

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ144-2014-14
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΗΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΩΝ

Μέρος I: Αντικείμενο, Πεδίο εφαρμογής και Ορισμοί

Παράγραφος 1	Αντικείμενο
Παράγραφος 2	Πεδίο Εφαρμογής
Παράγραφος 3	Ορισμοί

Μέρος II: Προληπτική Εποπτεία

Κεφάλαιο 1 Διαδικασία επανεξέτασης

Τμήμα 1	Πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμοί ΚΕΠΕΥ
Παράγραφος 4	Σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης
Παράγραφος 5	Επίβλεψη των πολιτικών αποδοχών
Παράγραφος 6	Αντιμετώπιση κινδύνων
Παράγραφος 7	Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων
Παράγραφος 8	Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων
Παράγραφος 9	Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
Παράγραφος 10	Υπολειπόμενος κίνδυνος
Παράγραφος 11	Κίνδυνος συγκέντρωσης
Παράγραφος 12	Κίνδυνος τιτλοποίησης
Παράγραφος 13	Κίνδυνος αγοράς
Παράγραφος 14	Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου
Παράγραφος 15	Λειτουργικός κίνδυνος
Παράγραφος 16	Κίνδυνος ρευστότητας
Παράγραφος 17	Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης

Τμήμα 2	Διακυβέρνηση
Παράγραφος 18	Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα
Παράγραφος 19	Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού
Παράγραφος 20	Πολιτικές αποδοχών
Παράγραφος 21	Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών
Παράγραφος 22	Επιτροπή αποδοχών
Παράγραφος 23	Τήρηση ιστοτόπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές

Τμήμα 3	Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης
Παράγραφος 24	Εποπτικός έλεγχος και αξιολόγηση
Παράγραφος 25	Τεχνικά κριτήρια για τον εποπτικό έλεγχο και αξιολόγηση
Παράγραφος 26	Πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης
Παράγραφος 27	Εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων
Παράγραφος 28	Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων

Τμήμα 4	Εποπτικά μέτρα και εξουσίες
Παράγραφος 29	Εφαρμογή εποπτικών μέτρων σε ΚΕΠΕΥ με παρόμοια προφίλ κινδύνου
Παράγραφος 30	Εποπτικές εξουσίες
Παράγραφος 31	Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας
Παράγραφος 32	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσίευσης

Τμήμα 5	Επίπεδο Εφαρμογής
Παράγραφος 33	Εσωτερική διαδικασία εκτίμησης της κεφαλαιακής επάρκειας
Παράγραφος 34	Ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΚΕΠΕΥ
Παράγραφος 35	Εξέταση και αξιολόγηση και εποπτικά μέτρα
Κεφάλαιο 2	Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

Τμήμα 1	Αρχές για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση
Παράγραφος 36	Καθορισμός της αρχής ενοποιημένης εποπτείας
Παράγραφος 37	Συντονισμός εποπτικών δραστηριοτήτων από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας
Παράγραφος 38	Κοινές αποφάσεις για απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ίδρυμα
Παράγραφος 39	Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης

Παράγραφος 39Α	Ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας
Παράγραφος 40	Σώματα εποπτών
Παράγραφος 41	Υποχρεώσεις συνεργασίας
Παράγραφος 42	Έλεγχος πληροφοριών σχετικά με οντότητες σε άλλα κράτη μέλη
Τμήμα 2	Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών
Παράγραφος 43	Ένταξη εταιρειών συμμετοχών σε ενοποιημένη εποπτεία
Παράγραφος 44	Εποπτεία μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών
Παράγραφος 45	Επάρκεια διευθυντικών στελεχών
Παράγραφος 46	Αιτήματα για πληροφορίες και επιθεωρήσεις
Παράγραφος 47	Εποπτεία
Παράγραφος 48	Ανταλλαγή πληροφοριών
Παράγραφος 49	Συνεργασία
Παράγραφος 50	Εκτίμηση της ισοδυναμίας τρίτων χωρών στην ενοποιημένη εποπτεία
Κεφάλαιο 3	Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας
Τμήμα 1	Αποθέματα ασφαλείας
Παράγραφος 51	Ορισμοί
Παράγραφος 52	Απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου
Παράγραφος 53	Απαίτηση τήρησης αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα
Παράγραφος 54	Παγκόσμια και άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα
Παράγραφος 55	Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου
Τμήμα 2	Καθορισμός και υπολογισμός αντικυκλικών κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας
Παράγραφος 56	Υπολογισμός ποσοστών αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ίδρυμα
Τμήμα 3	Μέτρα διατήρησης κεφαλαίου
Παράγραφος 57	Περιορισμοί διανομής κερδών
Παράγραφος 58	Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου
Μέρος III	Δημοσιοποίηση πληροφοριών από την Επιτροπή
Παράγραφος 59	Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης
Παράγραφος 60	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης
Μέρος IV	Όρια χρηματοδοτικών ανοιγμάτων έναντι συμβούλων και μετόχων
Παράγραφος 61	Όρια χρηματοδοτικών ανοιγμάτων έναντι συμβούλων και μετόχων
Μέρος V	Μεταβατικές και Τελικές Διατάξεις
Κεφάλαιο 1	Μεταβατικές διατάξεις περί εποπτείας ΚΕΠΕΥ που ασκούν τα δικαιώματα ελεύθερης εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών
Παράγραφος 62	Ευθύνη
Παράγραφος 63	Συνεργασία αναφορικά με την εποπτεία
Παράγραφος 64	Σημαντικά υποκαταστήματα
Παράγραφος 65	Επιτόπιοι έλεγχοι
Κεφάλαιο 2	Μεταβατικές διατάξεις περί κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας
Παράγραφος 66	Μεταβατικές διατάξεις περί κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας
Κεφάλαιο 3	Τελικές Διατάξεις
Παράγραφος 67	Έναρξη ισχύος
Παραρτήματα	
Παράρτημα Ι	Κατευθυντήριες γραμμές για τον υπολογισμό της πραγματοποιήσιμης αξίας των διαφόρων ειδών εξασφάλισης για σκοπούς της παραγράφου 61 (αποδεκτή εμπράγματη ασφάλεια)

ΟΔΗΓΙΑ ΟΔ144-2014-14 ΤΟΥ 2014
ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΩΝ ΕΠΙΧΗΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Επίσημη Εφημερίδα της
Ε.Ε: L 176 / 338,
27.6.2013
ΚΠΔ 556/2007
ΚΠΔ/142/2008

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχει το άρθρο 73 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία προς τις Κυπριακές Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών και καταργεί τις Οδηγίες ΟΔ144-2007-05 και ΟΔ144-2007-06:

ΜΕΡΟΣ Ι
ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Αντικείμενο	1	Η παρούσα Οδηγία θεσπίζει κανόνες σχετικά: (1) με τις εποπτικές αρμοδιότητες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, (2) με την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (3) με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου όσον αφορά την προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των ΚΕΠΕΥ.
Πεδίο Εφαρμογής. 124(I)/2007 106(I)/2009 141(I)/2012 154(1)/2012	2	(1) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στις ΚΕΠΕΥ, με εξαίρεση τις ΚΕΠΕΥ που δεν είναι αδειοδοτημένες να παρέχουν την παρεπόμενη υπηρεσία που αναφέρεται στο στοιχείο (1) μέρος Β τρίτο παράρτημα του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007, ως εκάστοτε τροποποιείται, οι οποίες παρέχουν μόνο μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στα στοιχεία (1), (2), (4) και (5) μέρος Ι του τρίτου παραρτήματος του εν λόγω Νόμου και οι οποίες δεν επιτρέπεται να κρατούν χρήματα ή μέρους που ανήκουν στους πελάτες τους και οι οποίες, για αυτόν το λόγο, δεν μπορούν σε καμία χρονική στιγμή να εμφανίζουν οφειλές έναντι αυτών των πελατών. (2) Το Μέρος 2, κεφάλαιο 2, τμήμα 2 εφαρμόζεται στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στις μικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ένωση.
Ορισμοί	3	Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι κάτωθι ορισμοί: (1) «άδεια λειτουργίας»: σημαίνει άδεια λειτουργίας όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 42) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (2) «ανάδοχο»: σημαίνει ανάδοχο όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 14) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (3) «αντασφαλιστική επιχείρηση»: σημαίνει αντασφαλιστική επιχείρηση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 6) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

- (4) «αρμόδια αρχή»: σημαίνει αρμόδια αρχή όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 40) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (5) «αρχή ενοποιημένης εποπτείας»: σημαίνει αρχή ενοποιημένης εποπτείας όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 41) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (6) «Αρχή Εξυγίανσης» ορίζεται κατά τα προβλεπόμενα του άρθρου 18(1) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της Οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των Οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012
- (7) «ασφαλιστική επιχείρηση»: σημαίνει ασφαλιστική επιχείρηση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 5) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (8) «ειδική συμμετοχή»: σημαίνει ειδική συμμετοχή όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (9) «έλεγχος»: σημαίνει έλεγχος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 37) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (10) «ενοποιημένη βάση»: σημαίνει ενοποιημένη βάση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 48) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (11) «ενοποιημένη κατάσταση»: σημαίνει ενοποιημένη κατάσταση όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 47) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (12) «εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικών αξιολογήσεων»: σημαίνει εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικών αξιολογήσεων όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 98) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (13) «επενδυτικές υπηρεσίες» και «επενδυτικές δραστηριότητες» σημαίνουν οποιεσδήποτε από τις υπηρεσίες και δραστηριότητες, αντίστοιχα, που καθορίζονται στο Μέρος Ι του Τρίτου Παραρτήματος του Νόμου, οι οποίες αφορούν οποιοδήποτε από τα χρηματοοικονομικά μέσα που απαριθμούνται στο Μέρος ΙΙΙ του Τρίτου Παραρτήματος του Νόμου,
- (14) «Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου που συστάθηκε και λειτουργεί δυνάμει των περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (Σύσταση και Αρμοδιότητες) Νόμων του 2001 μέχρι 2007·
- (15) «επιχείρηση επενδύσεων»: σημαίνει επιχείρηση επενδύσεων όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 2) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (16) «επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών»: σημαίνει επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 18) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (17) «εσωτερικές μέθοδοι»: σημαίνει η μέθοδος που βασίζεται στις εσωτερικές αξιολογήσεις η οποία αναφέρεται στο άρθρο 143 παράγραφος 1, η μέθοδος των εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 221, η μέθοδος εσωτερικών διαβαθμίσεων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 225, οι εξελιγμένες μέθοδοι μέτρησης που αναφέρονται στο άρθρο 312 παράγραφος 2, η μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στα άρθρα 283 και 363 και η μέθοδος του εποπτικού υποδείγματος που αναφέρεται στο άρθρο 259 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

- (18) «εταιρεία διαχείρισης»: σημαίνει εταιρεία διαχείρισης όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 19) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (19) «Ευρωπαϊκή Επιτροπή» ή «ΕΕ» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων,
- (20) «Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών)» ή «ΕΑΤ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) που ιδρύθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό 1093/2010,
- (21) «θέση τιτλοποίησης»: σημαίνει θέση τιτλοποίησης όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 62) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (22) «θυγατρική»: σημαίνει θυγατρική όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 16) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (23) «ίδια κεφάλαια»: σημαίνει ίδια κεφάλαια όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 118) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (24) «ίδρυμα»: σημαίνει ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (25) «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει τον Κανονισμό του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.
- (26) «Κανονισμός 1093/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «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», όπως εκάστοτε τροποποιείται,
- (27) «κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ»: σημαίνει κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 45) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (28) «κεντρικές τράπεζες»: σημαίνει κεντρικές τράπεζες όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 46) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (29) «κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: σημαίνει κεντρικός αντισυμβαλλόμενος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 34) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (30) «κίνδυνος του υποδείγματος»: σημαίνει η ζημία που κινδυνεύει να υποστεί ένα ίδρυμα συνεπεία αποφάσεων που βασίζονται κυρίως στα αποτελέσματα εσωτερικών υποδειγμάτων, λόγω σφαλμάτων στη θέσπιση, την εφαρμογή ή τη χρήση αυτών των υποδειγμάτων,
- (31) «κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης»: σημαίνει κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 94) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (32) «κράτος μέλος προέλευσης»: σημαίνει κράτος μέλος προέλευσης όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 43) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (33) «κράτος μέλος υποδοχής»: σημαίνει κράτος μέλος υποδοχής όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 44) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013;
- (34) «λειτουργικός κίνδυνος»: σημαίνει λειτουργικός κίνδυνος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 52) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (35) «μεταβιβάζουσα οντότητα»: σημαίνει μεταβιβάζουσα οντότητα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 στοιχείο 13) του Κανονισμού