπτικής συνέπειας.

105. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν την ακρίβεια και την αξιοπιστία των πληροφοριών που συλλέγονται από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση για τους σκοπούς της αξιολόγησης κινδύνου ή άλλων εποπτικών εργαλείων. Για να διασφαλιστεί αυτό, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει τουλάχιστον να διασταυρώνουν τις πληροφορίες αυτές με τις πληροφορίες που έχουν ήδη στη διάθεσή τους σχετικά με τον συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση ή παρόμοιους υποκείμενους σε αξιολόγηση ή με τις πληροφορίες που λαμβάνονται από άλλες αξιόπιστες πηγές, συμπεριλαμβανομένων των αρχών προληπτικής εποπτείας, άλλων αρμόδιων αρχών ή των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

106. Όταν οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι οι πληροφορίες που παρέχονται από έναν ή περισσότερους υποκείμενους σε αξιολόγηση φαίνονται ανακριβείς ή ελλιπείς, θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για να διευκρινίσουν τις εν λόγω ασυνέπειες και να προσπαθήσουν να λάβουν ακριβείς πληροφορίες. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν τις καταλληλότερες εποπτικές ενέργειες για την αντιμετώπιση του ζητήματος με βάση την έκταση και το είδος των ανακριβειών που εντοπίστηκαν. Οι ενέργειες μπορεί να περιλαμβάνουν την υποβολή αιτήματος διευκρινίσεων απευθείας στον υποκείμενο σε αξιολόγηση, τη διενέργεια ad hoc επιθεώρησης επί του υποκείμενου σε αξιολόγηση ή την επιβολή ορισμένων εποπτικών μέτρων.

107. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τους πόρους που απαιτούνται κατά τον σχεδιασμό και τη διεξαγωγή των απαραίτητων ελέγχων διασφάλισης ποιότητας. Σε ορισμένες περιπτώσεις, μπορεί να είναι απαραίτητη η χρήση ορισμένων εξειδικευμένων πόρων από τον τομέα της πληροφορικής ή άλλους τομείς.

4.4.7 Χρήση υπηρεσιών εξωτερικών παρόχων

108. Όταν οι αρμόδιες αρχές χρησιμοποιούν υπηρεσίες εξωτερικών συμβούλων ή ελεγκτών για την εκτέλεση του εποπτικού τους προγράμματος, ορισμένων τμημάτων του προγράμματος ή ενός συγκεκριμένου εποπτικού έργου, θα πρέπει πάντα να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω εξωτερικοί πάροχοι:

- α) διαθέτουν επαρκείς γνώσεις και δεξιότητες για την εκτέλεση των συγκεκριμένων εποπτικών καθηκόντων για τα οποία προσλαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές·
- β) έχουν σαφή κατανόηση των κανονιστικών προσδοκιών και του πεδίου εργασιών που καλούνται να εκτελέσουν·
- γ) έχουν πρόσβαση σε συγκεκριμένες οδηγίες που καθορίζουν σαφώς τους όρους εμπλοκής τους, καθώς και οποιεσδήποτε διαδικασίες πρέπει να ακολουθήσουν ως μέρος του διορισμού τους·
- δ) τηρούν επαρκή αρχεία που περιγράφουν λεπτομερώς τα βήματα που έχουν λάβει για να εκτελέσουν τα απαιτούμενα καθήκοντα και εξηγούν το σκεπτικό με το οποίο οδηγήθηκαν στα συμπεράσματα και τα ευρήματά τους·
- ε) εκτελούν τα απαιτούμενα καθήκοντα με υψηλό επίπεδο ποιότητας. Αυτό μπορεί να περιλαμβάνει την επανεξέταση άλλων εργασιών που εκτελούνται από τον εξωτερικό πάροχο ή τη συμμετοχή σε ορισμένες από τις δραστηριότητες που διεξάγουν οι εξωτερικοί πάροχοι για λογαριασμό της αρμόδιας αρχής·
- στ) δηλώνουν τυχόν πιθανές συγκρούσεις συμφερόντων και, εάν διαπιστωθεί ότι υπάρχουν συγκρούσεις συμφερόντων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν την κατάλληλη διαχείριση και επίλυσή τους. Όταν δεν είναι δυνατή η επίλυση των συγκρούσεων συμφερόντων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αρνηθούν ή να τερματίσουν τη συνεργασία με τον συγκεκριμένο εξωτερικό πάροχο.

109. Όταν οι αρμόδιες αρχές χρησιμοποιούν με συνέπεια εμπειρογνώμονες ως μέρος της εποπτικής τους διαδικασίας, θα πρέπει να το καταγράφουν στο εποπτικό πρόγραμμα και στο εγχειρίδιο.

110. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να μεριμνούν ώστε να διαθέτουν διαρκώς επαρκή εσωτερική εμπειρογνωμοσύνη, προκειμένου να είναι σε θέση να επανεξετάζουν και να αμφισβητούν επαρκώς, εάν χρειάζεται, τις εργασίες που εκτελούνται από εξωτερικούς παρόχους για λογαριασμό τους.

111. Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες εξωτερικοί ελεγκτές ή σύμβουλοι δεσμεύονται από υποκείμενους σε αξιολόγηση να διενεργήσουν αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τις

υποχρεώσεις τους σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, είτε με δική τους πρωτοβουλία είτε κατόπιν αιτήματος των αρμόδιων αρχών, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι:

- α) ενημερώθηκαν για το πεδίο εφαρμογής του ελέγχου που διενεργήθηκε από τους εξωτερικούς παρόχους
- β) ενημερώθηκαν για τις δεξιότητες, τις γνώσεις και την εμπειρία των εμπειρογνομόνων που διορίστηκαν από τους εξωτερικούς παρόχους για να διενεργήσουν την αξιολόγηση· και
- γ) ενημερώνονται τακτικά για τα αποτελέσματα και τα ευρήματα των εργασιών των εμπειρογνομόνων, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι εμπειρογνώμονες αναφέρουν συστηματικά την απουσία αδυναμιών ή ευρημάτων.

112. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις εργασίες των εξωτερικών παρόχων και να τις συμπεριλαμβάνουν στην εποπτική τους παρακολούθηση ή ως μέρος της συνεχιζόμενης εποπτείας τους, εάν χρειάζεται. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναλύουν τους λόγους στους οποίους οφείλονται τυχόν αποκλίσεις που εντοπίστηκαν μεταξύ των εργασιών των εμπειρογνομόνων από εξωτερικούς παρόχους και των πορισμάτων τους από εποπτικές επιθεωρήσεις ή ελέγχους και να συμπεριλαμβάνουν την ανάλυση αυτή στην αξιολόγηση κινδύνου για τον υποκείμενο σε αξιολόγηση. Εάν οι αρμόδιες αρχές έχουν αμφιβολίες σχετικά με τη συνολική ποιότητα των εργασιών που εκτελούνται από τους εμπειρογνώμονες εξωτερικών παρόχων, όπως περιγράφεται στις παραγράφους 108 και 111, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο να συμπεριλάβουν την επανεξέταση των εργασιών αυτών ως μέρος των μελλοντικών επιθεωρήσεων ή ελέγχων τους στον υποκείμενο σε αξιολόγηση.

113. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι υπάρχουν προσβάσεις που να διασφαλίζουν ότι οι εμπειρογνώμονες εξωτερικών παρόχων είναι σε θέση να αναφέρουν απευθείας στις αρμόδιες αρχές, εάν αυτό είναι απαραίτητο, τυχόν παρατυπίες, αδυναμίες ή παραβάσεις που παρατηρούνται στον υποκείμενο σε αξιολόγηση, ανεξάρτητα από το αν έχουν διοριστεί από τις αρμόδιες αρχές ή από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση.

4.4.8 Επανελέγχος (follow up)

114. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι όλες οι παραβάσεις ή αδυναμίες στα συστήματα και τους ελεγκτικούς μηχανισμούς ΚΞΧ/ΧΤ του υποκείμενου σε αξιολόγηση αντιμετωπίζονται επαρκώς και αποκαθίστανται αποτελεσματικά από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίσουν ότι οι συμπεριφορές ή οι δραστηριότητες των υποκείμενων σε αξιολόγηση αλλάζουν ή διακόπτονται.

115. Όταν αποφασίζουν σχετικά με τον αποτελεσματικότερο επανελέγχο (follow up), οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιλέγουν εποπτικά εργαλεία ή μέτρα που είναι ανάλογα με τη σημαντικότητα των αδυναμιών και τη σοβαρότητα των παραβάσεων που έχουν εντοπιστεί και να λαμβάνουν υπόψη το επίπεδο κινδύνου στον οποίο εκτίθεται ο υποκείμενος σε

αξιολόγηση. Αυτό σημαίνει ότι οι σοβαρές παραβάσεις και οι ουσιώδεις αδυναμίες²¹ που εντοπίστηκαν σε έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση, ο οποίος εκτίθεται σε σημαντικό ή πολύ σημαντικό κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ, χρήζουν συστηματικότερης παρακολούθησης και περισσότερων εποπτικών πόρων από λιγότερο σοβαρές παραβάσεις ή μη ουσιώδεις αδυναμίες σε υποκείμενους σε αξιολόγηση που εκτίθενται σε λιγότερο σημαντικούς κινδύνους. Για παράδειγμα, στις πιο σοβαρές περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές μπορούν να διενεργήσουν έναν επανέλεγχο για να διασφαλίσουν ότι όλες οι αδυναμίες έχουν περιοριστεί ουσιαστικά και να εξετάσουν πιθανώς το ενδεχόμενο επιβολής κυρώσεων, ενώ σε λιγότερο σοβαρές περιπτώσεις, μπορεί να αρκεί η επιβεβαίωση από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση ότι τα ζητήματα έχουν αντιμετωπιστεί σύμφωνα με το σχέδιο αποκατάστασης που πρότειναν.

116. Κατά τον καθορισμό του αποτελεσματικότερου επανελέγχου σύμφωνα με τις παραγράφους 114 και 115 ανωτέρω, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τα εξής:

- α) εάν, μετά την εφαρμογή του σχεδίου αποκατάστασης που προτείνεται από έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση στην αρμόδια αρχή, όλες οι παραβάσεις και οι αδυναμίες θα έχουν αντιμετωπιστεί και αποκατασταθεί αποτελεσματικά. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συμφωνούν με το χρονοδιάγραμμα που προτείνει ο υποκείμενος σε αξιολόγηση για το πότε θα ολοκληρωθεί η αποκατάσταση και θα πρέπει να αμφισβητούν τον υποκείμενο σε αξιολόγηση όταν το χρονοδιάγραμμα δεν είναι ρεαλιστικό ή όταν οι προτεινόμενες ενέργειες δεν είναι επαρκώς ικανές να αποκαταστήσουν συγκεκριμένες αδυναμίες·
- β) εάν θα χρησιμοποιηθεί ένα μόνο ή συνδυασμός εποπτικών εργαλείων, εποπτικών μέτρων ή κυρώσεων για να διασφαλιστεί ότι οι παραβάσεις και οι ελλείψεις που παρατηρούνται στον υποκείμενο σε αξιολόγηση αντιμετωπίζονται και αποκαθίστανται με τον πλέον αποτελεσματικό και έγκαιρο τρόπο·
- γ) τον επείγοντα χαρακτήρα της αποκατάστασης, καθώς ορισμένες παραβάσεις ή αδυναμίες ενδέχεται να χρήζουν πιο επείγουσας δράσης από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, το οποίο σημαίνει ότι οι αρμόδιες αρχές πρέπει να διασφαλίζουν ότι ο υποκείμενος σε αξιολόγηση δίνει επαρκή προτεραιότητα στην αποκατάσταση των εν λόγω ελλείψεων·
- δ) το χρονικό διάστημα που απαιτείται για την αποκατάσταση συγκεκριμένων παραβάσεων ή ελλείψεων και, όταν η αποκατάσταση μπορεί να διαρκέσει πολύ, ο υποκείμενος σε αξιολόγηση θα πρέπει να λάβει επαρκή προσωρινά μέτρα για τον περιορισμό του κινδύνου·
- ε) την πιθανότητα επαναλαμβανόμενης ή συστημικής παράβασης ή αδυναμίας, η οποία μπορεί να αξιολογηθεί εξετάζοντας τις προηγούμενες αδυναμίες που έχουν σημειωθεί στον υποκείμενο σε αξιολόγηση και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο ο υποκείμενος σε αξιολόγηση δεν εφάρμοσε αποτελεσματικά τα συστήματα και τους ελεγκτικούς μηχανισμούς, η παρακολούθηση της αρμόδιας αρχής θα πρέπει να επικεντρωθεί όχι μόνο στην επίλυση ενός συγκεκριμένου ζητήματος, αλλά στη διασφάλιση της παύσης της συστημικής αδυναμίας του υποκείμενου σε αξιολόγηση·

²¹ Για περισσότερες λεπτομέρειες σχετικά με τον τρόπο προσδιορισμού της σημαντικότητας των αδυναμιών, ανατρέξτε στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που αναπτύχθηκαν από την EAT σύμφωνα με το άρθρο 9α του κανονισμού της EAT.



- στ) τον δυνητικό αντίκτυπο της παράβασης ή αδυναμίας στο ευρύτερο πλαίσιο εσωτερικών ελέγχων των υποκείμενων σε αξιολόγηση, το οποίο μπορεί να απαιτεί τη συνεργασία με αρχές προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τη συνεργασία²² και πιθανές ενέργειες επανελέγχου επίσης από προληπτική άποψη·
- ζ) την ικανότητα και την προθυμία του υποκείμενου σε αξιολόγηση να αποκαταστήσει αστοχίες που εντοπίστηκαν από τις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένου του βαθμού στον οποίο οι κάτοχοι σημαντικών θέσεων και τα ανώτερα στελέχη του υποκείμενου σε αξιολόγηση συμμετέχουν στη διαδικασία αποκατάστασης.
117. Όταν οι αρμόδιες αρχές έχουν υποψίες ότι η μη εφαρμογή αποτελεσματικών συστημάτων και ελέγχων μπορεί να είναι σκόπιμη, θα πρέπει να εξετάσουν το ενδεχόμενο λήψης πιο συστηματικών μέτρων παρακολούθησης, τα οποία θα διασφάλιζαν την άμεση παύση της συμπεριφοράς αυτής από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση. Στις περιπτώσεις αυτές, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με το θέμα της αδυναμίας του υποκείμενου σε αξιολόγηση με τις αρχές προληπτικής εποπτείας.
118. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επισημοποιήσουν τη διαδικασία επανελέγχου και να την αναφέρουν στο εγχειρίδιο εποπτείας τους, παρέχοντας επίσης επαρκή ευελιξία για την άσκηση εποπτικής κρίσης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να καθορίσουν το χρονοδιάγραμμα και την περιγραφή των συγκεκριμένων ενεργειών και των μέτρων επανελέγχου που πρέπει να ληφθούν από τον υποκείμενο σε αξιολόγηση για την αντιμετώπιση κάθε παράβασης ή αδυναμίας.
119. Εάν οι αρμόδιες αρχές διαπιστώσουν ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση δεν κατάφεραν να εφαρμόσουν αποτελεσματικά τις πολιτικές και τις διαδικασίες τους σε επίπεδο ομίλου σε όλα τα μέρη του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 45 παράγραφος 1 της οδηγίας 2015/849 και ότι τα συστήματα και οι ελεγκτικοί μηχανισμοί τους δεν είναι επαρκώς εύρωστα για να μειώσουν τον κίνδυνο στον οποίο εκτίθεται ο όμιλος σε διαφορετικές δικαιοδοσίες, η αρμόδια αρχή θα πρέπει να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για να εξασφαλίσει ότι:
- α) οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση έχουν θέσει σε εφαρμογή ένα σχέδιο αποκατάστασης σε επίπεδο ομίλου που καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα αποκαταστήσουν τις αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί σε διάφορες δικαιοδοσίες·
- β) συνεργάζονται με άλλες αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στην εποπτεία των οντοτήτων του ομίλου χωρίς καθυστέρηση, είτε μέσω κολλεγίων ΚΕΧ/ΧΤ είτε μέσω άλλων μηχανισμών συνεργασίας, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι έχουν επίγνωση των αδυναμιών αυτών· και
- γ) συνεργάζονται με άλλες αρμόδιες αρχές και, ενδεχομένως, αρχές προληπτικής εποπτείας για να αποφασίσουν σχετικά με τις καταλληλότερες ενέργειες επανελέγχου, είτε σε επίπεδο ομίλου είτε σε επίπεδο μεμονωμένης οντότητας, ανάλογα με τις ανάγκες. Τέτοιος

²² [Κατευθυντήριες γραμμές τις EAT σχετικά με τη συνεργασία και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρχών προληπτικής εποπτείας, των εποπτικών αρχών για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών βάσει της οδηγίας 2013/36/ΕΕ](#), Δεκέμβριος 2021

επανελέγχος μπορεί να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων εποπτικών εργαλείων, κοινή επιτόπια επιθεώρηση ή κοινή προσέγγιση μεταξύ διαφόρων αρμόδιων αρχών.

120. Ενώ η διαδικασία επανελέγχου διαφέρει από τη διαδικασία επιβολής κυρώσεων, οι δύο διαδικασίες δεν είναι αλληλοαποκλειόμενες και θα πρέπει να αλληλοσυμπληρώνονται. Επομένως, ανεξάρτητα από τις κυρώσεις που θα επιβληθούν σε έναν υποκείμενο σε αξιολόγηση, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν στενά για να διασφαλίσουν την επαρκή αποκατάσταση τυχόν παραβάσεων και ελλείψεων.

121. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναφέρουν τυχόν σημαντικές αδυναμίες στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με τα σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που προβλέπονται στο άρθρο 9α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

4.4.9 Ανατροφοδότηση στον τομέα

a. Ανατροφοδότηση σχετικά με τις αξιολογήσεις κινδύνου

122. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρέχουν ανατροφοδότηση στους υποκείμενους σε αξιολόγηση σχετικά με τα αποτελέσματα της τομεακής αξιολόγησης κινδύνου τους. Οι αρμόδιες αρχές πρέπει να γνωστοποιούν τουλάχιστον τα εξής:

- α) τους βασικούς κινδύνους που έχουν εντοπίσει σε κάθε τομέα και υποτομέα·
- β) την αξιολόγησή τους για τους κινδύνους αυτούς· και
- γ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία που μπορεί να ενισχύσει την κατανόηση των κινδύνων από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και να βελτιώσει τις αξιολογήσεις κινδύνου τόσο σε επίπεδο επιχείρησης όσο και μεμονωμένα.

123. Εάν οι αρμόδιες αρχές αποφασίσουν να παράσχουν στους υποκείμενους σε αξιολόγηση μια αναθεωρημένη έκδοση της τομεακής ή υποτομεακής αξιολόγησης κινδύνου τους, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι περιέχει επαρκείς και ουσιαστικές πληροφορίες που θα επιτρέπουν στους υποκείμενους σε αξιολόγηση να χρησιμοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες όταν αναπτύσσουν τις δικές τους αξιολογήσεις κινδύνου.

b. Οδηγίες προς τον τομέα

124. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εκδίδουν τις απαραίτητες οδηγίες στους υποκείμενους σε αξιολόγηση, εξηγώντας πώς αναμένουν από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση να εφαρμόζουν στην πράξη την προσέγγιση με βάση τον κίνδυνο και τι αναμένεται να πράξουν για να συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά θέματα ΚΕΧ/ΧΤ. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που δημοσιεύονται από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές ως βάση για τις οδηγίες τους, συμπληρώνοντάς τες με συγκεκριμένα στοιχεία σε εθνικό επίπεδο.



125. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να αξιολογήσουν την ανάγκη να παράσχουν περαιτέρω οδηγίες στον τομέα. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν το επίπεδο γνώσης και εμπειρογνωμοσύνης σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ στον τομέα τους με βάση τυχόν επαναλαμβανόμενα ζητήματα, αναδυόμενους κινδύνους ή άλλες ανησυχίες που προκύπτουν από την ανάλυση των πληροφοριών που συλλέγουν για την αξιολόγηση κινδύνου, τα πορίσματα από τις επιθεωρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των θεματικών ελέγχων και από άλλες επαφές τους με τον κλάδο, συμπεριλαμβανομένων των εμπορικών ενώσεων. Ορισμένοι δείκτες που μπορεί να υποδηλώνουν ότι μπορεί να απαιτούνται περαιτέρω οδηγίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τους εξής:

- α) επανειλημμένη αδυναμία από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση να συμμορφωθούν με ορισμένες υποχρεώσεις ΚΞΧ/ΧΤ·
- β) πρόσφατες αλλαγές στο νομοθετικό πλαίσιο σε εθνικό ή ενωσιακό επίπεδο που ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα των υποκείμενων σε αξιολόγηση να συμμορφωθούν με τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά θέματα ΚΞΧ/ΧΤ·
- γ) στοιχεία σχετικά με την ελαχιστοποίηση του κινδύνου σε ορισμένους τομείς ή υποκείμενους σε αξιολόγηση, ή στοιχεία ότι οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση αποφεύγουν τους κινδύνους αντί να τους διαχειρίζονται αποτελεσματικά·
- δ) επανειλημμένες ερωτήσεις που απευθύνονται στις αρμόδιες αρχές ή αιτήματα παροχής οδηγιών σχετικά με ορισμένες πτυχές του πλαισίου ΚΞΧ/ΧΤ·
- ε) εμφάνιση νέων κινδύνων και τυπολογιών ΞΧ/ΧΤ.

126. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογήσουν κατά πόσον μπορεί να απαιτούνται οδηγίες για τον τομέα συνολικά ή ειδικά για έναν συγκεκριμένο υποτομέα ή για ένα συγκεκριμένο θέμα. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι οδηγίες που παρέχουν είναι σαφείς και συγκεκριμένες, καθώς και ότι:

- α) διευκολύνουν και υποστηρίζουν την εφαρμογή, από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, μιας αποτελεσματικής προσέγγισης με βάση τον κίνδυνο·
- β) δεν ενθαρρύνουν άμεσα ή έμμεσα ούτε αποδοκιμάζουν την αδιάκριτη ελαχιστοποίηση του κινδύνου ολόκληρων κατηγοριών πελατών σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές για τους παράγοντες κινδύνων ΞΧ/ΧΤ της EAT και ειδικότερα τις κατευθυντήριες γραμμές 4.9., 4.10. και 4.11.²³

127. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συνεργασίας με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και άλλους σχετικούς ενδιαφερομένους κατά την ανάπτυξη εποπτικών οδηγιών και θα πρέπει να προσδιορίζουν τον πιο αποτελεσματικό τρόπο για την προσέγγισή τους. Η συνεργασία αυτή μπορεί να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης, συνεργασία με εμπορικές ενώσεις, μονάδες χρηματοοικονομικών

²³ Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη και τους παράγοντες τους οποίους θα πρέπει να εξετάζουν τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί κατά την εκτίμηση του κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με τις επιμέρους επιχειρηματικές σχέσεις και τις περιστασιακές συναλλαγές («Κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τους παράγοντες κινδύνου ΞΧ/ΧΤ»), σύμφωνα με τα άρθρα 17 και 18 παράγραφος 4 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, [EBA/GL/2021/02](https://www.eba.europa.eu/en/press-rels/2021/02).

πληροφοριών, αρχές επιβολής του νόμου, άλλες αρμόδιες αρχές ή κυβερνητικές υπηρεσίες ή συμμετοχή σε συμβουλευτικά φόρουμ. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η προσέγγιση περιλαμβάνει επαρκή αναλογία των ενδιαφερομένων που θα επηρεαστούν από τις οδηγίες και ότι διατίθεται επαρκής χρόνος στους ενδιαφερομένους για να γνωστοποιήσουν τις απόψεις τους.

128. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αξιολογούν περιοδικά την επάρκεια των υφιστάμενων οδηγιών που παρέχουν στον τομέα. Η αξιολόγηση αυτή θα πρέπει να πραγματοποιείται τακτικά ή σε ad hoc βάση και εάν επέλθουν ορισμένα γεγονότα, συμπεριλαμβανομένων αλλαγών στην εθνική ή ευρωπαϊκή νομοθεσία, τροποποιήσεις στην εθνική ή υπερεθνική αξιολόγηση κινδύνου ή με βάση την ανατροφοδότηση από τον τομέα. Εάν οι αρμόδιες αρχές κρίνουν ότι οι υπάρχουσες οδηγίες δεν είναι πλέον ενημερωμένες ή σχετικές, θα πρέπει να κοινοποιούν τις απαραίτητες τροποποιήσεις στον τομέα χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

c. Επικοινωνία με τον τομέα

129. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίσουν και να εφαρμόσουν στρατηγική επικοινωνίας για να διασφαλίσουν ότι οι επικοινωνίες τους με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση εξακολουθούν να εστιάζουν στη βελτίωση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις σχετικά με την ΚΕΧ/ΧΤ στον τομέα ή ορισμένους υποτομείς και για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότερης χρήσης των πόρων των αρμόδιων αρχών. Ως μέρος της στρατηγικής επικοινωνίας τους, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να ορίσουν τον τρόπο επικοινωνίας με τους διάφορους ενδιαφερομένους, μεταξύ άλλων όταν κοινοποιούν τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου και τις σχετικές οδηγίες στον τομέα.

130. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να προσδιορίζουν τα πλέον κατάλληλα και αποτελεσματικά εργαλεία επικοινωνίας που έχουν στη διάθεσή τους, τα οποία τους επιτρέπουν να κοινοποιούν τις ρυθμιστικές προσδοκίες τους στους σχετικούς ενδιαφερομένους με σαφή και επικοινωνιακό τρόπο. Τα εν λόγω εργαλεία μπορούν να περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ακόλουθα:

- α) ταυτόχρονη επικοινωνία με όλους τους υποκείμενους σε αξιολόγηση, η οποία μπορεί να πραγματοποιείται και με δημοσίευση στον ιστότοπο της αρμόδιας αρχής ή μέσω άλλων διαδικτυακών διαύλων·
- β) επικοινωνία σε μια περιορισμένη ομάδα ενδιαφερομένων, η οποία μπορεί να περιλαμβάνει τη συμμετοχή της αρμόδιας αρχής σε διάφορα συνέδρια ή εκδηλώσεις κατάρτισης ή επικοινωνία με εμπορικές και επαγγελματικές ενώσεις·
- γ) επικοινωνία μέσω επιστολών ή εγκυκλίων, που μπορεί να απευθύνονται στον κλάδο συνολικά ή σε σχετικές ομάδες ενδιαφερομένων· ή
- δ) άμεση επικοινωνία με τους υποκείμενους σε αξιολόγηση είτε σε διμερή είτε σε πολυμερή βάση, καθώς και με δημόσιες διαβουλεύσεις. Εάν η αρμόδια αρχή επικοινωνεί σε διμερή βάση, θα πρέπει να εξετάζει τη συνάφεια της εν λόγω επικοινωνίας για μια ευρύτερη ομάδα ενδιαφερομένων, γεγονός που μπορεί να υποδεικνύει ότι ένα διαφορετικό εργαλείο επικοινωνίας μπορεί να ενδείκνυται περισσότερο.



131. Όταν αποφασίζουν σχετικά με τα καταλληλότερα εργαλεία επικοινωνίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

- α) το κοινό-στόχο της επικοινωνίας, το οποίο μπορεί να καθορίσει τον βαθμό λεπτομέρειας της επικοινωνίας·
- β) τη συνάφεια ενός συγκεκριμένου θέματος για μια συγκεκριμένη ομάδα ενδιαφερομένων, τον τομέα ή την αγορά στο σύνολό της·
- γ) το χρονοδιάγραμμα και τον επείγοντα χαρακτήρα της επικοινωνίας, διασφαλίζοντας ότι οι απαιτούμενες πληροφορίες διατίθενται εγκαίρως στους υποκείμενους σε αξιολόγηση· και
- δ) το είδος των πληροφοριών που κοινοποιούνται.

4.4.10 Κατάρτιση του προσωπικού της αρμόδιας αρχής

132. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό με άμεσες ή έμμεσες αρμοδιότητες ΚΕΧ/ΧΤ έχει δέουσα γνώση και κατανόηση του εφαρμοστέου νομικού και κανονιστικού πλαισίου για την ΚΕΧ/ΧΤ και είναι κατάλληλα ειδικευμένο και καταρτισμένο για την άσκηση ορθής εποπτικής κρίσης.

133. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αναπτύξουν ένα πρόγραμμα κατάρτισης, το οποίο θα πρέπει να προσαρμόζεται ώστε να ανταποκρίνεται στις ανάγκες συγκεκριμένων λειτουργιών εντός της αρμόδιας αρχής, τις εργασιακές ευθύνες, την αρχαιότητα και την εμπειρία του προσωπικού. Το εν λόγω πρόγραμμα κατάρτισης θα πρέπει να διατηρείται ενημερωμένο και να αναθεωρείται τακτικά. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να παρακολουθούν το επίπεδο κατάρτισης που ολοκληρώνεται από μεμονωμένα μέλη του προσωπικού ή ολόκληρες ομάδες, ανάλογα με την περίπτωση.

134. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το εποπτικό τους προσωπικό είναι καταρτισμένο σχετικά με την πρακτική εφαρμογή του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους για την ΚΕΧ/ΧΤ, ώστε οι επόπτες να είναι σε θέση να διεξάγουν την εποπτεία της ΚΕΧ/ΧΤ που βασίζεται στους κινδύνους κατά τρόπο αποτελεσματικό και συνεπή. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων κινδύνου σε επίπεδο τομέα και μεμονωμένων αξιολογήσεων ΚΕΧ/ΧΤ κοινοποιούνται σε όλο το σχετικό προσωπικό της αρμόδιας αρχής, συμπεριλαμβανομένου του προσωπικού που δεν εμπλέκεται άμεσα στην εποπτεία με βάση τον κίνδυνο για την ΚΕΧ/ΧΤ. Μεταξύ άλλων, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι οι επόπτες είναι σε θέση:

- α) να κατανοούν την ανάγκη για ευελιξία όταν οι απόψεις των υποκείμενων σε αξιολόγηση για τους κινδύνους και τους ελέγχους διαφέρουν από τις απόψεις των αρμόδιων αρχών για τους εν λόγω κινδύνους και λαμβάνουν υπόψη την επιχειρηματολογία που παρέχουν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση·
- β) να αξιολογούν την ποιότητα της αξιολόγησης κινδύνου που διενεργείται από τους υποκείμενους σε αξιολόγηση·
- γ) να αξιολογούν την επάρκεια, την αναλογικότητα και την αποτελεσματικότητα των



πολιτικών και διαδικασιών ΚΕΧ/ΧΤ του υποκείμενου σε αξιολόγηση και τις ευρύτερες ρυθμίσεις διακυβέρνησης και εσωτερικού ελέγχου σε σχέση με την ίδια αξιολόγηση κινδύνων του υποκείμενου σε αξιολόγηση.

- δ) να κατανοούν τα διάφορα προϊόντα, τις υπηρεσίες και τα χρηματοοικονομικά μέσα, καθώς και τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται.
- ε) να κατανοούν το εποπτικό πλαίσιο των αρμόδιων αρχών, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής και του προγράμματος εποπτείας ΚΕΧ/ΧΤ και
- στ) να κατανοούν τα διάφορα εποπτικά εργαλεία που χρησιμοποιούνται και τις πρακτικές που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές και πώς σχετίζονται με τα καθήκοντα που εκτελεί το μέλος του προσωπικού, όπως η χρήση διαφορετικών εποπτικών εργαλείων στην πράξη, και τη σημασία της συνεργασίας με άλλους ενδιαφερομένους.

135. Η κατάρτιση θα πρέπει να είναι προσαρμοσμένη στις ευθύνες ΚΕΧ/ΧΤ του σχετικού προσωπικού και των ανώτερων στελεχών και μπορεί να περιλαμβάνει εσωτερικά και εξωτερικά μαθήματα κατάρτισης και συνέδρια, διαδικτυακά μαθήματα, ενημερωτικά δελτία, συζητήσεις σχετικά με περιπτωσιολογικές μελέτες, προσλήψεις, ανατροφοδότηση σχετικά με εργασίες που ολοκληρώθηκαν και άλλες μορφές μάθησης μέσω της πρακτικής. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν επίσης να επωφεληθούν από την ανταλλαγή γνώσεων μεταξύ των αρμόδιων αρχών και με άλλες σχετικές εγχώριες και ξένες αρχές, όπως οι αρχές προληπτικής εποπτείας, η ΜΧΠ, οι αρμόδιοι φορείς της ΕΕ, οι επόπτες για την ΚΕΧ/ΧΤ άλλων χωρών.

136. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η σχετική κατάρτιση παρέχεται έγκαιρα, ειδικά για το νέο προσωπικό και σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών στο εποπτικό πλαίσιο για την ΚΕΧ/ΧΤ. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι η εμπειρογνωμοσύνη του προσωπικού τους όσον αφορά την ΚΕΧ/ΧΤ παραμένει επίκαιρη και συναφής, και περιλαμβάνει τη δέουσα επίγνωση των αναδυόμενων κινδύνων, κατά περίπτωση.

4.5 Μέτρο 4 – Παρακολούθηση και επικαιροποίηση του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους

4.5.1 Επανελέγχος της αξιολόγησης κινδύνου και της στρατηγικής και των προγραμμάτων εποπτείας (μέτρα 1, 2 και 3)

137. Η εποπτεία που βασίζεται στους κινδύνους δεν αποτελεί μια εφάπαξ δραστηριότητα αλλά μια συνεχή και κυκλική διαδικασία. Ως εκ τούτου, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν περιοδικούς ή ad hoc επανελέγχους των πληροφοριών στις οποίες βασίζεται η αξιολόγηση κινδύνου και να επικαιροποιούν τις πληροφορίες αυτές, όπως απαιτείται.

138. Στο πλαίσιο της κυκλικής διαδικασίας, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανελέγχουν και να επικαιροποιούν τις τομεακές και μεμονωμένες αξιολογήσεις κινδύνου των υποκείμενων σε αξιολόγηση τακτικά μέσω περιοδικών ή ad hoc ελέγχων.

139. Η στρατηγική και τα προγράμματα εποπτείας θα πρέπει επίσης να επικαιροποιούνται ανάλογα με τις ανάγκες, είτε με τη θέσπιση περιοδικών επανελέγχων είτε ως απάντηση σε εξωτερικά γεγονότα. Η στρατηγική και τα προγράμματα εποπτείας θα πρέπει επίσης να αντικατοπτρίζουν τις σχετικές αλλαγές στις αξιολογήσεις κινδύνων, ιδίως όταν έχουν εντοπιστεί αναδυόμενοι κίνδυνοι. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αντικατοπτρίζουν τα αποτελέσματα των επανελέγχων και επικαιροποιήσεων αυτών ως αλλαγές στην εποπτεία που βασίζεται στους κινδύνους.

a. Περιοδική επανεξέταση

140. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διενεργούν περιοδική επανεξέταση των μεμονωμένων και τομεακών αξιολογήσεων κινδύνων τους, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι παραμένουν επίκαιρες και συναφείς. Στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής, είναι σημαντικό οι αρμόδιες αρχές να επαληθεύουν ότι οι υποκείμενες παραδοχές που υποστηρίζουν την αξιολόγηση κινδύνου εξακολουθούν να είναι επίκαιρες, συμπεριλαμβανομένων των παραδοχών που σχετίζονται με το διαφορετικό επίπεδο κινδύνων που τίθενται από τους σχετικούς τομείς και τους υποκείμενους σε αξιολόγηση ή την κατανόηση της αποτελεσματικότητας που σχετίζονται με ένα συγκεκριμένο εποπτικό εργαλείο.

141. Το χρονοδιάγραμμα για κάθε επανέλεγχο θα πρέπει να ευθυγραμμίζεται με τη στρατηγική εποπτείας και να είναι ανάλογο με τον κίνδυνο ΞΧ/ΧΤ που συνδέεται με τον τομέα και με τον υποκείμενο σε αξιολόγηση. Για τους τομείς και τους υποκείμενους σε αξιολόγηση που είναι εκτεθειμένοι σε σημαντικούς ή πολύ σημαντικούς κινδύνους ΞΧ/ΧΤ ή όσους αντιμετωπίζουν συχνές μεταβολές στις δραστηριότητές τους και δραστηριοποιούνται σε ένα ταχέως μεταβαλλόμενο περιβάλλον, η επανεξέταση θα πρέπει να διενεργείται συχνότερα.

b. Ad hoc επανεξέταση

142. Η ad hoc επανεξέταση των παραγόντων κινδύνου, της αξιολόγησης κινδύνων και, όταν απαιτείται, της εποπτικής στρατηγικής και των εποπτικών προγραμμάτων θα πρέπει να διενεργείται έπειτα από σημαντικές μεταβολές που επηρεάζουν το προφίλ κινδύνου του υποκείμενου σε αξιολόγηση, όπως:

- α) αναδυόμενοι κίνδυνοι ΞΧ/ΧΤ·
- β) πορίσματα από την επιτόπια εποπτεία και την εποπτεία εξ αποστάσεως και τυχόν επόμενες ενέργειες σε συνέχεια των διορθωτικών ή επανορθωτικών μέτρων που έλαβε ο υποκείμενος σε αξιολόγηση·
- γ) μεταβολές ή νέες πληροφορίες που προκύπτουν σε σχέση με τους κατόχους ειδικών συμμετοχών, τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή τις δραστηριότητες προσώπων που στελεχώνουν τις βασικές λειτουργίες ή την οργάνωση του υποκείμενου σε αξιολόγηση·
- δ) τροποποιήσεις στην υπερεθνική αξιολόγηση κινδύνου της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που δημοσιεύθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, την εθνική αξιολόγηση κινδύνου ή την εποπτική αξιολόγηση κινδύνου που αναπτύχθηκε σύμφωνα με τις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές·

- ε) είσοδος νέων τύπων εταιρειών στον τομέα ή υποτομέα·
- στ) ξαφνικές αλλαγές εντός του τομέα ή του υποτομέα, συμπεριλαμβανομένων αλλαγών στη βάση πελατών, των προσφερόμενων υπηρεσιών και προϊόντων, των διαύλων παροχής προϊόντων ή υπηρεσιών ή της έκθεσης σε ορισμένες γεωγραφικές περιοχές·
- ζ) νέες πληροφορίες που προέκυψαν υποδηλώνοντας ότι η έκθεση σε κινδύνους ΞΧ/ΧΤ σε σχέση με έναν συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση ή τομέα έχει αυξηθεί·
- η) άλλες περιπτώσεις στις οποίες η αρμόδια αρχή έχει εύλογους λόγους να πιστεύει ότι οι πληροφορίες στις οποίες στηρίξε την αξιολόγηση κινδύνων δεν είναι πλέον συναφείς ή έχουν σημαντικές ελλείψεις.

143. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να εξετάζουν αν οι μεταβολές που επηρεάζουν έναν συγκεκριμένο υποκείμενο σε αξιολόγηση ενδέχεται να επηρεάσουν και άλλους υποκείμενους σε αξιολόγηση, και θα πρέπει επίσης να επανεξετάζουν την αξιολόγηση κινδύνου των εν λόγω υποκείμενων σε αξιολόγηση που επηρεάζονται σημαντικά από την αλλαγή.

144. Εάν, ως αποτέλεσμα της τροποποιημένης αξιολόγησης κινδύνου, οι κατηγορίες κινδύνου ή οι βαθμολογίες έχουν αλλάξει, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα εσωτερικά τους συστήματα και το εγχειρίδιο εποπτείας τους επικαιροποιούνται αναλόγως.

4.5.2 Επανεξέταση του μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους για την ΚΞΧ/ΧΤ

145. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επιδιώκουν οι εσωτερικές διαδικασίες και διεργασίες τους, συμπεριλαμβανομένης της οικείας μεθοδολογίας αξιολόγησης κινδύνων ΞΧ/ΧΤ, να είναι επικαιροποιημένες και να εφαρμόζονται με συνεπή και αποτελεσματικό τρόπο. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάζουν και να επικαιροποιούν αμέσως τη μεθοδολογία, εάν χρειάζεται.

146. Όταν κατά την επανεξέταση εντοπίζονται ζητήματα σχετικά με το μοντέλο εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους για την ΚΞΧ/ΧΤ, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για την αντιμετώπισή τους. Ωστόσο, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να αποφεύγουν να κάνουν συντομότερα επαναλαμβανόμενες αλλαγές στο μοντέλο εποπτείας με βάση τον κίνδυνο, για να διευκολύνουν τις συγκρίσεις με την πάροδο του χρόνου.

147. Εάν οι αρμόδιες αρχές χρησιμοποιούν αυτοματοποιημένα συστήματα βαθμολόγησης για τη διεξαγωγή της αξιολόγησης κινδύνου, θα πρέπει να επανεξετάζουν τις περιπτώσεις στις οποίες η αυτοματοποιημένη βαθμολόγηση τροποποιήθηκε βάσει επαγγελματικής κρίσης, η οποία υποδηλώνει ότι η βαθμολογία που χορηγήθηκε δεν αντικατοπτρίζει με ακρίβεια τον υποκείμενο σε αξιολόγηση. Σε τέτοιες περιπτώσεις, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάζουν εάν η έκταση και η συχνότητα των εν λόγω αλλαγών μπορεί να μην αποτελούν ένδειξη σφάλματος στη μεθοδολογία αξιολόγησης κινδύνου. Εάν εντοπιστεί σφάλμα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να λάβουν τα απαραίτητα μέτρα για να το διορθώσουν.

a. Περιοδική επανεξέταση



148. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάζουν περιοδικά αν το οικείο μοντέλο εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την ΚΞΧ/ΧΤ επιτυγχάνει το επιθυμητό αποτέλεσμα και, ειδικότερα, αν το επίπεδο των εποπτικών πόρων παραμένει ανάλογο με τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που έχουν εντοπιστεί. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να χρησιμοποιούν διάφορα εργαλεία που έχουν στη διάθεσή τους κατά την επανεξέταση και την αξιολόγηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του μοντέλου εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την ΚΞΧ/ΧΤ. Τα εν λόγω εργαλεία περιλαμβάνουν, ενδεικτικά, τα ακόλουθα:

- α) επαγγελματική πείρα·
- β) ερωτηματολόγια αυτοαξιολόγησης·
- γ) δειγματοληπτικοί έλεγχοι εποπτικών μέτρων και ενεργειών·
- δ) νέες πληροφορίες, όπως εκθέσεις και σχόλια από άλλες αρμόδιες αρχές ή σχετικές με την ΚΞΧ/ΧΤ αρχές·
- ε) ανατροφοδότηση από μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών, αρχές επιβολής του νόμου και άλλες εθνικές υπηρεσίες· ή
- στ) δημοσιεύσεις από σχετικούς ευρωπαϊκούς ή διεθνείς οργανισμούς.

149. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει επίσης να επιδιώκουν να εξοικειωθούν με τις διεθνείς βέλτιστες πρακτικές και να εξετάσουν το ενδεχόμενο συμμετοχής τους σε σχετικά διεθνή και ευρωπαϊκά φόρουμ, όταν είναι εφικτό.

150. Η μέτρηση του αντίκτυπου της εποπτείας για την ΚΞΧ/ΧΤ στο επίπεδο της συμμόρφωσης και της αποτελεσματικότητας των ελέγχων για την ΚΞΧ/ΧΤ που διενεργεί το υποκείμενο σε αξιολόγηση μπορεί επίσης να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να εκτιμήσουν την αποτελεσματικότητα του οικείου μοντέλου εποπτείας που βασίζεται στους κινδύνους για την ΚΞΧ/ΧΤ.

b. Ad hoc επανεξέταση

151. Επιπλέον της τακτικής επανεξέτασης σε καθορισμένα χρονικά διαστήματα, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να επανεξετάζουν, να επικαιροποιούν ή να τροποποιούν το οικείο μοντέλο εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την ΚΞΧ/ΧΤ, εάν η επάρκειά του ή η αποτελεσματικότητά του τεθεί υπό αμφισβήτηση εξαιτίας γεγονότων όπως τα ακόλουθα:

- α) εξωτερικές αξιολογήσεις του μοντέλου, όπως από τη FATF ή τη Moneyval ή από εξωτερικούς ελέγχους·
- β) εσωτερικές αξιολογήσεις του μοντέλου, όπως ανάλυση εσωτερικών ελλείψεων, εκθέσεις εσωτερικού ελέγχου, δοκιμασία διασφάλισης ποιότητας και ασκήσεις «αξιοποίησης διδαγμάτων»·
- γ) σημαντικές μεταβολές του νομοθετικού ή κανονιστικού περιβάλλοντος για την ΚΞΧ/ΧΤ·
- δ) δημοσίευση σχετικών διεθνών οδηγιών· και

ε) εμφάνιση ή εντοπισμός νέων παραγόντων κινδύνου.

4.5.3 Οργανωτικές και διαδικαστικές πτυχές της διαδικασίας επανεξέτασης

152. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να θεσπίσουν αντικειμενική διαδικασία επανεξέτασης του μοντέλου εποπτείας με βάση τον κίνδυνο, η οποία να βασίζεται σε σαφείς και διαφανείς εσωτερικές διαδικασίες. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να ορίζουν τουλάχιστον τα εξής:

- α) πότε πρέπει να πραγματοποιείται η αναθεώρηση ή ποια γεγονότα θα αποτελέσουν την αφορμή για να πραγματοποιηθεί·
- β) ποιο είναι το πεδίο εφαρμογής της αναθεώρησης ή πώς θα καθοριστεί το πεδίο εφαρμογής· και
- γ) ποιος στην αρμόδια αρχή έχει την ευθύνη της διαδικασίας αναθεώρησης. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν η ομάδα ή το άτομο εντός της αρμόδιας αρχής που ήταν υπεύθυνο για τη δημιουργία του μοντέλου εποπτείας με βάση τον κίνδυνο θα πρέπει να είναι επίσης υπεύθυνο για την επανεξέταση του μοντέλου ή εάν θα πρέπει κάποιο άλλο άτομο ή ομάδα, όπως η ομάδα διασφάλισης εσωτερικής ποιότητας, εσωτερικού ελέγχου ή διαχείρισης κινδύνου της αρμόδιας αρχής, να είναι υπεύθυνη για την επανεξέταση.

153. Επιπλέον της εσωτερικής διαδικασίας επανεξέτασης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να εξετάσουν εάν είναι αναγκαία η ανάθεση της εργασίας σε εξωτερικό εμπειρογνώμονα, προκειμένου να αποκτήσουν μια αντικειμενική αξιολόγηση του μοντέλου εποπτείας τους με βάση τον κίνδυνο ή να διασφαλίσουν την εναρμόνιση σε εθνικό επίπεδο με τα μοντέλα τα οποία χρησιμοποιούν άλλες αρμόδιες αρχές.

4.5.4 Τήρηση αρχείων

154. Οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να τεκμηριώνουν κατάλληλα το μοντέλο εποπτείας με βάση τον κίνδυνο για την ΚΞΧ/ΧΤ, την εφαρμογή του και κάθε μεταγενέστερη επανεξέτασή του για τους σκοπούς της θεσμικής (εποπτικής) μνήμης τους, καθώς και να παρέχουν επίσης ένα αρχείο αποτελεσμάτων και αποφάσεων και το σκεπτικό που αποτελεί τη βάση τους, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι οι δράσεις που αναλαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές σε σχέση με τους διάφορους υποκείμενους σε αξιολόγηση είναι συνεκτικές και συνεπείς.

4.5.5 Λογοδοσία

155. Τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να κατανοούν επαρκώς τους κινδύνους ΞΧ/ΧΤ που υπάρχουν στον εποπτευόμενο τομέα και τους υποτομείς και να ενημερώνονται τακτικά σχετικά με τις εποπτικές δράσεις για την ΚΞΧ/ΧΤ και τα αποτελέσματά τους. Αυτό είναι απαραίτητο για να είναι σε θέση να κρίνουν τη συνολική αποτελεσματικότητα των μέτρων τα οποία εφάρμοσαν οι υποκείμενοι σε αξιολόγηση για να μειώσουν τους εν λόγω κινδύνους, όπως επίσης και την ανάγκη επανεξέτασης, κατά περίπτωση, της συχνότητας και της έντασης της εποπτείας, καθώς και της κατανομής των εποπτικών πόρων.



156. Η ανώτατη διοίκηση των αρμόδιων αρχών θα πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχουν κατάλληλες ρυθμίσεις διακυβέρνησης για την έγκριση της εποπτικής στρατηγικής σε επίπεδο ανώτατων στελεχών και τυχόν επακόλουθες τροποποιήσεις και για την παρακολούθηση της προόδου με την εφαρμογή της εποπτικής στρατηγικής σε θέματα ΚΞΧ/ΧΤ εντός της αρμόδιας αρχής . Ειδικότερα, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η αρμόδια αρχή διαθέτει επαρκείς πόρους για την εφαρμογή της στρατηγικής, συμπεριλαμβανομένων πόρων ειδικών για θέματα ΚΞΧ/ΧΤ, νομικών, πολιτικών και ειδικών σε θέματα κινδύνου, και ότι οι εποπτικοί στόχοι της που ορίζονται στη στρατηγική εκπληρώνονται πλήρως.

Παράρτημα

Μετατροπή κατηγοριών κινδύνου

Σενάριο 1: Όταν οι αρμόδιες αρχές κατηγοριοποιούν τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και τους τομείς σε τρεις κατηγορίες κινδύνου, θα πρέπει να εφαρμόζουν την προσέγγιση που ορίζεται στον πίνακα 1 όταν τους ζητείται να μετατρέψουν τις κατηγορίες κινδύνου σε τέσσερις

<i>Κατηγορίες κινδύνου της αρμόδιας αρχής</i>	<i>Κατηγορίες κινδύνου που προτείνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές</i>
Χαμηλός κίνδυνος →	Λιγότερο σημαντικός κίνδυνος
Μέτριος κίνδυνος →	Μετρίως σημαντικός κίνδυνος
Υψηλός κίνδυνος →	Πολύ σημαντικός κίνδυνος

κατηγορίες, όπως προτείνεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

Σενάριο 2: Όταν οι αρμόδιες αρχές κατηγοριοποιούν τους υποκείμενους σε αξιολόγηση και τους τομείς σε πέντε κατηγορίες κινδύνου, θα πρέπει να εφαρμόζουν την προσέγγιση που ορίζεται στον πίνακα 2 όταν τους ζητείται να μετατρέψουν τις κατηγορίες κινδύνου σε τέσσερις κατηγορίες, όπως προτείνεται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές.

<i>Κατηγορίες κινδύνου της αρμόδιας αρχής</i>	<i>Κατηγορίες κινδύνου που προτείνονται στις παρούσες κατευθυντήριες γραμμές</i>
Χαμηλός κίνδυνος →	Λιγότερο σημαντικός κίνδυνος
Μέτριος χαμηλός κίνδυνος →	Λιγότερο σημαντικός κίνδυνος
Μέτριος υψηλός κίνδυνος →	Μετρίως σημαντικός κίνδυνος
Υψηλός κίνδυνος →	Σημαντικός κίνδυνος
Εξαιρετικά/πολύ σημαντικός κίνδυνος →	Πολύ σημαντικός κίνδυνος