

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΜΕΡΟΣ Α΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2162 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2009/65/ΕΚ ΚΑΙ 2014/59/ΕΕ
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Αντικείμενο (άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 3	Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 4	Εποπτεία καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 5	Ορισμοί (άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 6	Διπλή προσφυγή (άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 7	Προστασία καλυμμένων ομολόγων έναντι του κινδύνου αφερεγγυότητας (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 8	Επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 9	Στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της ΕΕ (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 10	Ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 11	Κοινή χρηματοδότηση (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 12	Σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 13	Συμβάσεις παραγώγων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 14	Διαχωρισμός των στοιχείων καλύμματος (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 15	Υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 16	Πληροφόρηση των επενδυτών (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 17	Απαιτήσεις κάλυψης (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 18	Απαίτηση για απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος (άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 19	Προϋποθέσεις για δομές επεκτάσιμης ληκτότητας (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 20	Άδεια για προγράμματα καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 21	Εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης (άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 22	Υποβολή αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος (άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 23	Εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος για τους σκοπούς της εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 24	Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα (άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

Άρθρο 25	Δημοσίευση διοικητικών κυρώσεων και λοιπών διοικητικών μέτρων (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 26	Υποχρεώσεις συνεργασίας (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 27	Σήμανση (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 28	Απαιτήσεις δημοσίευσης (άρθρο 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 29	Επενδυτικά όρια του ΟΣΕΚΑ - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4099/2012 (άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 30	Ορισμοί - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 ν. 4335/2015 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 31	Μεταβατικά μέτρα (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 32	Επανεξέταση και εκθέσεις (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)
Άρθρο 33	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Β΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1153 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΚΑΝΟΝΩΝ ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ, ΤΗΝ ΑΝΙΧΝΕΥΣΗ, ΤΗ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ Η ΤΗ ΔΙΩΞΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΟΙΝΙΚΩΝ ΑΔΙΚΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ 2000/642/ΔΕΥ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄	ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 34	Σκοπός
Άρθρο 35	Αντικείμενο (άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 36	Ορισμοί (άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 37	Αρμόδιες αρχές (άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄	ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΣΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ
Άρθρο 38	Πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και δυνατότητα αναζήτησης (άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 39	Προϋποθέσεις πρόσβασης και αναζήτησης πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 40	Αρχείο καταχωρίσεων αιτημάτων (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄	ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΜΧΠ ΚΑΙ ΜΕΤΑΞΥ ΜΧΠ
Άρθρο 41	Αιτήματα παροχής πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές προς την Α΄ Μονάδα της Αρχής (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 42	Αιτήματα παροχής πληροφοριών από την Α΄ Μονάδα της Αρχής προς τις αρμόδιες αρχές (άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 43	Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Α΄ Μονάδας της Αρχής και ΜΧΠ άλλων κρατών μελών (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 44	Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄	ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΟΛ
Άρθρο 45	Παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στην Ευρωπόλ (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 46	Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ Α΄ Μονάδας Αρχής και Ευρωπόλ (άρθρο 12 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 47	Ειδικότερες ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπόλ (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 48	Προϋποθέσεις ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων (παρ. 2, έως 4 του άρθρου 7, εδάφια δεύτερο και τρίτο της

	παρ. 1 του άρθρου 10 και παρ. 3 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ
Άρθρο 49	Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 50	Επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 51	Περιεχόμενο και αρχεία αιτημάτων παροχής πληροφοριών (άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)
Άρθρο 52	Περιορισμοί των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων (άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 1153/2019)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΣΥΝΑΦΕΙΑΣ ΜΕ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 53	Συλλογή, τήρηση και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων (άρθρο 19 και παρ. 6 άρθρου 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 1153/2019)
Άρθρο 54	Συνάφεια με λοιπές διατάξεις και διεθνείς συμβάσεις (παρ. 2 του άρθρου 1 και άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 1153/2019)
Άρθρο 55	Εθνική Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών - Τροποποίηση άρθρου 3 του ν. 4557/2018
ΜΕΡΟΣ Γ΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ 2014/65/ΕΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2019/2033 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 806/2014
ΤΙΤΛΟΣ Ι: ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ	
Άρθρο 56	Σκοπός
Άρθρο 57	Αντικείμενο (άρθρο 1 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 58	Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 59	Ορισμοί (άρθρο 3 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΙΤΛΟΣ ΙΙ: ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ	
Άρθρο 60	Εξουσίες της αρμόδιας αρχής (άρθρο 4 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 61	Διακριτική ευχέρεια των αρμόδιων αρχών για την υπαγωγή ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στις απαιτήσεις του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (άρθρο 5 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 62	Συνεργασία αρμοδίων αρχών (άρθρο 6 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 63	Συνεργασία στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (άρθρο 7 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 64	Ενωσιακή διάσταση της εποπτείας (άρθρο 8 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ	
Άρθρο 65	Αρχικό κεφάλαιο (άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 66	Αναφορές στο αρχικό κεφάλαιο στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον ν. 4261/2014 (άρθρο 10 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 67	Σύνθεση του αρχικού κεφαλαίου (άρθρο 11 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΙΤΛΟΣ ΙV: ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1: ΑΡΧΕΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ	
ΤΜΗΜΑ 1: ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΥΠΟΔΟΧΗΣ	

Άρθρο 68	Αρμοδιότητα των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής (άρθρο 12 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 69	Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών (άρθρο 13 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 70	Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στην Ελλάδα (άρθρο 14 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 2: ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ	
Άρθρο 71	Επαγγελματικό απόρρητο και ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών (άρθρο 15 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 72	Ρυθμίσεις συνεργασίας με τρίτες χώρες για την ανταλλαγή πληροφοριών (άρθρο 16 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 73	Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών (άρθρο 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 3 : ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΦΥΓΗΣ	
Άρθρο 74	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρο 18 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 75	Εξουσίες διερεύνησης (άρθρο 19 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 76	Δημοσίευση των διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων (άρθρο 20 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 77	Αναφορά κυρώσεων στην ΕΑΤ (άρθρο 21 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 78	Καταγγελίες παραβάσεων (άρθρο 22 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 79	Δικαίωμα προσφυγής (άρθρο 23 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ	
ΤΜΗΜΑ 1: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	
Άρθρο 80	Εσωτερικά κεφάλαια και ρευστά στοιχεία ενεργητικού (άρθρο 24 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 2: ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ, ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΕΣ	
Άρθρο 81	Πεδίο εφαρμογής του παρόντος τμήματος (άρθρο 25 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 82	Εσωτερική διακυβέρνηση (άρθρο 26 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 83	Αναφορά στοιχείων ανά χώρα (άρθρο 27 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 84	Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου στη διαχείριση κινδύνων (άρθρο 28 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 85	Αντιμετώπιση κινδύνων (άρθρο 29 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 86	Πολιτικές αποδοχών (άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034)
Άρθρο 87	Α.Ε.Π.Ε.Υ. που επωφελούνται από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη (άρθρο 31 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 88	Μεταβλητές αποδοχές (άρθρο 32 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 89	Επιτροπή αποδοχών (άρθρο 33 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 90	Επίβλεψη των πολιτικών αποδοχών (άρθρο 34 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 3: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ	
Άρθρο 91	Εποπτική εξέταση και αξιολόγηση (άρθρο 36 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 92	Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων (άρθρο 37 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 4: ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	
Άρθρο 93	Εποπτικά μέτρα (άρθρο 38 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 94	Εποπτικές εξουσίες (άρθρο 39 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Άρθρο 95	Απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων (άρθρο 40 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 96	Καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 97	Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας (άρθρο 42 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 98	Συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης (άρθρο 43 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 99	Απαιτήσεις δημοσίευσης (άρθρο 44 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 100	Υποχρέωση ενημέρωσης της ΕΑΤ (άρθρο 45 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3: ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	
ΤΜΗΜΑ 1: ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΜΕ ΤΗ ΔΟΚΙΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ	
Άρθρο 101	Καθορισμός της αρχής εποπτείας του ομίλου (άρθρο 46 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 102	Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης (άρθρο 47 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 103	Σώματα εποπτών (άρθρο 48 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 104	Απαιτήσεις συνεργασίας (άρθρο 49 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 105	Εξακρίβωση πληροφοριών σχετικά με οντότητες εγκατεστημένες στην Ελλάδα (άρθρο 50 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΜΗΜΑ 2: ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΙΚΤΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ	
Άρθρο 106	Ένταξη εταιρειών συμμετοχών στην εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου (άρθρο 51 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 107	Επάρκεια διευθυντικών στελεχών (άρθρο 52 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 108	Μεικτές εταιρείες συμμετοχών (άρθρο 53 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 109	Κυρώσεις (άρθρο 54 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 110	Εκτίμηση της εποπτείας τρίτης χώρας και άλλες εποπτικές τεχνικές (άρθρο 55 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΙΤΛΟΣ V: ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	
Άρθρο 111	Απαιτήσεις δημοσίευσης (άρθρο 57 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
ΤΙΤΛΟΣ VI : ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2019/2034/ΕΕ	
Άρθρο 112	Ορισμός τομεακών κανόνων - Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (άρθρο 59 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 113	Ελάχιστα ίδια κεφάλαια Α.Ε.Δ.Α.Κ. - Τροποποίηση του άρθρου 13 του ν. 4099/2012 (άρθρο 60 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 114	Ελάχιστα ίδια κεφάλαια Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. - Τροποποίηση του άρθρου 9 του ν. 4209/2013 (άρθρο 61 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 115	Αντικατάσταση τίτλου του ν. 4261/2014 (παρ. 1 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 116	Αντικατάσταση τίτλου του κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014
Άρθρο 117	Αντικείμενο - Σκοπός - Αντικατάσταση του άρθρου 1 του ν. 4261/2014 (παρ. 2 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 118	Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (παρ. 3 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 119	Ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων - Προσθήκη άρθρου 8α στον ν. 4261/2014 (παρ. 6 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Άρθρο 120	Ανάκληση άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση άρθρου 19 του ν. 4261/2014 (παρ. 7 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 121	Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ - Τροποποίηση του άρθρου 22B του ν. 4261/2014 (παρ. 9 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 122	Σημαντικά υποκαταστήματα - Τροποποίηση του άρθρου 52 του ν. 4261/2014 (παρ. 11 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 123	Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο - Τροποποίηση του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 124	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων - Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 125	Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας - Τροποποίηση του άρθρου 104 του ν. 4261/2014 (παρ. 17 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 126	Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης - Τροποποίηση του άρθρου 107 του ν. 4261/2014 (παρ. 18 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 127	Σώματα εποπτών - Τροποποίηση του άρθρου 109 του ν. 4261/2014 (παρ. 19 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 128	Συνεργασία - Τροποποίηση του άρθρου 118 του ν. 4261/2014 (παρ. 20 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 129	Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση του άρθρου 134 του ν. 4261/2014 (παρ. 24 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 130	Ορισμός επιχείρησης επενδύσεων - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 131	Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις - Τροποποίηση στο εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 2 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 132	Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. - Τροποποίηση του άρθρου 8 του ν. 4514/2018 (παρ. 1 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 133	Αρχικό κεφάλαιο - Τροποποίηση του άρθρου 15 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 134	Χορήγηση της άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση του άρθρου 41 του ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 135	Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη - Τροποποίηση του άρθρου 42 του ν. 4514/2018 (παρ. 4 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 136	Ανταλλαγή πληροφοριών - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 137	Μεταβατική διάταξη σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 1) στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 - Προσθήκη άρθρου 95B στον ν. 4514/2018 (παρ. 7 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)
Άρθρο 138	Παραπομπές στην οδηγία 2013/36/ΕΕ και σε άλλες ενωσιακές νομικές πράξεις (άρθρο 65 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Άρθρο 139	Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 3, 4, 10, 14, 16, 21 έως 23 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034)
ΜΕΡΟΣ Δ΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2177 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ
Άρθρο 140	Σκοπός
Άρθρο 141	Αντικείμενο
Άρθρο 142	Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 4514/2018 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)
Άρθρο 143	Ορισμοί - Τροποποίηση παρ. 36 και 37, κατάργηση παρ. 52, 53, 54, 63 και περ. γ) της παρ. 55, του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)
Άρθρο 144	Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 22 του ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)
Άρθρο 145	Κυρώσεις και μέτρα - Τροποποίηση παρ. 1 και 6 του άρθρου 69 του ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)
Άρθρο 146	Σχέσεις με ελεγκτές - Τροποποίηση του άρθρου 75 του ν. 4514/2018 (παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)
Άρθρο 147	Μεταβατικές - Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 4 και 11 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/2177)
ΜΕΡΟΣ Ε΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2020/1504 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2020/1503 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΕΥΡΩΠΑΙΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ
Άρθρο 148	Σκοπός
Άρθρο 149	Αντικείμενο
Άρθρο 150	Εξαίρεσεις - Προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (άρθρο 1 Οδηγίας 2020/1504)
Άρθρο 151	Αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 (άρθρο 29 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 152	Εξουσίες των αρμόδιων αρχών (άρθρο 30 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 153	Συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών (άρθρο 31 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 154	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρο 39 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 155	Άσκηση εξουσιών εποπτείας και επιβολής κυρώσεων (άρθρο 40 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 156	Δικαίωμα προσφυγής (άρθρο 41 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 157	Δημοσίευση αποφάσεων (άρθρο 42 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 158	Μεταβατική περίοδος σχετικά με υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχονται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία (άρθρο 48 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 159	Ποινικές κυρώσεις (παρ. 1 άρθρου 39 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)
Άρθρο 160	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1160 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 20ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2019, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2009/65/ΕΚ ΚΑΙ 2011/61/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

Άρθρο 161	Σκοπός
Άρθρο 162	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄: ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4099/2012	
Άρθρο 163	Εγκατάσταση υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα και εγκατάσταση υποκαταστήματος Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε άλλο κράτος μέλος - Τροποποίηση της παρ. 6 του άρθρου 26 και της παρ. 5 του άρθρου 29 του ν. 4099/2012 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 164	Ανακοινώσεις και διαφημίσεις Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 165	Διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα - Τροποποίηση του άρθρου 89 του ν. 4099/2012 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 166	Απαιτήσεις για την παροχή διευκολύνσεων στους ιδιώτες επενδυτές από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους που προτίθεται να διαθέσει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, καθώς και από Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες αδειοδοτημένο στην Ελλάδα που προτίθεται να διαθέσει μερίδια σε άλλο κράτος μέλος - Προσθήκη άρθρων 89Α και 89Β στον ν. 4099/2012 (παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 167	Διαδικασία διάθεσης μεριδίων από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα, καθώς και από αδειοδοτημένο στην Ελλάδα Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που διαθέτει μερίδια σε άλλο κράτος μέλος και σε τρίτο κράτος - Τροποποίηση των άρθρων 90 και 91 του ν. 4099/2012 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 168	Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών σχετικά με την εμπορική προώθηση μεριδίων, ή κατά περίπτωση, κατηγοριών μεριδίων από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα, καθώς και από Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες αδειοδοτημένο στην Ελλάδα - Προσθήκη των άρθρων 91Α και 91Β στον ν. 4099/2012 (παρ. 6 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 169	Κυρώσεις - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ - ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4209/2013	
Άρθρο 170	Ορισμός ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση - Προσθήκη περ. λαα) στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (παρ. 1 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 171	Προϋποθέσεις ενεργειών από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος - Προσθήκη άρθρου 30Α στον ν. 4209/2013 (παρ. 2 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 172	Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζονται Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 2 και 6 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (παρ. 3 και 8 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Άρθρο 173	Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών για την εμπορική προώθηση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης μεριδίων ή μετοχών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρων 32Α και 32Β στον ν. 4209/2013 (παρ. 4 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 174	Προϋποθέσεις για τη διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης εγκατεστημένων σε άλλα κράτη μέλη - Τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 4209/2013 (παρ. 5 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 175	Εμπορική προώθηση Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων από Διαχειριστή Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων σε ιδιώτες επενδυτές - Προσθήκη άρθρων 41Α και 41Β στον ν. 4209/2013 (παρ. 6 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)
Άρθρο 176	Διοικητικές κυρώσεις - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4209/2013 (άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ)
ΜΕΡΟΣ Ζ΄	ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2021/338 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 16ΗΣ ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2021 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑ ΟΡΙΑ ΘΕΣΗΣ, ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ (ΕΕ) 2013/36 ΚΑΙ (ΕΕ) 2019/878 ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥΣ ΣΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ COVID-19
Άρθρο 177	Σκοπός
Άρθρο 178	Αντικείμενο
Άρθρο 179	Εξαίρεσεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (περ. α΄ παρ. 1 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 180	Ορισμοί - Αντικατάσταση παρ. 59, προσθήκη παρ. 8Α, 44Α, 62Α και 65 στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 181	Εξαίρεσεις από τις απαιτήσεις παρακολούθησης προϊόντων - Προσθήκη άρθρου 16α στον ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 182	Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών - Τροποποίηση άρθρου 24 του ν. 4514/2018 (παρ. 4 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 183	Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας και ενημέρωση προς πελάτες - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 25 του ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 184	Υποχρέωση εκτέλεσης των εντολών με τους πλέον ευνοϊκούς για τον πελάτη όρους - Τροποποίηση άρθρου 27 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 185	Παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες πελάτες - Προσθήκη άρθρου 29Α στον ν. 4514/2018 (παρ. 8 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 186	Συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (παρ. 9 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 187	Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων - Τροποποίηση του άρθρου 57 του ν. 4514/2018 (παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 188	Γνωστοποίηση θέσης ανά κατηγορία κατόχου θέσης - Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν. 4514/2018 (παρ. 11 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)
Άρθρο 189	Καταγγελίες παραβάσεων - Αντικατάσταση της παρ. 3 του άρθρου 71 του ν. 4514/2018 (παρ. 12 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)

ΜΕΡΟΣ Η΄	ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ Ν. 4099/2012, 4209/2013, 4261/2014 ΚΑΙ 4706/2020
Άρθρο 190	Σκοπός
Άρθρο 191	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4261/2014 ΥΠΟ ΤΟ ΠΡΙΣΜΑ ΤΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 62 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 4514/2018 ΥΠΟ ΤΟ ΠΡΙΣΜΑ ΤΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 65 ΤΗΣ ΙΔΙΑΣ ΟΔΗΓΙΑΣ	
Άρθρο 192	Αρμόδιες αρχές - Τροποποιήσεις άρθρου 4 του ν. 4261/2014
Άρθρο 193	Συντονισμός των αρμόδιων αρχών - Τροποποίηση παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4261/2014
Άρθρο 194	Αντιμετώπιση κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 8 και κατάργηση παρ. 11 του άρθρου 68 του ν. 4261/2014
Άρθρο 195	Καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 127 του ν. 4261/2014
Άρθρο 196	Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών - Αντικατάσταση παρ. 5 άρθρου 5 του ν. 4514/2018
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ - ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΣΕ ΆΛΛΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΟΕΕ ΤΗΣ ΕΕ ΠΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΟΝΤΑΙ ΑΕΔΟΕΕ, ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΟΣΕΚΑ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4099/2012 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ Ν. 4209/2013 ΚΑΙ ΣΤΟΝ Ν. 4099/2012	
Άρθρο 197	Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. - Τροποποίηση της παρ. 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013
Άρθρο 198	Διάθεση μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. - Τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012
Άρθρο 199	Κυρώσεις - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 του άρθρου 94 ν. 4099/2012 (περ. ζ΄ παρ. 6 άρθρου 99 και παρ. 2 άρθρου 99γ της Οδηγίας ΕΕ/2014/91)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ - ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ο.Ε.Ε., ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402 ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 26Α ΕΩΣ 26Ε ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402, ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΟ ΔΕΛΤΙΟ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4706/2020	
Άρθρο 200	Διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε. - Τροποποίηση παρ. 9 του άρθρου 43 του ν. 4706/2020
Άρθρο 201	Αρμόδιες αρχές για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 - Τροποποίηση της παρ. 1 άρθρου 69 του ν. 4706/2020
Άρθρο 202	Αρμόδιες αρχές για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού των άρθρων 26α έως 26ε του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 - Προσθήκη άρθρου 69Α στον ν. 4706/2020 (περ. 13 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557)
Άρθρο 203	Πληροφοριακό Δελτίο - Τροποποίηση της παρ. 3 του άρθρου 59 του ν. 4706/2020
ΜΕΡΟΣ Θ΄	ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 204	Ετήσια οικονομική έκθεση και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση - Αντικατάσταση της παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007
Άρθρο 205	Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 206	Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014
Άρθρο 207	Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης - Τροποποίηση του άρθρου 145Β του ν. 4261/2014

Άρθρο 208	Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.)
Άρθρο 209	Θέσεις προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.
Άρθρο 210	Προσόντα κάλυψης θέσεων
Άρθρο 211	Τρόπος - Διαδικασία κάλυψης θέσεων
Άρθρο 212	Ρύθμιση λοιπών θεμάτων λειτουργίας της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.
Άρθρο 213	Προσωρινή ανάθεση αρμοδιοτήτων στη Γ.Δ.Ο.Υ. του Υπουργείου Οικονομικών
Άρθρο 214	Εξουσιοδοτικές διατάξεις
Άρθρο 215	Μεταβατικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Ι΄	ΈΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ
Άρθρο 216	Έναρξη ισχύος
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ	

ΜΕΡΟΣ Α΄

**ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2162 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ
ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ
ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΚΑΙ ΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ
ΟΔΗΓΙΩΝ 2009/65/ΕΚ ΚΑΙ 2014/59/ΕΕ**

Άρθρο 1**Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος είναι η ενίσχυση του πλαισίου για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, ώστε να διασφαλίζεται υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών. Ο σκοπός επιτυγχάνεται μέσω της ενσωμάτωσης στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 (L 328), σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και την εποπτεία τους.

Άρθρο 2**Αντικείμενο**

(άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

Αντικείμενο του παρόντος είναι η θέσπιση κανόνων για την προστασία των επενδυτών σχετικά με:

- α) τις απαιτήσεις για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων,
- β) τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων,
- γ) την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων,
- δ) τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης, σε σχέση με τα καλυμμένα ομόλογα.

Άρθρο 3**Πεδίο εφαρμογής**

(άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται στα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στην Ελλάδα.
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, σύμφωνα με τον παρόντα και σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 2 και το άρθρο 14 του ν. 3156/2003 (Α΄ 157) και τα άρθρα 59 έως και 74 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104).

Άρθρο 4**Εποπτεία καλυμμένων ομολόγων**

(άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος. Για τους σκοπούς του παρόντος, κάθε αναφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος παραπέμπει στην αρμοδιότητά της ως αρχής εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων.
2. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να θεσπίζει ειδικότερες απαιτήσεις και κανόνες ως προς την εφαρμογή των απαιτήσεων του παρόντος.
3. Οι κατά τον παρόντα αποφάσεις και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος λαμβάνονται και ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του καταστατικού της (Α΄ 298/1927) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου. Με όμοια πράξη μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης ενωσιακής νομοθεσίας στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα

αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) για θέματα που αφορούν στις κατά τον παρόντα αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, με σκοπό την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του παρόντος και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους που σχετίζονται με το πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων και διαθέτουν επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες τεκμηρίωσης.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος συλλέγει από τα πιστωτικά ιδρύματα τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του παρόντος και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, ερευνά παραβάσεις των εν λόγω απαιτήσεων και επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα, που προβλέπονται στον παρόντα.

Άρθρο 5 **Ορισμοί** **(άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)**

Για τους σκοπούς του παρόντος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1) «Καλυμμένο ομόλογο»: Τίτλος δανειακής υποχρέωσης που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του παρόντος και εξασφαλίζεται από στοιχεία καλύμματος στα οποία οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα έχουν δικαίωμα άμεσης προσφυγής, ως προνομιακοί πιστωτές.

2) «Πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων»: Τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά μιας έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, τα οποία καθορίζονται από νομικούς κανόνες και συμβατικούς όρους και προϋποθέσεις, σύμφωνα με την άδεια που χορηγείται στο πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα.

3) «Συνολικά στοιχεία καλύμματος»: Σαφώς καθορισμένο σύνολο στοιχείων ενεργητικού που εξασφαλίζουν τις υποχρεώσεις πληρωμής που συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα, τα οποία διαχωρίζονται από τα άλλα στοιχεία ενεργητικού που κατέχει το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα.

4) «Στοιχεία καλύμματος»: Στοιχεία ενεργητικού που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.

5) «Στοιχεία εξασφάλισης»: Τα ενσώματα στοιχεία ενεργητικού και τα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ανοιγμάτων που εξασφαλίζουν στοιχεία καλύμματος.

6) «Διαχωρισμός»: Ενέργειες που πραγματοποιούνται από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, προκειμένου να προσδιοριστούν τα στοιχεία καλύμματος και να οριοθετηθούν νόμιμα, ώστε να μην έχουν πρόσβαση σε αυτά άλλοι πιστωτές, πέραν των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα και των αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις παραγώγων.

7) «Πιστωτικό ίδρυμα»: Πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176).

8) «Εξειδικευμένο ίδρυμα ενυπόθηκης πίστης»: Το πιστωτικό ίδρυμα που χρηματοδοτεί δάνεια αποκλειστικά ή κυρίως μέσω της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, που μπορεί σύμφωνα με τον νόμο να προβαίνει μόνο σε ενυπόθηκο δανεισμό και δανεισμό σε οντότητες του δημόσιου τομέα και που δεν επιτρέπεται να αποδέχεται καταθέσεις, αλλά μπορεί να αποδέχεται άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια από το κοινό.

9) «Αυτόματη επίσπευση»: Η περίπτωση στην οποία, με την αφερεγγυότητα ή την εξυγίανση του εκδότη, ένα καλυμμένο ομόλογο καθίσταται αυτομάτως άμεσα ληξιπρόθεσμο και απαιτητό και στην οποία οι επενδυτές στο καλυμμένο ομόλογο διαθέτουν εκτελεστή απαίτηση εξόφλησης σε χρόνο προγενέστερο της αρχικής ημερομηνίας λήξης.

- 10) «Ημερομηνία λήξης»: Η αρχική ημερομηνία λήξης που αναγράφεται στους συμβατικούς όρους του καλυμμένου ομολόγου.
- 11) «Τελική ημερομηνία λήξης»: Η νέα ημερομηνία λήξης στην οποία μεταφέρεται η πληρωμή όλου ή μέρους του τελικού ποσού εξόφλησης του καλυμμένου ομολόγου, αρχικά πληρωτέου στην ημερομηνία λήξης, υπό την προϋπόθεση ότι υφίσταται σχετική πρόβλεψη στους συμβατικούς όρους του ομολόγου.
- 12) «Αγοραία αξία»: Για τους σκοπούς της ακίνητης περιουσίας, η αγοραία αξία, όπως ορίζεται στην περ. 76 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
- 13) «Αξία του ενυπόθηκου ακινήτου»: Για τους σκοπούς της ακίνητης περιουσίας, η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου, όπως ορίζεται στην περ. 74 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
- 14) «Πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού»: Κυρίαρχα στοιχεία καλύμματος, που καθορίζουν τη φύση των συνολικών στοιχείων καλύμματος.
- 15) «Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης»: Στοιχεία καλύμματος που συμβάλλουν στις απαιτήσεις κάλυψης, εκτός των πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού.
- 16) «Υπερεξασφάλιση»: Το συνολικό εκ του νόμου, συμβατικό ή εθελοντικό επίπεδο εξασφάλισης που υπερβαίνει την απαίτηση κάλυψης που καθορίζεται στο άρθρο 17.
- 17) «Καθαρές εκροές ρευστότητας»: Όλες οι εκροές πληρωμών που καθίστανται απαιτητές σε μία ημέρα, συμπεριλαμβανομένων των πληρωμών κεφαλαίου και τόκων και των πληρωμών, στο πλαίσιο συμβάσεων παραγώγων του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, αφαιρουμένων όλων των εισροών πληρωμών, που καθίστανται απαιτητές την ίδια ημέρα για απαιτήσεις που συνδέονται με τα στοιχεία καλύμματος.
- 18) «Δομή επεκτάσιμης ληκτότητας»: Ο μηχανισμός που προβλέπει τη δυνατότητα επέκτασης της προγραμματισμένης λήξης των καλυμμένων ομολόγων, για προκαθορισμένο χρονικό διάστημα και σε περίπτωση επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος ενεργοποίησης.
- 19) «Εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων»: Η εποπτεία των προγραμμάτων καλυμμένων ομολόγων, με την οποία εξασφαλίζονται η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που ισχύουν για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και η επιβολή των απαιτήσεων αυτών.
- 20) «Ειδικός διαχειριστής»: Το πρόσωπο ή η οντότητα που έχει διοριστεί για τη διαχείριση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, σε περίπτωση αφερεγγυότητας πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα σε σχέση με τις υποχρεώσεις του στο πλαίσιο του εν λόγω προγράμματος, ή όταν έχει διαπιστωθεί ότι το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με την παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) ή σε εξαιρετικές περιστάσεις, εάν η αρμόδια αρχή εποπτείας διαπιστώσει ότι απειλείται σοβαρά η εύρυθμη λειτουργία του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.
- 21) «Εξυγίανση»: Η εξυγίανση, όπως ορίζεται στην περ. 30 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.
- 22) «Όμιλος»: Ο όμιλος, όπως ορίζεται στην περ. 138 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
- 23) «Δημόσιες επιχειρήσεις»: Οι δημόσιες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται στην περ. β' του άρθρου 2 της Οδηγίας 2006/111/ΕΚ της Επιτροπής (L 318).
- 24) «Στενοί δεσμοί»: Στενοί δεσμοί, όπως ορίζονται στην περ. 38 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
- 25) «Αρμόδια αρχή εποπτείας»: Η αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στην περ. 36 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107).
- 26) «Αρχή εξυγίανσης»: Η αρχή εξυγίανσης, όπως ορίζεται στην περ. 8 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.
- 27) «Εκπρόσωπος των ομολογιούχων»: Πιστωτικό ίδρυμα ή συνδεδεμένη εταιρεία πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251) που παρέχει νομίμως υπηρεσίες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (Ε.Ο.Χ.) και ασκεί τα καθήκοντα του εκπροσώπου

των ομολογιούχων, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στα άρθρα 64 έως και 67 του ν. 4548/2018 (Α' 104).

Άρθρο 6
Διπλή προσφυγή
(άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα και οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβάσεις παραγώγων που συμμορφώνονται με το άρθρο 13 έχουν δικαίωμα στις ακόλουθες απαιτήσεις:
 - α) Απαίτηση έναντι του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα,
 - β) στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα, απαίτηση με προτεραιότητα έναντι του κεφαλαίου και τυχόν δεδουλευμένων και μελλοντικών τόκων σε στοιχεία καλύμματος,
 - γ) στην περίπτωση της αφερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα και σε περίπτωση που δεν μπορεί να ικανοποιηθεί πλήρως η απαίτηση προτεραιότητας της περ. β), απαίτηση έναντι της περιουσίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος που τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας, της αυτής προτεραιότητας (*pari passu*) με τις απαιτήσεις των κοινών μη εξασφαλισμένων πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος που καθορίζονται σύμφωνα με τη νομοθεσία για την κατάταξη σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.
2. Οι απαιτήσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 περιορίζονται στην πλήρη εξόφληση των υποχρεώσεων που συνδέονται με τα καλυμμένα ομόλογα.

Άρθρο 7
Προστασία καλυμμένων ομολόγων έναντι του κινδύνου αφερεγγυότητας
(άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

Οι υποχρεώσεις πληρωμής που συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα, δεν υπόκεινται σε αυτόματη επίσπευση σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα.

Άρθρο 8
Επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος
(άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. α) Τα καλυμμένα ομόλογα είναι ανά πάσα στιγμή εξασφαλισμένα με:
 - αα) Στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, υπό την προϋπόθεση ότι το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, πληροί τις απαιτήσεις των παρ. 1 έως και 3 του άρθρου 129 του Κανονισμού,
 - αβ) με την επιφύλαξη της περ. γ) της παρούσας, στοιχεία καλύμματος υψηλής ποιότητας, με τα οποία διασφαλίζεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα διαθέτει απαίτηση πληρωμής, όπως προβλέπεται στην παρ. 2, και τα οποία εξασφαλίζονται με στοιχεία εξασφάλισης, όπως προβλέπεται στην παρ. 3.
 - β) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να περιορίζει τα στοιχεία ενεργητικού της υποπερ. αα), σε συγκεκριμένες κατηγορίες επιλέξιμων στοιχείων ενεργητικού, για τη συμπερίληψή τους στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.
 - γ) Τα στοιχεία καλύμματος της υποπερ. αβ) επιτρέπεται να συμπεριλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, μόνο εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, προσδιορίσει τα είδη των στοιχείων καλύμματος που εντάσσονται στην εν λόγω περίπτωση.
2. α) Η απαίτηση πληρωμής που αναφέρεται στην υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1 υπόκειται στις ακόλουθες νομικές απαιτήσεις:

αα) Το στοιχείο ενεργητικού αντιπροσωπεύει απαίτηση για την πληρωμή ποσών με ελάχιστη αξία, η οποία είναι προσδιοριστέα ανά πάσα στιγμή, είναι νομικά έγκυρη και εκτελεστή, δεν υπόκειται σε άλλους όρους πέραν της προϋπόθεσης ότι η απαίτηση λήγει σε μελλοντική ημερομηνία και είναι εξασφαλισμένη με υποθήκη, βάρος, προνόμιο ή άλλη εγγύηση,

αβ) η υποθήκη, το βάρος, το προνόμιο ή άλλη εγγύηση που εξασφαλίζει την απαίτηση πληρωμής είναι εκτελεστή,

αγ) έχουν εκπληρωθεί όλες οι νομικές απαιτήσεις για την εγγραφή της υποθήκης, του βάρους, του προνομίου ή της εγγύησης που εξασφαλίζει την απαίτηση πληρωμής,

αδ) η υποθήκη, το βάρος, το προνόμιο ή η εγγύηση, που εξασφαλίζει την απαίτηση πληρωμής, επιτρέπει στο πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα να ανακτήσει την αξία της απαίτησης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα, που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, αξιολογούν την εκτελεστικότητα των απαιτήσεων πληρωμής και τη δυνατότητα ρευστοποίησης των στοιχείων εξασφάλισης, πριν τα συμπεριλάβουν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.

3. α) Τα στοιχεία εξασφάλισης που αναφέρονται στην υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1 πληρούν μία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

αα) Για τα ενσώματα στοιχεία εξασφάλισης, υφίστανται πρότυπα αποτίμησης γενικώς αποδεκτά από τους εμπειρογνώμονες, τα οποία είναι κατάλληλα για το συγκεκριμένο ενσώματο στοιχείο εξασφάλισης και υπάρχει δημόσιο μητρώο στο οποίο καταγράφονται η κυριότητα και οι απαιτήσεις επί των ενσώματων στοιχείων εξασφάλισης ή

αβ) για τα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή ανοιγμάτων, η ασφάλεια και η ευρωστία του αντισυμβαλλομένου στο άνοιγμα τεκμαίρονται από τη φοροδοτική ικανότητά του, ή από το γεγονός ότι η επιχειρησιακή ευρωστία και η οικονομική φερεγγυότητά του τελούν υπό συνεχή δημόσια εποπτεία.

β) Τα ενσώματα στοιχεία εξασφάλισης που αναφέρονται στην υποπερ. αα) της περ. α) συμβάλλουν στην κάλυψη των υποχρεώσεων που συνδέονται με το καλυμμένο ομόλογο, μέχρι το μικρότερο ποσό κεφαλαίου μεταξύ των ενυπόθηκων απαιτήσεων, που συνδέονται με οποιαδήποτε ενυπόθηκη απαίτηση κύριας εξοφλητικής προτεραιότητας και του εβδομήντα τοις εκατό (70 %) της αξίας των εν λόγω ενσώματων στοιχείων εξασφάλισης.

γ) Τα ενσώματα στοιχεία εξασφάλισης που αναφέρονται στην υποπερ. αα) της περ. α), τα οποία εξασφαλίζουν στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στην υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 1 δεν χρειάζεται να συμμορφώνονται με το όριο του εβδομήντα τοις εκατό (70 %) ή με τα όρια της παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

δ) Όταν, για τους σκοπούς της υποπερ. αα) της περ. α), δεν υπάρχει δημόσιο μητρώο για ένα συγκεκριμένο ενσώματο στοιχείο εξασφάλισης, τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να κάνουν χρήση εναλλακτικής μορφής πιστοποίησης της κυριότητας και των απαιτήσεων επί του ενσώματου στοιχείου εξασφάλισης. Η χρήση εναλλακτικής μορφής πιστοποίησης είναι δυνατή, εφόσον έχει αναγνωριστεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, και στον βαθμό που η εν λόγω μορφή πιστοποίησης παρέχει προστασία που μπορεί να είναι συγκρίσιμη με την προστασία που παρέχεται από δημόσιο μητρώο, υπό την έννοια ότι επιτρέπει σε ενδιαφερόμενα τρίτα μέρη, σύμφωνα με το ισχύον δίκαιο, να έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες που σχετίζονται με την ταυτοποίηση των βεβαρημένων ενσώματων στοιχείων εξασφάλισης, τον προσδιορισμό της κυριότητας, την τεκμηρίωση και τον προσδιορισμό των επιβαρύνσεων και την εκτελεστικότητα των εμπράγματων δικαιωμάτων.

4. α) Για τα ενσώματα στοιχεία που εξασφαλίζουν τα στοιχεία ενεργητικού των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 1, διασφαλίζεται ότι:

αα) Για κάθε ενσώματο στοιχείο εξασφάλισης υπάρχει μια τρέχουσα αποτίμηση στην αγοραία αξία ή στην αξία ενυπόθηκου ακινήτου ή σε χαμηλότερη αξία από αυτές, κατά τη συμπερίληψη του στοιχείου καλύμματος στα συνολικά στοιχεία καλύμματος,

αβ) ότι η αποτίμηση διενεργείται από εκτιμητή, ο οποίος διαθέτει τα απαραίτητα προσόντα, την απαραίτητη ικανότητα και εμπειρία, και

αγ) ότι ο εκτιμητής είναι ανεξάρτητος από τη διαδικασία λήψης πιστωτικών αποφάσεων, δεν λαμβάνει υπόψη κερδοσκοπικά στοιχεία στην αποτίμηση της αξίας του ενσώματου στοιχείου εξασφάλισης και τεκμηριώνει την αξία του ενσώματου στοιχείου εξασφάλισης με διαφανή και σαφή τρόπο.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει, με απόφασή της, ειδικότερους κανόνες για την μεθοδολογία και τη διαδικασία αποτίμησης.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, διαθέτουν διαδικασίες για να ελέγχουν ότι τα ενσώματα στοιχεία που εξασφαλίζουν στοιχεία ενεργητικού, που αναφέρονται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 1, είναι επαρκώς ασφαλισμένα έναντι του κινδύνου ζημίας και ότι η απαίτηση ασφάλισης διαχωρίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 14.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, τεκμηριώνουν τα στοιχεία καλύμματος που αναφέρονται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 1 και τη συμμόρφωση των δανειοδοτικών πολιτικών τους με τον παρόντα.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη διαφοροποίηση των κινδύνων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, σε σχέση με τη διασπορά και τη σημαντική συγκέντρωση, για στοιχεία ενεργητικού που είναι επιλέξιμα δυνάμει της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να ορίζει ειδικότερα θέματα εφαρμογής του παρόντος και να εξειδικεύει τους κανόνες για την εφαρμογή του.

Άρθρο 9

Στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της ΕΕ (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Με την επιφύλαξη της παρ. 3, τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να περιλαμβάνουν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ).

2. Στην περίπτωση της παρ. 1, τα πιστωτικά ιδρύματα επαληθεύουν ότι:

α) τα εν λόγω στοιχεία εξασφάλισης πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 8,

β) τα εν λόγω στοιχεία παρέχουν παρόμοιο επίπεδο ασφαλείας με αυτό των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της ΕΕ, και

γ) η ρευστοποίηση των στοιχείων αυτών είναι νόμιμα εκτελεστή κατά τρόπο ισοδύναμο στην πράξη, με τη ρευστοποίηση των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της ΕΕ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, καθορίζει τα εξασφαλισμένα, με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της ΕΕ, στοιχεία ενεργητικού, που δύναται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος βάσει της παρ. 1, καθώς και προϋποθέσεις που πληρούνται για την εφαρμογή του παρόντος.

Άρθρο 10

Ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει σε όμιλο («καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί εντός ομίλου») επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος για την εξωτερική έκδοση καλυμμένων ομολόγων από άλλο πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον ίδιο όμιλο («καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται εκτός ομίλου») εφόσον πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται εντός ομίλου πωλούνται στο πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα εκτός ομίλου,

β) τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται εντός ομίλου χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος στα συνολικά στοιχεία καλύμματος για τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται

εκτός ομίλου και εγγράφονται στον ισολογισμό του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα εκτός ομίλου,

γ) τα συνολικά στοιχεία καλύμματος για τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται εκτός ομίλου περιλαμβάνουν μόνο καλυμμένα ομόλογα τα οποία έχουν εκδοθεί από ένα μόνο πιστωτικό ίδρυμα εντός του ομίλου,

δ) το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα εκτός ομίλου σκοπεύει να τα πωλήσει εκτός του ομίλου σε επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα,

ε) τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται τόσο εντός όσο και εκτός ομίλου θεωρείται ότι πληρούν τις προϋποθέσεις για την πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, όπως αναφέρεται στο Κεφάλαιο 2 του τίτλου II του τρίτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, κατά την έκδοση και είναι εξασφαλισμένα με επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 8,

στ) στην περίπτωση των διασυνοριακών ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, τα στοιχεία καλύμματος των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται εντός ομίλου πληρούν τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας και κάλυψης των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται εκτός ομίλου,

ζ) το πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον όμιλο έχει έδρα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. α) Για τους σκοπούς της περ. ε) της παρ. 1, σε περίπτωση που επέλθει υποβάθμιση της πιστωτικής ποιότητας των καλυμμένων ομολόγων, αυτή γνωστοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος και η τελευταία δύναται, με απόφασή της, να επιτρέπει στα καλυμμένα ομόλογα που κατατάσσονται στη δεύτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, να συνεχίσουν να αποτελούν μέρος της ενδοομιλικής δομής ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, εφόσον διαπιστώσει ότι η υποβάθμιση της πιστωτικής ποιότητας δεν οφείλεται σε μη τήρηση της νομοθεσίας που καθορίζει τις απαιτήσεις για την άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 20.

β) Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνει στο πλαίσιο της περ. α) της παρούσας.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξειδικεύσει με απόφασή της, τους όρους και τις προϋποθέσεις εφαρμογής του παρόντος.

Άρθρο 11

Κοινή χρηματοδότηση

(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος, τα οποία έχουν δημιουργηθεί από πιστωτικό ίδρυμα και έχουν αγοραστεί από πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, εφόσον πληρούν τις απαιτήσεις των άρθρων 8 και 14.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 1, επιτρέπεται η μεταφορά επιλέξιμων στοιχείων καλύμματος μέσω συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, σύμφωνα με το κεφάλαιο Α' του ν. 3301/2004 (Α' 263).

3. Με την επιφύλαξη της παρ. 1, στοιχεία ενεργητικού που έχουν δημιουργηθεί αρχικά από πιστωτικό ίδρυμα, έχουν μεταβιβαστεί σε οντότητα με έδρα στην ΕΕ, η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και μεταβιβάζονται εκ νέου σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα, δύναται να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος. Σε αυτή την περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα υποχρεούται είτε να αξιολογεί τα πιστοδοτικά πρότυπα της οντότητας από την οποία προήλθαν τα στοιχεία καλύμματος, είτε να διενεργεί το ίδιο ενδελεχή αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας του δανειολήπτη.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξειδικεύσει, με απόφασή της, τους όρους και τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 12
Σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος
(άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμπεριλαμβάνουν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος καλυμμένων ομολόγων μόνο μια κατηγορία πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να επιτρέπει τη συμπερίληψη στα στοιχεία καλύμματος περισσότερων κατηγοριών πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού.
3. Στην περίπτωση της παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος, για τη διασφάλιση της προστασίας των επενδυτών, θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος. Οι εν λόγω κανόνες καθορίζουν, κατά περίπτωση, τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα μπορούν να περιλαμβάνουν πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού με διαφορετικά γνωρίσματα, όσον αφορά στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά, τη διάρκεια ζωής ή το προφίλ κινδύνου στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.
4. Στην περίπτωση της παρ. 2, η αναλογία των διαφορετικών κατηγοριών στοιχείων καλύμματος μέσα στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, υπόκειται σε μέγιστα όρια ανά κατηγορία, καθ' όλη τη διάρκεια της έκδοσης, όπως καθορίζονται σε απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 13
Συμβάσεις παραγώγων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος
(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Στα συνολικά στοιχεία καλύμματος δύνανται να περιλαμβάνονται συμβάσεις παραγώγων μόνο εφόσον αυτές πληρούν τουλάχιστον τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) Περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος αποκλειστικά για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνων, ο όγκος τους προσαρμόζεται σε περίπτωση μείωσης του αντισταθμιζόμενου κινδύνου και αφαιρούνται από τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, όταν παύει να υφίσταται ο αντισταθμιζόμενος κίνδυνος,
 - β) τεκμηριώνονται επαρκώς,
 - γ) διαχωρίζονται, σύμφωνα με το άρθρο 14,
 - δ) δεν μπορούν να καταγγεληθούν, σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εξέδωσε τα καλυμμένα ομόλογα,
 - ε) συμμορφώνονται με τους κανόνες που θεσπίζονται, σύμφωνα με την παρ. 2.
2. α) Για τους σκοπούς της εξασφάλισης της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θεσπίζει κανόνες για τις συμβάσεις παραγώγων, που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.
 - β) Οι παραπάνω κανόνες, μεταξύ άλλων, προσδιορίζουν:
 - βα) Τα είδη των αποδεκτών συμβάσεων παραγώγων για τη συμπερίληψή τους στα συνολικά στοιχεία καλύμματος,
 - ββ) τα κριτήρια επιλεξιμότητας των αντισυμβαλλόμενων,
 - βγ) την απαραίτητη τεκμηρίωση που παρέχεται, σχετικά με τις συμβάσεις παραγώγων.

Άρθρο 14
Διαχωρισμός των στοιχείων καλύμματος
(άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. α) Προκειμένου να επιτυγχάνεται επαρκώς ο διαχωρισμός των στοιχείων καλύμματος, απαιτείται να πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - αα) Όλα τα στοιχεία καλύμματος μπορούν να αναγνωριστούν ανά πάσα στιγμή από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα,

αβ) όλα τα στοιχεία καλύμματος υπόκεινται σε νομικά δεσμευτικό και εκτελεστό διαχωρισμό από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα,

αγ) όλα τα στοιχεία καλύμματος προστατεύονται από τυχόν απαιτήσεις τρίτων μερών και κανένα στοιχείο καλύμματος δεν αποτελεί μέρος της υπό εκκαθάριση περιουσίας του πιστωτικού ιδρύματος, που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα, μέχρι να ικανοποιηθεί η απαίτηση προτεραιότητας, που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 6.

β) Για τους σκοπούς της περ. α) της παρούσας, τα στοιχεία καλύμματος περιλαμβάνουν και τυχόν εξασφαλίσεις που λαμβάνονται σε σχέση με θέσεις συμβάσεων παραγώγων.

2. Επί των συνολικών στοιχείων καλύμματος συνίσταται νόμιμο ενέχυρο υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των καλυμμένων ομολόγων και οι οποίοι αναφέρονται ως εξασφαλιζόμενοι δανειστές στο πρόγραμμα των καλυμμένων ομολόγων. Σε περίπτωση που ορισμένα στοιχεία καλύμματος, που συνιστούν τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, διέπονται από ξένο δίκαιο, συστήνεται εμπράγματη εξασφάλιση επ' αυτών υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών εξασφαλιζόμενων δανειστών, σύμφωνα με τις διατάξεις του οικείου δικαίου.

3. Με το πρόγραμμα μπορεί να ορίζεται η εξασφάλιση από το ίδιο νόμιμο ενέχυρο ομολογιούχων ή και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα διαφορετικής έκδοσης ή σειράς, καθώς και κάθε σχετικό ζήτημα, όπως ενδεικτικά η μεταξύ τους σχέση, ο τρόπος και η προτεραιότητα ικανοποίησης και ο τρόπος οργάνωσής τους σε ομάδα και εκπροσώπησής τους, κατά παρέκκλιση των άρθρων 63 και 64 του ν. 4548/2018 (Α' 104), εφόσον δεν επιλεγεί σχετικώς η εφαρμογή αλλοδαπού δικαίου. Ο διορισμός περισσότερων εκπροσώπων ομολογιούχων, κοινών ή ανά σειρά ή έκδοση, δεν αποκλείεται. Ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων ευθύνεται έναντι των ομολογιούχων για δόλο και βαριά αμέλεια.

4. Τα στοιχεία καλύμματος που συγκαταλέγονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος αναφέρονται ονομαστικά σε έγγραφο που υπογράφεται από τον εκδότη και τον εκπρόσωπο των ομολογιούχων και καταχωρείται σε περίληψη που περιέχει τα ουσιώδη σημεία του, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 2844/2000 (Α' 220). Με τον ίδιο τρόπο μπορούν να αντικαθίστανται τα στοιχεία καλύμματος που συνιστούν μέρος των συνολικών στοιχείων καλύμματος με άλλα ή να προστίθενται στοιχεία καλύμματος στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.

5. Από την καταχώρηση του εγγράφου της παρ. 4, το κύρος της έκδοσης καλυμμένου ομολόγου, της σύστασης του νόμιμου ενεχύρου και της τυχόν διεπόμενης από ξένο δίκαιο εμπράγματης ασφάλειας, των πληρωμών προς τους ομολογιούχους και τους λοιπούς δανειστές που εξασφαλίζονται από το νόμιμο ενέχυρο, καθώς και της σύναψης κάθε σχετικής σύμβασης, δεν θίγεται από την έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας σε σχέση με τον εκδότη.

6. Δεν επιτρέπεται η κατάσχεση των περιουσιακών στοιχείων που συγκαταλέγονται στα στοιχεία καλύμματος. Οποιαδήποτε διάθεσή τους από τον εκδότη χωρίς την έγγραφη συναίνεση του εκπροσώπου των ομολογιούχων είναι άκυρη, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του καλυμμένου ομολόγου.

7. Ο διαχωρισμός των στοιχείων καλύμματος, που αναφέρεται στην παρ. 1, ισχύει και στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα.

Άρθρο 15

Υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα διορίζουν υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος για τη συνεχή παρακολούθηση των στοιχείων καλύμματος ως προς την εκπλήρωση των απαιτήσεων των άρθρων 8 έως και 14 και

των άρθρων 16 έως και 19, καθώς και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, που εξειδικεύουν τα εν λόγω άρθρα.

2. Η παρακολούθηση των συνολικών στοιχείων καλύμματος, σύμφωνα με την παρ. 1, πραγματοποιείται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή, ανεξάρτητο από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα και από τον ορκωτό ελεγκτή λογιστή του ν. 4449/2017 (Α' 7) του πιστωτικού ιδρύματος.

3. Για τον διορισμό του υπεύθυνου παρακολούθησης της παρ. 1, καθώς και για την παύση αυτού, λαμβάνεται απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα.

4. Ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος έχει δικαίωμα πρόσβασης στις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

5. Σε περίπτωση που οποτεδήποτε, κατά τη διάρκεια της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων, ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται οι απαιτήσεις των άρθρων 8 έως και 14 και 16 έως και 19, καθώς και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, που εξειδικεύουν τα εν λόγω άρθρα, ενημερώνει άμεσα το πιστωτικό ίδρυμα και το τελευταίο υποχρεούται να προβεί, χωρίς καμία καθυστέρηση, στις απαραίτητες διορθωτικές ενέργειες.

6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εξειδικεύονται περαιτέρω ο ρόλος και τα καθήκοντα του υπεύθυνου παρακολούθησης, μεταξύ άλλων και στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα, καθώς και οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών ως προς το είδος και τη συχνότητα, στην Τράπεζα της Ελλάδος.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται σχετικά με τα αποτελέσματα των ελέγχων που πραγματοποιεί ο υπεύθυνος παρακολούθησης στο πλαίσιο των καθηκόντων του.

Άρθρο 16

Πληροφόρηση των επενδυτών (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν προγράμματα καλυμμένων ομολόγων παρέχουν πληροφορίες σχετικά με τα καλυμμένα ομόλογα εκδόσεώς τους που είναι επαρκώς λεπτομερείς, ώστε να μπορούν οι επενδυτές να αξιολογήσουν το προφίλ και τους κινδύνους των προγραμμάτων και να επιδείξουν από τη μεριά τους τη δέουσα επιμέλεια.

2. α) Για τους σκοπούς της παρ. 1, οι πληροφορίες παρέχονται στους επενδυτές τουλάχιστον ανά τρίμηνο και περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον:

αα) Την ονομαστική και παρούσα αξία των συνολικών στοιχείων καλύμματος και των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων με ειδική αναφορά στην καθαρά παρούσα αξία των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος ανά κατηγορία αντισυμβαλλόμενου,

αβ) ποσοστιαία ανάλυση των παραγώγων χρηματοοικονομικών μέσων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, ανά κατηγορία αντισυμβαλλόμενου,

αγ) κατάλογο των διεθνών αριθμών αναγνώρισης τίτλων (ISIN) για όλες τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων στο πλαίσιο του εν λόγω προγράμματος, στις οποίες έχει αποδοθεί ένας ISIN,

αδ) τη γεωγραφική κατανομή και το είδος των στοιχείων καλύμματος, το ύψος των σχετικών δανείων και τη μέθοδο αποτίμησης,

αε) λεπτομερή πληροφόρηση σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου επιτοκίου και του συναλλαγματικού κινδύνου, με τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας,

αστ) τη δομή ληκτότητας των στοιχείων καλύμματος, με διάκριση, όπου υπάρχει, σε ευρώ και σε ξένο νόμισμα, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της επισκόπησης των γεγονότων ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας,

- αζ) τα επίπεδα απαιτούμενης και διαθέσιμης κάλυψης, καθώς και τα επίπεδα εκ του νόμου, συμβατικής και εθελοντικής υπερεξασφάλισης,
- αη) το ποσοστό των δανείων, στα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και, σε κάθε περίπτωση, των δανείων που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών,
- αθ) συνολική αξία των εισπρακτέων τόκων των δανείων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος και παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών.
- β) Αναφορικά με τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται, στο πλαίσιο ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με το άρθρο 10, παρέχονται στους επενδυτές οι ανωτέρω πληροφορίες ή σχετικός σύνδεσμος σε αυτές, για το σύνολο των καλυμμένων ομολόγων του ομίλου που εκδίδονται εντός αυτού τουλάχιστον σε αθροιστική βάση.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, δημοσιεύουν στον ιστότοπό τους και στις ετήσιες οικονομικές τους καταστάσεις, τις πληροφορίες που είναι διαθέσιμες στους επενδυτές, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2.
4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να ρυθμίζεται κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος.

Άρθρο 17
Απαιτήσεις κάλυψης
(άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα προγράμματα καλυμμένων ομολόγων, ανά πάσα στιγμή, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις κάλυψης του παρόντος.
2. Όλες οι υποχρεώσεις των καλυμμένων ομολόγων καλύπτονται από απαιτήσεις για πληρωμή που συνδέονται με τα στοιχεία καλύμματος.
3. α) Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 περιλαμβάνουν:
 - αα) Τις υποχρεώσεις για την πληρωμή του ποσού του κεφαλαίου των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων,
 - αβ) τις υποχρεώσεις για την πληρωμή τυχόν τόκων επί ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων,
 - αγ) τις υποχρεώσεις πληρωμής που συνδέονται με συμβάσεις παραγώγων που τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 και
 - αδ) τα αναμενόμενα έξοδα που σχετίζονται με τη διατήρηση και τη διαχείριση, για την εκκαθάριση, του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων.
- β) Για τους σκοπούς της υποπερ. αδ) της περ. α), επιτρέπεται ο υπολογισμός ενός κατ' αποκοπή ποσού.
4. α) Στην απαίτηση κάλυψης συμβάλλουν τα ακόλουθα στοιχεία καλύμματος:
 - αα) Τα πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού,
 - αβ) τα στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης,
 - αγ) τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού, που τηρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 18 και
 - αδ) απαιτήσεις για πληρωμή που συνδέονται με συμβάσεις παραγώγων που τηρούνται σύμφωνα με το άρθρο 13.
- β) Απαιτήσεις, για τις οποίες έχει λάβει χώρα αθέτηση των υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και σε κάθε περίπτωση απαιτήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών δεν συμβάλλουν στην κάλυψη.
- γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να προσδιορίζει τα είδη και τα μέγιστα όρια των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στην απαίτηση κάλυψης.
5. Για τους σκοπούς της υποπερ. αγ) της περ. α) της παρ. 3 και της υποπερ. αδ) της περ. α) της παρ. 4, η Τράπεζα της Ελλάδος θεσπίζει, με απόφασή της, κανόνες για την αποτίμηση των συμβάσεων παραγώγων.
6. α) Κατά τον υπολογισμό της απαιτούμενης κάλυψης διασφαλίζεται ότι το συνολικό ονομαστικό ποσό για όλα τα στοιχεία καλύμματος υπερβαίνει κατά τουλάχιστον πέντε τοις

εκατό (5%) το συνολικό ονομαστικό ποσό των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων («αρχή της ονομαστικής αξίας»).

β) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται το ανωτέρω ποσοστό υπερεξασφάλισης να ορίζεται μεγαλύτερο στην περίπτωση που τα στοιχεία του καλύμματος εμπίπτουν στην υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 8 και ανάλογα με το είδος αυτών.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να επιτρέπει άλλες αρχές υπολογισμού, υπό την προϋπόθεση να μην έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερο ποσοστό κάλυψης από αυτό που υπολογίστηκε, σύμφωνα με την αρχή της ονομαστικής αξίας.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θεσπίζει κανόνες σχετικά με τον υπολογισμό τυχόν πληρωτέων τόκων σε σχέση με ανεξόφλητα καλυμμένα ομόλογα και εισπρακτέων τόκων σε σχέση με στοιχεία καλύμματος, οι οποίοι αντικατοπτρίζουν αρχές χρηστής προληπτικής εποπτείας, σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα.

7. Κατά παρέκκλιση από την περ. α) της παρ. 6, και σύμφωνα με τα εφαρμοστέα λογιστικά πρότυπα, επιτρέπεται να λαμβάνονται υπόψη μελλοντικοί εισπρακτέοι τόκοι επί του κάθε στοιχείου καλύμματος, αφαιρουμένων των μελλοντικών καταβλητέων τόκων επί του αντίστοιχου καλυμμένου ομολόγου, για την αντιστάθμιση τυχόν ελλείψεων στην κάλυψη της υποχρέωσης πληρωμής κεφαλαίου που συνδέεται με το καλυμμένο ομόλογο, εφόσον υπάρχει στενή αντιστοιχία, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 523/2014 της Επιτροπής της 12ης Μαρτίου 2014 για συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον προσδιορισμό του τι συνιστά στενή αντιστοιχία μεταξύ της αξίας των καλυμμένων ομολόγων και της αξίας των στοιχείων ενεργητικού ενός πιστωτικού ιδρύματος (L 148), υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Οι πληρωμές που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια ζωής του στοιχείου καλύμματος, οι οποίες είναι απαραίτητες για την κάλυψη της υποχρέωσης πληρωμής, που συνδέεται με το αντίστοιχο καλυμμένο ομόλογο, διαχωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 14 ή περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, με τη μορφή των στοιχείων καλύμματος που αναφέρονται στο άρθρο 8, έως ότου καταστούν απαιτητές οι πληρωμές, και

β) η προεξόφληση του στοιχείου καλύμματος είναι δυνατή μόνο με την άσκηση του δικαιώματος παράδοσης, όπως ορίζεται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 523/2014, ή, στην περίπτωση καλυμμένων ομολόγων που είναι εξοφλητέα στο άρτιο από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα, μέσω της καταβολής, εκ μέρους του δανειολήπτη του στοιχείου καλύμματος, του ονομαστικού ποσού του εξοφλούμενου καλυμμένου ομολόγου.

8. Με την επιφύλαξη της παρ. 9, ο υπολογισμός των στοιχείων καλύμματος και των υποχρεώσεων βασίζεται στην ίδια μέθοδο.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να επιτρέψει διαφορετικές μεθόδους υπολογισμού των στοιχείων κάλυψης από τη μια πλευρά και των υποχρεώσεων από την άλλη, υπό την προϋπόθεση η χρήση των εν λόγω διαφορετικών μεθόδων να μην έχει ως αποτέλεσμα υψηλότερο ποσοστό κάλυψης από αυτό που υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας την ίδια μέθοδο για τον υπολογισμό τόσο των στοιχείων κάλυψης, όσο και των υποχρεώσεων.

10. Για τους σκοπούς του παρόντος, η μετατροπή της αξίας των στοιχείων ενεργητικού, που είναι εκφρασμένα σε ξένο νόμισμα, πραγματοποιείται με βάση τη δημοσιευμένη από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα συναλλαγματική ισοτιμία.

11. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να ρυθμίζεται κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια, καθώς και να θεσπίζονται επιπλέον υποχρεώσεις ως προς την εφαρμογή του παρόντος.

Άρθρο 18**Απαίτηση για απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος
(άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)**

1. Τα συνολικά στοιχεία καλύμματος περιέχουν, ανά πάσα στιγμή, απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας που αποτελείται από ρευστά στοιχεία ενεργητικού που μπορούν να καλύψουν την καθαρή εκροή ρευστότητας του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων.
2. Το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος καλύπτει τη μέγιστη σωρευτική καθαρή εκροή ρευστότητας για τις επόμενες εκατόν ογδόντα (180) ημέρες.
3. α) Το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος της παρ. 1 αποτελείται από τις ακόλουθες κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού, που διαχωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 14:
 - αα) Στοιχεία ενεργητικού που θεωρούνται στοιχεία ενεργητικού επιπέδου 1, επιπέδου 2Α ή επιπέδου 2Β, σύμφωνα με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής της 10ης Οκτωβρίου 2014 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (L 11), τα οποία αποτιμώνται σύμφωνα με τον εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό και δεν έχουν εκδοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει το ίδιο τα καλυμμένα ομόλογα, τη μητρική του επιχείρηση, εκτός εάν αυτή είναι οντότητα του δημόσιου τομέα που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, τη θυγατρική του ή άλλη θυγατρική της μητρικής του επιχείρησης ή από οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση, με την οποία το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί στενούς δεσμούς,
 - αβ) βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων που κατατάσσονται στην πρώτη ή στη δεύτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας ή βραχυπρόθεσμες καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα που κατατάσσονται στην πρώτη, τη δεύτερη ή την τρίτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
 - β) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να περιορίζει τα είδη των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς των υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρούσας.
 - γ) Οι απαιτήσεις για τις οποίες έχει λάβει χώρα αθέτηση των υποχρεώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και σε κάθε περίπτωση απαιτήσεις που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των ενενήντα (90) ημερών, δεν συμβάλλουν στο απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος.
4. Στις περιπτώσεις που τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα υπόκεινται σε απαιτήσεις ρευστότητας που προβλέπονται σε άλλες ενωσιακές νομικές πράξεις και οι οποίες οδηγούν σε επικάλυψη με το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, οι παρ. 1, 2 και 3 δεν έχουν εφαρμογή για την περίοδο που προβλέπεται στις εν λόγω ενωσιακές νομικές πράξεις, καθώς και μέχρι την ημερομηνία τροποποίησής τους και για όσο διάστημα υφίσταται η επικάλυψη.
5. Ο υπολογισμός του κεφαλαίου για δομές επεκτάσιμης ληκτότητας βασίζεται στην τελική ημερομηνία λήξης σύμφωνα με τους συμβατικούς όρους του καλυμμένου ομολόγου.

Άρθρο 19**Προϋποθέσεις για δομές επεκτάσιμης ληκτότητας
(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)**

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - α) Η ληκτότητα μπορεί να επεκταθεί λόγω αδυναμίας πληρωμής του κεφαλαίου, καθώς και λόγω αντικειμενικών παραγόντων ενεργοποίησης που δύνανται να προσδιορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και όχι κατά τη διακριτική ευχέρεια του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα,

- β) τα γεγονότα ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας καθορίζονται στους συμβατικούς όρους και προϋποθέσεις του καλυμμένου ομολόγου,
 - γ) οι πληροφορίες που παρέχονται σε επενδυτές, σχετικά με τη δομή ληκτότητας, είναι επαρκείς, ώστε οι τελευταίοι να μπορούν να προσδιορίσουν τον κίνδυνο του καλυμμένου ομολόγου, και περιλαμβάνουν λεπτομερή περιγραφή:
 - γα) των γεγονότων ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας,
 - γβ) των συνεπειών όσον αφορά στην επέκταση της ληκτότητας σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει τα καλυμμένα ομόλογα βρίσκεται σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης,
 - γγ) του ρόλου της Τράπεζας της Ελλάδος και, κατά περίπτωση, του ειδικού διαχειριστή όσον αφορά στην επέκταση της ληκτότητας,
 - δ) η τελική ημερομηνία λήξης του καλυμμένου ομολόγου είναι προσδιορίσιμη ανά πάσα στιγμή,
 - ε) στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ή της εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα, οι επεκτάσεις ληκτότητας δεν επηρεάζουν την κατάταξη των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα, ούτε τροποποιούν την ακολουθία των αρχικών προθεσμιών λήξης του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων,
 - στ) η επέκταση της ληκτότητας δεν επηρεάζει τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων όσον αφορά στη διπλή προσφυγή, σύμφωνα με το άρθρο 6, και την προστασία έναντι του κινδύνου αφερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 7.
2. Σε περιπτώσεις που λαμβάνουν χώρα τα γεγονότα ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας της παρ. 1, το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 20

Άδεια για προγράμματα καλυμμένων ομολόγων (άρθρο 19 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Για την έκδοση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων λαμβάνεται προηγουμένως άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος.
2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που αιτούνται την άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος για την έκδοση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, σύμφωνα με τον παρόντα, διαθέτουν τουλάχιστον:
 - α) Επαρκές πρόγραμμα λειτουργιών που υλοποιούνται για τους σκοπούς πραγματοποίησης της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων,
 - β) επαρκείς και καταγεγραμμένες πολιτικές, διαδικασίες και μεθόδους για την έγκριση, την τροποποίηση, την ανανέωση και την αναχρηματοδότηση δανείων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος,
 - γ) διοικητικά στελέχη και προσωπικό που ασχολούνται με το πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων και που διαθέτουν επαρκή προσόντα και γνώσεις όσον αφορά στην έκδοση και τη διαχείριση του προγράμματος,
 - δ) επαρκή οργάνωση και μηχανογραφική υποδομή για τη διαχείριση των συνολικών στοιχείων καλύμματος και την παρακολούθησή τους, ώστε να πληρούνται οι απαιτήσεις του παρόντος νόμου και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,
 - ε) προκαθορισμένη πολιτική για τον περιορισμό των αναλαμβανόμενων κινδύνων και κατάλληλους μηχανισμούς για την παρακολούθηση και διαχείριση των κινδύνων που απορρέουν από την έκδοση των καλυμμένων ομολόγων και την παρακολούθησή τους,
 - στ) αναλυτική περιγραφή και σαφή καθορισμό των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης των εμπλεκόμενων υπηρεσιακών μονάδων και τυχόν Επιτροπών του πιστωτικού ιδρύματος, από όπου προκύπτει ότι υπάρχει διαρκής παρακολούθηση της έκδοσης του προγράμματος.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις της παρ. 2 και να ορίζει επιπλέον προϋποθέσεις, καθώς και να ορίζει τη διαδικασία και τις προθεσμίες

εφαρμογής του παρόντος άρθρου, τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα και κάθε άλλο σχετικό με την έκδοση θέμα.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν εκ των προτέρων την Τράπεζα της Ελλάδος για τροποποιήσεις επί των εγκριθέντων προγραμμάτων, επισημαίνοντας ουσιαστικές αλλαγές που πιθανώς καθιστούν αναγκαία την επαναξιολόγηση των όρων, υπό τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια, και την έγκριση των αλλαγών αυτών από την Τράπεζα της Ελλάδος. Επιπροσθέτως, τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος για τις επιμέρους εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων που πραγματοποιούνται εντός του εγκριθέντος προγράμματος.

Άρθρο 21

Εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης (άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Σε περίπτωση εξυγίανσης πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει καλυμμένα ομόλογα, η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης, προκειμένου, μεταξύ άλλων, να επαληθεύεται η συνεχής και χρηστή διαχείριση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων κατά τη διάρκεια της διαδικασίας εξυγίανσης.

2. α) Σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει καλυμμένα ομόλογα, απαιτείται ο διορισμός ειδικού διαχειριστή, ο οποίος διασφαλίζει τα δικαιώματα και τα συμφέροντα των επενδυτών στα εν λόγω ομόλογα, μεταξύ άλλων τουλάχιστον μέσω της επαλήθευσης της συνεχούς και χρηστής διαχείρισης του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων για την περίοδο που αυτό κρίνεται αναγκαίο.

β) Ο ειδικός διαχειριστής διορίζεται από τον εκπρόσωπο των ομολογιούχων. Για τον εν λόγω διορισμό και την παύση του ειδικού διαχειριστή, ζητείται η σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος. Καθήκοντα ειδικού διαχειριστή μπορεί να αναλάβει και ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να διορίσει τον ειδικό διαχειριστή, εάν δεν το πράξει ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων.

3. Τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες του εν λόγω ειδικού διαχειριστή, είναι:

α) Η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που συνδέονται με τα καλυμμένα ομόλογα,

β) η διαχείριση και η ρευστοποίηση στοιχείων καλύμματος, συμπεριλαμβανομένης της μεταβίβασής τους, μαζί με τις υποχρεώσεις των καλυμμένων ομολόγων, σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα,

γ) η διασφάλιση ότι τα ποσά που προκύπτουν από την είσπραξη των απαιτήσεων που συγκαταλέγονται στο νόμιμο ενέχυρο και η ρευστοποίηση των λοιπών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αυτό διατίθενται για την εξόφληση των ομολόγων και των λοιπών εξασφαλιζόμενων με το νόμιμο ενέχυρο απαιτήσεων, σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων,

δ) η διενέργεια των νομικών πράξεων που είναι απαραίτητες για την ορθή διαχείριση των συνολικών στοιχείων καλύμματος, για τη συνεχή παρακολούθηση της κάλυψης των υποχρεώσεων που συνδέονται με τα καλυμμένα ομόλογα, για την κίνηση διαδικασιών για την επαναφορά στοιχείων ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία καλύμματος και για τη μεταβίβαση των στοιχείων ενεργητικού που απομένουν στην υπό εκκαθάριση περιουσία του πιστωτικού ιδρύματος που εξέδωσε τα καλυμμένα ομόλογα, μετά την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων των καλυμμένων ομολόγων.

4. Ο ειδικός διαχειριστής διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων του.

5. Για τους σκοπούς της διαδικασίας αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης, δύναται να λαμβάνει χώρα ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, του ειδικού διαχειριστή, και, σε περίπτωση εξυγίανσης, της αρχής εξυγίανσης.

Άρθρο 22
Υποβολή αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος
(άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τακτικές και, κατά περίπτωση, έκτακτες αναφορές με τις πληροφορίες που καθορίζονται στην παρ. 2, σχετικά με τα προγράμματα καλυμμένων ομολόγων.
2. Οι αναφορές της παρ. 1 περιλαμβάνουν πληροφορίες τουλάχιστον ως προς τα ακόλουθα:
 - α) Την επιλεξιμότητα των στοιχείων ενεργητικού και τις απαιτήσεις των συνολικών στοιχείων καλύμματος, σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως και 13,
 - β) τον διαχωρισμό των στοιχείων καλύμματος, σύμφωνα με το άρθρο 14,
 - γ) τη λειτουργία του υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος, σύμφωνα με το άρθρο 15,
 - δ) τις απαιτήσεις κάλυψης, σύμφωνα με το άρθρο 17,
 - ε) το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, σύμφωνα με το άρθρο 18,
 - στ) τις προϋποθέσεις για δομές επεκτάσιμης ληκτότητας, σύμφωνα με το άρθρο 19.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, δύναται να θεσπίζει κανόνες, σχετικά με τη συχνότητα και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την τακτική υποβολή των αναφορών της παρ. 1, να εξειδικεύει τις πληροφορίες της παρ. 2 και να καθορίζει επιπλέον πληροφορίες που υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες που παρέχονται σε αυτήν, σύμφωνα με την παρ. 2, σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα τίθενται σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης.

Άρθρο 23
Εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος για τους σκοπούς της εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων
(άρθρο 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Για την άσκηση των καθηκόντων της, στο πλαίσιο του παρόντος, η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει τις ακόλουθες εξουσίες εποπτείας, ελέγχων και επιβολής κυρώσεων:
 - α) Τη χορήγηση ή μη της άδειας για την έκδοση προγραμμάτων καλυμμένων ομολόγων σύμφωνα με το άρθρο 20,
 - β) την τακτική επισκόπηση των προγραμμάτων καλυμμένων ομολόγων, με σκοπό την αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τον παρόντα και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,
 - γ) την πραγματοποίηση επιτόπιων και άλλων ελέγχων,
 - δ) την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και λοιπών διοικητικών μέτρων, σύμφωνα με το άρθρο 24,
 - ε) την υιοθέτηση εποπτικών κατευθυντήριων γραμμών, σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και την έκδοση σχετικών αποφάσεων, όπου απαιτείται,
 - στ) την εξειδίκευση κανόνων και θεμάτων εφαρμογής του παρόντος.

Άρθρο 24
Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα
(άρθρο 23 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρονται στην ισχύουσα νομοθεσία, καθώς και της ποινικής νομοθεσίας, η Τράπεζα της Ελλάδος

επιβάλλει, διαζευκτικά ή σωρευτικά, διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα για παραβάσεις του παρόντος και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδιδόμενων κανονιστικών πράξεων και, ιδίως, στις περιπτώσεις που το πιστωτικό ίδρυμα:

- α) Έχει λάβει άδεια για πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων μέσω ψευδών δηλώσεων ή με οποιοδήποτε άλλο μη σύννομο τρόπον,
- β) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η άδεια για πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων,
- γ) έχει εκδώσει καλυμμένα ομόλογα, χωρίς να λάβει άδεια, σύμφωνα με το άρθρο 20,
- δ) δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του άρθρου 6,
- ε) δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του άρθρου 7,
- στ) έχει εκδώσει καλυμμένα ομόλογα που δεν είναι εξασφαλισμένα, σύμφωνα με το άρθρο 8,
- ζ) έχει εκδώσει καλυμμένα ομόλογα, που είναι εξασφαλισμένα με στοιχεία ενεργητικού που βρίσκονται εκτός της ΕΕ, κατά παράβαση των απαιτήσεων του άρθρου 9,
- η) χρησιμοποιεί καλυμμένα ομόλογα, ως στοιχεία καλύμματος σε ενδοομιλική δομή ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, κατά παράβαση των απαιτήσεων του άρθρου 10,
- θ) δεν πληροί τις προϋποθέσεις για κοινή χρηματοδότηση του άρθρου 11,
- ι) δεν πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 12, για τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος,
- ια) δεν πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 13, σχετικά με τις συμβάσεις παραγώγων, που συμπεριλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία καλύμματος,
- ιβ) δεν πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 14, για τον διαχωρισμό των στοιχείων καλύμματος,
- ιγ) δεν παρέχει πληροφορίες ή παρέχει ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, που αποσκοπούν στην πληροφόρηση των επενδυτών, κατά παράβαση των απαιτήσεων του άρθρου 16,
- ιδ) επανειλημμένα και συστηματικά δεν διατηρεί απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, κατά παράβαση των απαιτήσεων του άρθρου 18,
- ιε) για καλυμμένα ομόλογα που έχει εκδώσει με δομή επεκτάσιμης ληκτότητας, δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του άρθρου 19,
- ιστ) δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες, κατά παράβαση των απαιτήσεων για την υποβολή αναφορών του άρθρου 22.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4261/2014 (Α' 107), οι κυρώσεις και τα μέτρα για τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά και περιλαμβάνουν, ιδίως:

- α) Ανάκληση της έγκρισης για το πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων,
- β) δημόσια ανακοίνωση, η οποία αναφέρει την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου και τη φύση της παράβασης,
- γ) διαταγή προς το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της,
- δ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή λοιπών διοικητικών μέτρων και του ύψους των διοικητικών χρηματικών προστίμων, λαμβάνει υπόψη τα ακόλουθα, ανάλογα με την περίπτωση:

- α) Τη σοβαρότητα και τη διάρκεια της παράβασης,
- β) τον βαθμό ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου, που ευθύνεται για την παράβαση,
- γ) την οικονομική επιφάνεια του φυσικού ή νομικού προσώπου, που ευθύνεται για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή το ετήσιο εισόδημα του φυσικού προσώπου,
- δ) τη σημασία των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν, λόγω της παράβασης από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ευθύνεται για την παράβαση, στον βαθμό που τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες μπορούν να προσδιοριστούν,
- ε) τις ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,

- στ) τον βαθμό συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου, που ευθύνεται για την παράβαση με την Τράπεζα της Ελλάδος,
- ζ) οποιεσδήποτε προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση,
- η) τυχόν πραγματικές ή πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης.
4. Σε περίπτωση που η παρ. 1 εφαρμόζεται σε νομικά πρόσωπα, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει τις διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα της παρ. 2 σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του νομικού προσώπου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα που, βάσει του εθνικού νομικού πλαισίου, φέρουν ευθύνη για την παράβαση, πράξη ή παράλειψη, εφόσον αυτή έγινε κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους είχαν ανατεθεί. Κατά τα λοιπά, ισχύει ο ν. 4261/2014, ιδίως οι παρ. 2 και 4 του άρθρου 62.
5. Πριν την απόφαση για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή λοιπών διοικητικών μέτρων, σύμφωνα με την παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος δίνει στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο τη δυνατότητα ακρόασης. Δύνανται να εφαρμόζονται εξαιρέσεις από το δικαίωμα ακρόασης, όταν τα εν λόγω λοιπά διοικητικά μέτρα επιβάλλονται σε περιπτώσεις στις οποίες απαιτείται, αιτιολογημένα, η ανάληψη επείγουσας δράσης για την πρόληψη σημαντικών ζημιών σε τρίτους ή σημαντικής ζημίας στο χρηματοπιστωτικό σύστημα. Στις περιπτώσεις αυτές, παρέχεται στον ενδιαφερόμενο η δυνατότητα ακρόασης το συντομότερο δυνατό μετά την επιβολή του διοικητικού μέτρου και, εάν κριθεί απαραίτητο, το εν λόγω μέτρο αναθεωρείται.
6. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για την επιβολή των διοικητικών κυρώσεων ή λοιπών διοικητικών μέτρων της παρ. 2 αιτιολογείται νομίμως και υπόκειται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

Άρθρο 25

Δημοσίευση διοικητικών κυρώσεων και λοιπών διοικητικών μέτρων (άρθρο 24 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα δημοσιοποιούνται, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Η δημοσιοποίηση της παρ. 1 περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τη δημοσίευση οποιασδήποτε κύρωσης για την παράβαση του παρόντος, κατά της οποίας είτε δεν έχει ασκηθεί αίτηση ακυρώσεως είτε η ασκηθείσα αίτηση έχει απορριφθεί, σύμφωνα με τα παραπάνω.
3. α) Οι ανωτέρω δημοσιοποιήσεις περιλαμβάνουν πληροφορίες, σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης, καθώς και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου, στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή το μέτρο.
β) Με την επιφύλαξη της παρ. 4, οι εν λόγω πληροφορίες δημοσιοποιούνται, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ενημέρωση του αποδέκτη, σχετικά με την εν λόγω κύρωση ή το μέτρο, καθώς και σχετικά με τη δημοσιοποίηση της απόφασης περί επιβολής της κύρωσης ή του μέτρου, στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.
4. Σε περίπτωση δημοσιοποίησης απόφασης με την οποία επιβάλλονται κυρώσεις ή άλλα μέτρα εναντίον των οποίων εκκρεμεί αίτηση ακυρώσεως, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί επίσης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στον επίσημο ιστότοπό της, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της αίτησης ακυρώσεως και την έκβασή της.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί την απόφαση με την οποία επιβάλλονται οι κυρώσεις ή τα μέτρα σε ανωνυμοποιημένη βάση και κατά τρόπο σύμφωνο με τη νομοθεσία, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 - α) Όταν η κύρωση ή το μέτρο επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θεωρείται δυσανάλογη,
 - β) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή μια διεξαγόμενη ποινική έρευνα,
 - γ) όταν η δημοσιοποίηση θα προξενούσε, στον βαθμό που είναι δυνατόν να προσδιοριστεί αυτό, δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα πιστωτικά ιδρύματα ή φυσικά πρόσωπα.

6. Στην περίπτωση που η απόφαση με την οποία επιβάλλεται κύρωση ή μέτρο δημοσιοποιείται σε ανωνυμοποιημένη βάση, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναβάλει τη δημοσιοποίηση των σχετικών δεδομένων.

7. Σε περίπτωση που υπάρχει αμετάκλητη δικαστική απόφαση που ακυρώνει απόφαση επιβολής κύρωσης ή μέτρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί το γεγονός αυτό.

8. α) Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως και 6 παραμένουν στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος για πέντε (5) έτη.

β) Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στη δημοσιοποίηση, παραμένουν στον ανωτέρω επίσημο ιστότοπο μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

9. Με την επιφύλαξη της παρ. 1 του άρθρου 61 του ν. 4261/2014 (Α' 107), η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σχετικά με οποιεσδήποτε επιβαλλόμενες διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων, όποτε συντρέχει περίπτωση, τυχόν αιτήσεων ακυρώσεως αυτών, καθώς και της έκβασής τους.

Άρθρο 26

Υποχρεώσεις συνεργασίας (άρθρο 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με την αρμόδια αρχή εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και με την αρχή εξυγίανσης, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα έχει τεθεί σε καθεστώς εξυγίανσης.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αντιληφθεί ότι κάποιου είδους πληροφόρηση, μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την αξιολόγηση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων σε άλλα κράτη μέλη, γνωστοποιεί με δική της πρωτοβουλία αυτή την πληροφόρηση προς τις αρμόδιες αρχές που έχουν οριστεί σε αυτά τα κράτη μέλη, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 .

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τους σκοπούς του παρόντος.

Άρθρο 27

Σήμανση (άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα μπορούν να κάνουν χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο» και της επίσημης μετάφρασής του σε όλες τις επίσημες γλώσσες της ΕΕ μόνο για καλυμμένα ομόλογα, που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα μπορούν να κάνουν χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Ανωτέρας Ποιότητας)» και της επίσημης μετάφρασής του στις επίσημες γλώσσες της ΕΕ μόνο για καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος και τις απαιτήσεις του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2160.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων, εάν πληρούν τις προϋποθέσεις για τη χρήση του σήματος της παρ. 1 ή της παρ. 2 και εάν προτίθενται να κάνουν χρήση του αντίστοιχου σήματος.

4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να ρυθμίζεται κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 28
Απαιτήσεις δημοσίευσης
(άρθρο 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιεύει στον επίσημο ιστότοπο της:
 - α) Τα κείμενα της εθνικής νομοθεσίας και των αποφάσεων που έχει εκδώσει που αφορούν σε ειδικότερες απαιτήσεις και κανόνες, ως προς την εφαρμογή των απαιτήσεων του παρόντος, σε σχέση με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων,
 - β) τον κατάλογο των πιστωτικών ιδρυμάτων, που μπορούν να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα,
 - γ) κατάλογο των καλυμμένων ομολόγων, που πληρούν τις προδιαγραφές, ώστε να χρησιμοποιούν το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο», και κατάλογο των καλυμμένων ομολόγων που πληρούν τις προδιαγραφές, ώστε να χρησιμοποιούν το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Ανωτέρας Ποιότητας)».
2. Οι πληροφορίες της παρ. 1 επικαιροποιούνται, ώστε να λαμβάνονται υπόψη αλλαγές.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σε ετήσια βάση τον κατάλογο των πιστωτικών ιδρυμάτων, που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 1 και τους καταλόγους καλυμμένων ομολόγων, που αναφέρονται στην περ. γ) της παρ. 1.

Άρθρο 29
Επενδυτικά όρια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4099/2012
(άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

Η περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250) αντικαθίσταται ως εξής:
 «β) Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε ομολογίες που εκδίδονται πριν από τις 8.7.2022 και πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα περίπτωση, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής τους, ή σε περίπτωση που οι ομολογίες εμπίπτουν στον ορισμό των καλυμμένων ομολόγων, όπως αυτός προβλέπεται στο άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 (L 328) και τα εθνικά μέτρα ενσωμάτωσής της.
 Οι επενδύσεις του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε ομολογίες της παρούσας που ανά εκδότη είναι άνω του πέντε τοις εκατό (5%) δεν επιτρέπεται, αθροιζόμενες, να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τηρουμένου του ορίου του 25% ανά εκδότη.»

Άρθρο 30
Ορισμοί - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 ν. 4335/2015
(άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

Η περ. 48 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 αντικαθίσταται ως εξής:
 «48) «καλυμμένο ομόλογο»: όπως ορίζεται στο άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 (L 328) και στα εθνικά μέτρα ενσωμάτωσής της ή όσον αφορά σε μέσο που εκδίδεται πριν από τις 8.7.2022 ομόλογο, όπως αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250), όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής του.»

Άρθρο 31
Μεταβατικά μέτρα
(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Τα καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί πριν από τις 8.7.2022 και πληρούν τις απαιτήσεις της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250), όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής τους, δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις των άρθρων 7 έως και 14 και 17 έως

και 20 του παρόντος, μπορούν όμως να συνεχίσουν να αναφέρονται ως καλυμμένα ομόλογα, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο έως τη λήξη τους.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση των καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στην παρ. 1, με τις απαιτήσεις του άρθρου 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής τους, καθώς και με τις απαιτήσεις του παρόντος, εφόσον εφαρμόζονται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος.

3. Η πρόβλεψη της παρ. 1 εφαρμόζεται και σε συνεχείς εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων για τις οποίες το άνοιγμα του κωδικού ISIN (International Securities Identification Number) πραγματοποιήθηκε πριν από τις 8.7.2022 και για έως και είκοσι τέσσερις (24) μήνες μετά από αυτή την ημερομηνία, υπό την προϋπόθεση ότι οι εκδόσεις αυτές συμμορφώνονται με όλες τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- α) Η ημερομηνία λήξης του καλυμμένου ομολόγου είναι πριν από τις 8.7.2027,
- β) το συνολικό μέγεθος έκδοσης των συνεχών εκδόσεων που πραγματοποιήθηκαν μετά τις 8.7.2022 δεν υπερβαίνει το διπλάσιο του συνολικού μεγέθους έκδοσης των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων κατά την ημερομηνία αυτή,
- γ) το συνολικό μέγεθος έκδοσης του καλυμμένου ομολόγου στη λήξη δεν υπερβαίνει τα έξι δισεκατομμύρια (6.000.000.000) ευρώ,
- δ) τα στοιχεία εξασφάλισης βρίσκονται στην Ελλάδα.

Άρθρο 32

Επανεξέταση και εκθέσεις (άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162)

1. Έως τις 8.7.2024, το Υπουργείο Οικονομικών υποβάλλει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πληροφορίες σχετικά με τα παρακάτω θέματα:

- α) Τις εξελίξεις όσον αφορά στον αριθμό των αδειών έκδοσης καλυμμένων ομολόγων,
- β) τις εξελίξεις όσον αφορά στον αριθμό των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται, σύμφωνα με τον παρόντα και το άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
- γ) τις εξελίξεις όσον αφορά στα στοιχεία ενεργητικού που δίνονται ως εξασφάλιση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων,
- δ) τις εξελίξεις όσον αφορά στο επίπεδο υπερεξασφάλισης,
- ε) τις διασυννοριακές επενδύσεις σε καλυμμένα ομόλογα, περιλαμβανομένων των εισερχόμενων επενδύσεων από τρίτες χώρες και των εξερχόμενων επενδύσεων προς τρίτες χώρες,
- στ) τις εξελίξεις όσον αφορά στην έκδοση καλυμμένων ομολόγων με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας,
- ζ) τις εξελίξεις όσον αφορά στους κινδύνους και τα οφέλη της χρήσης των ανοιγμάτων, όπως αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
- η) τη λειτουργία της αγοράς καλυμμένων ομολόγων.

Άρθρο 33

Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργείται το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί καλυμμένων ομολογιών, και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος.

ΜΕΡΟΣ Β΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1153 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΚΑΝΟΝΩΝ ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ, ΤΗΝ ΑΝΙΧΝΕΥΣΗ, ΤΗ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ Η ΤΗ ΔΙΩΞΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΠΟΙΝΙΚΩΝ ΑΔΙΚΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ 2000/642/ΔΕΥ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 34
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος είναι η αποτελεσματική και έγκαιρη πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και η ανταλλαγή τους, η ενίσχυση τόσο της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας, κατά τη διεξαγωγή χρηματοοικονομικών ερευνών, σχετικά με τη σοβαρή εγκληματικότητα και την τρομοκρατία, όσο και της επιχειρησιακής συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Ο σκοπός αυτός επιτυγχάνεται μέσω της ενσωμάτωσης στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186).

Άρθρο 35
Αντικείμενο
(άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

Αντικείμενο του παρόντος είναι η εισαγωγή ενιαίου θεσμικού πλαισίου για την πρόσβαση, ανταλλαγή και χρήση χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη σοβαρών εγκλημάτων, καθώς και για τη διευκόλυνση της πρόσβασης και της συνεργασίας της Α΄ Μονάδας της Αρχής και των λοιπών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε πληροφορίες σχετικές με την εφαρμογή του νόμου για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και η θέσπιση σαφών διαδικασιών και εγγυήσεων κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπόλ.

Άρθρο 36
Ορισμοί
(άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

Για τους σκοπούς του παρόντος, νοούνται ως:

α) «Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών»: Το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.) του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 (Α΄ 163), το οποίο ορίζεται ως το εθνικό κεντρικό μητρώο τραπεζικών λογαριασμών και συνιστά τον κεντρικό αυτοματοποιημένο μηχανισμό ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στο άρθρο 21Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139).

β) «Υπηρεσία ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων»: Το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181).

γ) «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών («Μ.Χ.Π.»): Η αρμόδια εθνική μονάδα των κρατών μελών της ΕΕ για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 32 της Οδηγίας (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) 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. Για την Ελλάδα, ως «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.)» νοείται η Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018.

δ) «Αρχή»: Η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018.

ε) «Υπόχρεα πρόσωπα»: Όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018.

στ) «Χρηματοοικονομικές πληροφορίες»: Κάθε είδος πληροφοριών ή δεδομένων, ιδίως δεδομένα σχετικά με χρηματοοικονομικά περιουσιακά στοιχεία, κινήσεις κεφαλαίων ή χρηματοοικονομικές επιχειρηματικές σχέσεις, τα οποία τηρούνται από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018.

ζ) «Πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου»:

ζα) Κάθε είδος πληροφοριών ή δεδομένων, που τηρούν οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 37, στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων,

ζβ) κάθε είδος πληροφοριών ή δεδομένων που κατέχουν δημόσιες αρχές ή ιδιωτικές οντότητες και μπορεί να τεθούν στη διάθεση των αρμόδιων αρχών του άρθρου 37, στο πλαίσιο της πρόληψης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων, χωρίς να ληφθούν αναγκαστικά μέτρα. Στις πληροφορίες του πρώτου εδαφίου περιλαμβάνονται, ιδίως, ποινικά μητρώα, πληροφορίες σχετικά με διενεργούμενες έρευνες, με τη δέσμευση ή κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων ή άλλα ερευνητικά ή προσωρινά μέτρα και με καταδίκες και δημεύσεις περιουσιακών στοιχείων.

η) «Πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών»: Οι ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τραπεζικούς λογαριασμούς, λογαριασμούς πληρωμών και θυρίδες ασφαλείας που περιλαμβάνονται στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών:

ηα) Για τον κάτοχο λογαριασμού - πελάτη και για κάθε πρόσωπο το οποίο ισχυρίζεται ότι ενεργεί για λογαριασμό του πελάτη: Το ονοματεπώνυμο, συνοδευόμενο είτε από τα άλλα στοιχεία αναγνώρισης, που απαιτούνται, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, για την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη, είτε από έναν μοναδικό αναγνωριστικό αριθμό, ιδίως τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.),

ηβ) για τον πραγματικό δικαιούχο του κατόχου λογαριασμού - πελάτη: το ονοματεπώνυμο, συνοδευόμενο είτε από τα άλλα στοιχεία αναγνώρισης, που απαιτούνται, σύμφωνα με την περ.

β) της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018, για την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πραγματικού δικαιούχου, είτε από έναν μοναδικό αναγνωριστικό αριθμό, ηγ) για τον τραπεζικό λογαριασμό ή τον λογαριασμό πληρωμών: τον αριθμό IBAN και την ημερομηνία ανοίγματος και κλεισίματος του λογαριασμού,

ηδ) για τη θυρίδα ασφαλείας: το ονοματεπώνυμο του μισθωτή, συνοδευόμενο από τα άλλα στοιχεία ταυτοποίησης που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 του ν. 4557/2018 για την εξακρίβωση και επαλήθευση της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου, ή από έναν μοναδικό αναγνωριστικό αριθμό και τη διάρκεια της περιόδου μίσθωσης.

θ) «Νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες»: Η αξιόποινη πράξη που προβλέπεται κατά την αντικειμενική και υποκειμενική της υπόσταση στα άρθρα 2 και 39 του ν. 4557/2018.

ι) «Βασικά αδικήματα»: Τα εγκλήματα που καθορίζονται στο άρθρο 4 του ν. 4557/2018.

ια) «Χρηματοδότηση της τρομοκρατίας»: Η αξιόποινη πράξη που περιγράφεται στην περ. β) του άρθρου 4 του ν. 4557/2018, δηλαδή, η αξιόποινη υποστήριξη των τρομοκρατικών πράξεων και της τρομοκρατικής οργάνωσης, όπως ορίζονται στα άρθρα 187Α και 187Β ΠΚ και στα άρθρα 32 έως και 35 του ν. 4689/2020 (Α' 103).

ιβ) «Χρηματοοικονομική ανάλυση»: Τα αποτελέσματα της επιχειρησιακής και στρατηγικής ανάλυσης που έχει ήδη διεξαχθεί από τις Μ.Χ.Π. για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με το άρθρο 48 του ν. 4557/2018.

ιγ) «Σοβαρά εγκλήματα»: Οι αξιόποινες πράξεις που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 (L 135), το οποίο προσαρτάται ως Παράρτημα στον παρόντα και οι οποίες προβλέπονται κατά την αντικειμενική και υποκειμενική τους υπόσταση στον Ποινικό Κώδικα και τους ειδικούς ποινικούς νόμους και τιμωρούνται με τις προβλεπόμενες ποινές ως εξής:

ιγα) Οι τρομοκρατικές πράξεις, η τρομοκρατική οργάνωση και η αξιόποινη υποστήριξη και χρηματοδότησή τους, κατά τα άρθρα 187Α, 187Β ΠΚ και 32 έως και 35 του ν. 4689/2020,

ιγβ) η εγκληματική οργάνωση, κατά το άρθρο 187 ΠΚ,

ιγγ) τα εγκλήματα διακίνησης ναρκωτικών, που προβλέπονται στα άρθρα 20 έως και 23 του Κεφαλαίου Δ' του ν. 4139/2013 (Α' 74),

ιγδ) η νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που προβλέπεται στα άρθρα 2 και 39 του ν. 4557/2018,

ιγε) τα εγκλήματα που προβλέπονται στις παρ. 1 και 3 του άρθρου 8 του ν.δ. 181/1974 (Α' 347),

ιγστ) τα εγκλήματα που προβλέπονται στις παρ. 5 έως και 8 του άρθρου 29 και στο άρθρο 30 του ν. 4251/2014 (Α' 80),

ιγζ) η εμπορία ανθρώπων, κατά το άρθρο 323Α ΠΚ,

ιγη) η αυθαίρετη χρήση μεταφορικού μέσου, κατά το άρθρο 374Α ΠΚ και τα εγκλήματα τα σχετικά με μηχανοκίνητα οχήματα,

ιγθ) η ανθρωποκτονία με πρόθεση, κατά το άρθρο 299 ΠΚ, η βαριά σωματική βλάβη, κατά το άρθρο 310 ΠΚ, η θανατηφόρα βλάβη, κατά το άρθρο 311 ΠΚ,

ιγι) τα εγκλήματα του άρθρου 35 του ν. 3984/2011 (Α' 150), σε συνδυασμό με το άρθρο 323Α ΠΚ,

ιγια) η αρπαγή, κατά το άρθρο 322 ΠΚ, η αρπαγή ανηλίκων, κατά το άρθρο 324 ΠΚ, η παράνομη κατακράτηση, κατά το άρθρο 325 ΠΚ, η ακούσια απαγωγή, κατά το άρθρο 327 ΠΚ και η εκούσια απαγωγή, κατά το άρθρο 328 ΠΚ,

ιγιβ) το έγκλημα με ρατσιστικά χαρακτηριστικά, κατά το άρθρο 82Α ΠΚ και τα εγκλήματα που προβλέπονται στον ν. 927/1979 (Α' 139),

ιγιγ) η διακεκριμένη κλοπή, κατά το άρθρο 374 ΠΚ, η ληστεία, κατά το άρθρο 380 ΠΚ,

ιγιδ) τα εγκλήματα, που προβλέπονται στα άρθρα 53, 54, 55, 61 και 63 του ν. 4858/2021

(Α' 220),

ιγιε) η υπεξαίρεση, κατά το άρθρο 375 ΠΚ, η απάτη, κατά το άρθρο 386 ΠΚ, η απάτη με υπολογιστή, κατά το άρθρο 386Α ΠΚ και η απάτη σχετικά με τις επιχορηγήσεις, κατά το άρθρο 386Β ΠΚ,

ιγιστ) τα εγκλήματα για την ποινική προστασία των οικονομικών συμφερόντων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, που προβλέπονται στα άρθρα 23 και 24 του ν. 4689/2020 (Α' 103),

ιγιζ) τα χρηματιστηριακά εγκλήματα, που προβλέπονται στα άρθρα 28 έως και 31 του ν. 4443/2016 (Α' 232),

ιγιη) η εκβίαση, κατά το άρθρο 385 ΠΚ,

ιγιθ) τα εγκλήματα του άρθρου 66 του ν. 2121/1993 (Α' 25) και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 45 του ν. 4679/2020 (Α' 71), για τα εμπορικά σήματα,

ιγκ) η πλαστογραφία και κατάχρηση ενσήμων, κατά την παρ. 1 του άρθρου 208Γ ΠΚ, οι προπαρασκευαστικές πράξεις του άρθρου 211 ΠΚ, η πλαστογραφία, κατά το άρθρο 216 ΠΚ, η διακεκριμένη πλαστογραφία πιστοποιητικών, κατά την παρ. 3 του άρθρου 217 ΠΚ,

ιγκα) η παραχάραξη νομίσματος και άλλων μέσων πληρωμής, κατά το άρθρο 207 ΠΚ, η κυκλοφορία πλαστών νομισμάτων και άλλων μέσων πληρωμής, κατά το άρθρο 208 ΠΚ, η καθ' υπέρβαση κατασκευή νομίσματος, κατά το άρθρο 208Α ΠΚ,

ιγκβ) τα εγκλήματα κατά των τηλεπικοινωνιών, κατά τις παρ. 1 έως και 4 του άρθρου 292Α, τα άρθρα 292Β, 292Γ, 292Δ, τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 292Ε ΠΚ και η παράνομη πρόσβαση σε σύστημα πληροφοριών ή σε δεδομένα, κατά τα άρθρα 370Β, 370Γ, τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 370Δ και το άρθρο 370Ε ΠΚ,

ιγκγ) η δωροληψία και η δωροδοκία πολιτικών προσώπων και δικαστικών λειτουργών, κατά τα άρθρα 159, 159Α και 237 ΠΚ και η δωροληψία και η δωροδοκία υπαλλήλου, κατά τα άρθρα 235 και 236 ΠΚ, η εμπορία επιρροής και η δωροληψία και δωροδοκία στον ιδιωτικό τομέα, κατά τα άρθρα 237Α και 396 ΠΚ και η δωροδοκία και η δωροληψία για αλλοίωση αποτελέσματος αγώνα, κατά το άρθρο 132 του ν. 2725/1999 (Α' 121),

ιγκδ) τα εγκλήματα των άρθρων 6, 15 και 17 του ν. 2168/1993 (Α' 147),

ιγκε) τα εγκλήματα των παρ. 1 έως και 3 του άρθρου 28 του ν. 1650/1986 (Α' 160) και των παρ. 1 έως και 5 του άρθρου 6 του ν. 4037/2012 (Α' 10) για τη θαλάσσια ρύπανση,

ιγκστ) η διευκόλυνση προσβολών της ανηλικότητας, κατά το άρθρο 348 ΠΚ, η πορνογραφία ανηλίκων, κατά το άρθρο 348Α ΠΚ, η προσέλευση παιδιών για γενετήσιους λόγους κατά το άρθρο 348Β ΠΚ, οι πορνογραφικές παραστάσεις ανηλίκων, κατά το άρθρο 348Γ ΠΚ, η μαστροπεία, κατά το άρθρο 349 ΠΚ και η γενετήσια πράξη με ανήλικο έναντι αμοιβής, κατά το άρθρο 351Α ΠΚ,

ιγκζ) το παράνομο εμπόριο απειλούμενων ζωϊκών ειδών,

ιγκη) το παράνομο εμπόριο απειλούμενων φυτικών ειδών και φυτικών ποικιλιών,

ιγκθ) η παράνομη διακίνηση ορμονικών ουσιών και άλλων αυξητικών παραγόντων, κατά το άρθρο 128 Θ του ν. 2725/1999 (Α' 121),

ιγλ) η λαθρεμπορία, όπως ορίζεται στο άρθρο 155 και στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 157 του ν. 2960/2001 (Α' 265),

ιγλα) το έγκλημα της γενοκτονίας, τα εγκλήματα κατά της ανθρωπότητας και τα εγκλήματα πολέμου κατά τα άρθρα 6, 7 και 8 του Καταστατικού του Διεθνούς Ποινικού Δικαστηρίου, όπως έχει κυρωθεί στην ελληνική νομοθεσία με τον ν. 3003/2002 (Α' 75).

Το παρόν εφαρμόζεται και για την περίπτωση εγκλημάτων τα οποία αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, το οποίο έχει προσαρτηθεί ως Παράρτημα, και δεν ορίζονται στις περιπτώσεις ιγαα' έως ιγλα'. Διαφορές μεταξύ των ορισμών των σοβαρών εγκλημάτων στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, στον Ποινικό

Κώδικα και στους ειδικούς ποινικούς νόμους δεν εμποδίζουν την εφαρμογή του παρόντος νόμου.

ιδ) Υπεύθυνος επεξεργασίας: Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων είναι υπεύθυνος επεξεργασίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών ως διαχειριστής αυτού σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013. Οι αρμόδιες αρχές παραμένουν υπεύθυνοι επεξεργασίας για τις επεξεργασίες που διενεργούν κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους για πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή δίωξη σοβαρών εγκλημάτων.

Άρθρο 37
Αρμόδιες αρχές
(άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο άσκησης των καθηκόντων τους, και σε κάθε περίπτωση με αρμοδιότητα την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη των σοβαρών εγκλημάτων ή την υποστήριξη ποινικής έρευνας που αφορά τέτοιου είδους σοβαρά εγκλήματα ή την ανίχνευση, τον εντοπισμό και τη δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με μια τέτοια ποινική έρευνα, ορίζονται οι ακόλουθες:

- α) Οι δικαστικές και εισαγγελικές αρχές,
- β) το Τμήμα Οικονομικού Εγκλήματος της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών,
- γ) η Ελληνική Αστυνομία,
- δ) το Λιμενικό Σώμα,
- ε) η Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας,
- στ) η Εθνική Αρχή Διαφάνειας,
- ζ) η Ειδική Υπηρεσία Επιτροπής Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης της Βουλής των Ελλήνων,
- η) το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Σ.Δ.Ο.Ε.) του Υπουργείου Οικονομικών,
- θ) η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Υπουργείου Οικονομικών,
- ι) η Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών,
- ια) Το Τμήμα Δ' Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών,
- ιβ) η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, η οποία διαχειρίζεται το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163),
- ιγ) η Β' και η Γ' Μονάδα της Αρχής.

2. Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 1 δύναται να ζητούν και να λαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή χρηματοοικονομική ανάλυση από την Α' Μονάδα της Αρχής.

3. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τις αρμόδιες αρχές των παρ. 1 και 2 έως τις 30.6.2022, καθώς και κάθε σχετική τροποποίηση. Εντός του μηνός Ιανουαρίου εκάστου έτους δημοσιεύεται στην επίσημη ιστοσελίδα της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων ο κατάλογος των αρμοδίων αρχών του πρώτου εδαφίου της παρούσας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΣΕ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Άρθρο 38

**Πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και δυνατότητα αναζήτησης
(άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1. Οι αρμόδιες αρχές έχουν πρόσβαση στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, άμεσα και απευθείας, για την αναζήτηση στις πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή δίωξη σοβαρού εγκλήματος ή την υποστήριξη ποινικής έρευνας που αφορά σε σοβαρό έγκλημα για τους σκοπούς του παρόντος, συμπεριλαμβανομένων της ανίχνευσης, του εντοπισμού και της δέσμευσης των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με τέτοια έρευνα. Η πρόσβαση και η αναζήτηση πραγματοποιούνται άμεσα και απευθείας και σε κάθε περίπτωση εντός μιας εργάσιμης ημέρας με ηλεκτρονικό τρόπο, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στην παρ. 2 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 (Α΄ 163), με την ταχεία διαβίβαση των πληροφοριών των τραπεζικών λογαριασμών στις αρμόδιες αρχές του άρθρου 37 μέσω αυτοματοποιημένου μηχανισμού, χωρίς ενδιάμεση παρέμβαση φορέα στα ζητούμενα δεδομένα ή στις πληροφορίες που παρέχονται.
2. Οι πρόσθετες πληροφορίες που θεωρούνται απαραίτητες και παρέχονται από το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 21α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) και των κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 προβλεπόμενων αποφάσεων, δεν είναι προσβάσιμες και αναζητήσιμες από τις αρμόδιες αρχές, υπό την επιφύλαξη των όρων και προϋποθέσεων της νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού απορρήτου, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο ν.δ. 1059/1971 (Α΄ 270) και σε κάθε ειδικότερη διάταξη. Οι πληροφορίες που θεωρούνται απαραίτητες και παρέχονται από το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών για άλλους σκοπούς ή σε σχέση με άλλα ποινικά αδικήματα, εκτός όσων αναφέρονται στο άρθρο 36, δεν είναι προσβάσιμες και αναζητήσιμες από τις αρμόδιες αρχές κατά τον παρόντα.

Άρθρο 39

**Προϋποθέσεις πρόσβασης και αναζήτησης πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών
(άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1. Η πρόσβαση και η αναζήτηση πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών διενεργείται μόνο από ειδικά ορισμένα και εξουσιοδοτημένα για τον σκοπό αυτό πρόσωπα κάθε, κατά περίπτωση, αρμόδιας αρχής.
2. Οι αρμόδιες αρχές εξασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα της παρ. 1 διατηρούν υψηλά επαγγελματικά πρότυπα σε ζητήματα εμπιστευτικότητας και προστασίας των δεδομένων, σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 4170/2013 (Α΄ 163), τις διατάξεις περί εχεμύθειας του άρθρου 26 του ν. 3528/2007 (Α΄ 26) και τον ν. 4624/2019 (Α΄ 137), διακρίνονται για την ακεραιότητά τους, διαθέτουν τα απαιτούμενα προσόντα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους και λαμβάνουν, εφόσον απαιτείται, ειδική εκπαίδευση για τη διασφάλιση των προτύπων αυτών. Η εξουσιοδότηση των χρηστών γίνεται μετά από αίτημα των αρμοδίων αρχών του άρθρου 37 στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην υπ' αριθμ. 1258/2013 (Β΄ 3101) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή κάθε μεταγενέστερη αυτής κανονιστική πράξη, εκδοθείσα κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013.
3. Η πρόσβαση και η αναζήτηση πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών από τις αρμόδιες αρχές πραγματοποιούνται υπό τους όρους και τις εγγυήσεις εφαρμογής των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών, ώστε να διασφαλίζονται ο απόρρητος χαρακτήρας της επεξεργασίας και το κατάλληλο επίπεδο ασφαλείας σε σχέση με τους

κινδύνους που παρουσιάζουν η επεξεργασία και η φύση των δεδομένων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και του ν. 4624/2019 και τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων που ορίζονται στην υπ' αριθμ. 1258/2013 απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή κάθε μεταγενέστερη αυτής κανονιστική πράξη, κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, ιδίως στο Παράρτημα Δ' αυτής, σχετικά με τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π..

4. Οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών είναι διαθέσιμες υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις της νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού απορρήτου, για την άρση του απορρήτου των στοιχείων έναντι των παραπάνω αρμόδιων αρχών και για την αυτοματοποιημένη πρόσβασή τους σε αυτές, σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013, το άρθρο 3 του ν.δ. 1059/1971 (Α' 270) και το άρθρο 32 του ν. 3986/2011 (Α' 152), καθώς και κάθε άλλη ειδικότερη διάταξη για κάθε αρμόδια αρχή.

5. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων υποχρεούται πριν από την εκχώρηση δικαιωμάτων πρόσβασης στο Σύστημα να εξετάζει αναλυτικά τη συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων, ώστε η πρόσβαση να πραγματοποιείται μόνο για τους σκοπούς του παρόντος και να περιορίζεται μόνο στις ορισθείσες αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 40

Αρχείο καταχωρίσεων αιτημάτων (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων διασφαλίζει την τήρηση αρχείων καταγραφής αιτημάτων κάθε πρόσβασης των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών. Οι καταχωρίσεις αυτές περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, και τα ακόλουθα:

- α) Τα στοιχεία της υπόθεσης,
- β) την ημερομηνία και ώρα του ερωτήματος ή της αναζήτησης,
- γ) το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την υποβολή του ερωτήματος ή την πραγματοποίηση της αναζήτησης,
- δ) τους μοναδικούς κωδικούς αναγνώρισης των αποτελεσμάτων,
- ε) το όνομα της αρχής που συμβουλευτήκε το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών,
- στ) τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης χρήστη του υπαλλήλου που πραγματοποίησε το ερώτημα ή την αναζήτηση του προϊσταμένου που έδωσε τη σχετική προς τούτο έγκριση και τον μοναδικό κωδικό αναγνώρισης χρήστη του παραλήπτη των αποτελεσμάτων του ερωτήματος ή της αναζήτησης.

2. Τα αρχεία καταγραφής αιτημάτων ελέγχονται τακτικά από τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων διαθέτει τα αρχεία του πρώτου εδαφίου, κατόπιν αιτήματος, στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

3. Τα αρχεία καταγραφής των αιτημάτων που αναφέρονται στην παρ. 1 χρησιμοποιούνται μόνο για τον έλεγχο της προστασίας των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου του παραδεκτού ενός αιτήματος και της νομιμότητας της επεξεργασίας δεδομένων, καθώς και για τη διασφάλιση των δεδομένων. Προστατεύονται με κατάλληλα μέτρα έναντι της μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και διαγράφονται πέντε (5) έτη μετά τη δημιουργία τους, εκτός εάν είναι απαραίτητα για διαδικασίες ελέγχου που βρίσκονται ήδη σε εξέλιξη και επιτρέπεται ή επιβάλλεται αιτιολογημένα από άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστική απόφαση η φύλαξή τους για μακρότερο χρονικό διάστημα, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τη δεκαετία.

4. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, ιδίως διοργανώνει ειδικά εκπαιδευτικά προγράμματα, όπου αυτό κρίνεται αναγκαίο, ώστε οι αρμόδιοι υπάλληλοι να έχουν γνώση της νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών κανόνων για την προστασία των δεδομένων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ ΚΑΙ ΜΧΠ, ΚΑΙ ΜΕΤΑΞΥ ΜΧΠ

Άρθρο 41

**Αιτήματα παροχής πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές προς την Α΄ Μονάδα της Αρχής
(άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1. Η Α΄ Μονάδα της Αρχής συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές της παρ. 2 του άρθρου 37 και απαντά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, σε αιτιολογημένα αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που λαμβάνει από τις ανωτέρω αρχές, όταν οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις είναι αναγκαίες, βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή δίωξη σοβαρών εγκλημάτων για τον σκοπό του παρόντος, υπό τις προϋποθέσεις του άρθρου 34 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) και με την επιφύλαξη των περιορισμών του άρθρου 48 του παρόντος. Κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών του πρώτου εδαφίου της παρούσας, λαμβάνεται υπόψη η μυστικότητα της ποινικής προδικασίας και διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.
2. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιλαμβάνονται στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράστηκαν από την Α΄ Μονάδα της Αρχής, με σκοπό την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή δίωξη σοβαρών ποινικών αδικημάτων, μπορεί να υποβάλλονται σε επεξεργασία από τις αρμόδιες αρχές επιπλέον των σκοπών για τους οποίους συλλέχθηκαν, σε κάθε περίπτωση αποκλειστικά για τους συγκεκριμένους σκοπούς της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των ποινικών αδικημάτων, δυνάμει του παρόντος και σύμφωνα με τα άρθρα 43 και 47 του ν. 4624/2019 (Α΄ 137).

Άρθρο 42

**Αιτήματα παροχής πληροφοριών από την Α΄ Μονάδα της Αρχής προς τις αρμόδιες αρχές
(άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 2 του άρθρου 37 απαντούν, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε αιτήματα παροχής πληροφοριών σχετικών με την επιβολή του νόμου που λαμβάνουν από την Α΄ Μονάδα της Αρχής, όταν οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, πέραν όσων ορίζονται στα άρθρα 34 και 49 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) και με τις προϋποθέσεις αυτών. Κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών του πρώτου εδαφίου της παρούσας, λαμβάνεται υπόψη η μυστικότητα της ποινικής προδικασίας και διασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των παρεχόμενων πληροφοριών.

Άρθρο 43

**Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Α΄ Μονάδας της Αρχής και ΜΧΠ άλλων κρατών μελών
(άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1. Σε εξαιρετικές και επείγουσες περιπτώσεις, η Α΄ Μονάδα της Αρχής δύναται να ανταλλάσσει με Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών άλλων κρατών μελών χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που μπορεί να σχετίζονται με την επεξεργασία ή την ανάλυση

πληροφοριών σχετικών με την τρομοκρατία ή το οργανωμένο έγκλημα που συνδέεται με την τρομοκρατία.

2. Στις περιπτώσεις της παρ. 1 και με την επιφύλαξη πιθανών επιχειρησιακών περιορισμών, η Αρχή επιδιώκει να ανταλλάσσει αυτού του είδους τις πληροφορίες αμελλητί.

Άρθρο 44

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 2 του άρθρου 37 δύνανται να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που τους διαμοιράστηκαν από την Α΄ Μονάδα της Αρχής, κατόπιν σχετικού αιτήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, με τις ορισθείσες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, όταν οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις είναι αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

2. Για την εξασφάλιση υψηλού επιπέδου ασφάλειας των δεδομένων, η διαδικασία ανταλλαγής πληροφοριών ή αναλύσεων του παρόντος άρθρου πραγματοποιείται με τη χρήση ειδικών για τον σκοπό αυτό ασφαλών ηλεκτρονικών επικοινωνιών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΑΝΤΑΛΛΑΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΕΥΡΩΠΟΛ

Άρθρο 45

Παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στην Ευρωπόλ (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

Υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Μαΐου 2016, για τον Οργανισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη Συνεργασία στον Τομέα της Επιβολής του Νόμου (Ευρωπόλ) και την αντικατάσταση και κατάργηση των αποφάσεων του Συμβουλίου 2009/371/ΔΕΥ, 2009/934/ΔΕΥ, 2009/935/ΔΕΥ, 2009/936/ΔΕΥ και 2009/968/ΔΕΥ (L 135), οι αρμόδιες αρχές δύνανται να απαντούν, βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπόλ για παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών, που πραγματοποιούνται εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της και για την εκτέλεση των καθηκόντων της, είτε μέσω της εθνικής μονάδας Ευρωπόλ, είτε μέσω απευθείας επαφών με την Ευρωπόλ, με την προϋπόθεση της πρόσβασης στους διαύλους επικοινωνίας του άρθρου 47 και σύμφωνα με όσα ορίζονται σε αυτό.

Άρθρο 46

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ Α΄ Μονάδας Αρχής και Ευρωπόλ (άρθρο 12 παρ. 1 και 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

Η Α΄ Μονάδα της Αρχής δύναται να απαντά, βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπόλ για παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που πραγματοποιούνται εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων της και για την εκτέλεση των καθηκόντων της είτε μέσω της εθνικής μονάδας Ευρωπόλ είτε απευθείας, σύμφωνα με το άρθρο 47 του παρόντος, υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και του άρθρου 34 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139).

Άρθρο 47**Ειδικότερες ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπόλ
(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1., Η ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει των άρθρων 45 και 46 πραγματοποιείται ηλεκτρονικά και εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, είτε μέσω του συστήματος SIENA ή του διαδόχου του στη γλώσσα που χρησιμοποιείται στο σύστημα SIENA, είτε μέσω του συστήματος FIU.Net ή του διαδόχου του, υπό τις προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και των άρθρων 34 και 49 του ν. 4557/2018 (Α' 139).

2. Τα αιτήματα της Ευρωπόλ προς την Α' Μονάδα της Αρχής αντιμετωπίζονται ως προερχόμενα από Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών άλλου κράτους μέλους.

Άρθρο 48**Προϋποθέσεις ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων
(παρ. 2 έως 4 του άρθρου 7, εδάφια δεύτερο και τρίτο της παρ. 1 του άρθρου 10 και παρ. 3 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

1. Στις περιπτώσεις αιτημάτων παροχής πληροφοριών ή αναλύσεων, σύμφωνα με τα άρθρα 41 και 46, η ικανοποίηση των οποίων ενδέχεται να έχει αρνητικές συνέπειες σε διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις ή να είναι σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου ή να μην εξυπηρετεί τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκε, η Α' Μονάδα της Αρχής δεν υποχρεούται να ανταποκριθεί.

2. Οποιαδήποτε χρήση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων για σκοπούς πέρα από αυτούς για τους οποίους παρασχέθηκαν, καθώς και οποιαδήποτε περαιτέρω διαβίβασή τους σε άλλη αρχή ή φορέα, απαιτεί την προηγούμενη συγκατάθεση της Α' Μονάδας της Αρχής. Κάθε άρνηση απάντησης σε αιτήματα που λαμβάνονται δυνάμει των άρθρων 41, 43, 44 και 46 αιτιολογείται από την Α' Μονάδα της Αρχής.

3. Η τελική απόφαση για τη διαμοίραση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων εναπόκειται στην Α' Μονάδα της Αρχής.

4. Δυνάμει του άρθρου 34 του ν. 4557/2018 (Α' 139), οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράζονται από την Α' Μονάδα της Αρχής είναι εμπιστευτικές, προορίζονται αποκλειστικά για πληροφοριακή χρήση και δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά μέσα ποινικών διαδικασιών, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 178 ΚΠΔ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε'**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ****Άρθρο 49****Πεδίο εφαρμογής****(άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)**

Το παρόν κεφάλαιο εφαρμόζεται μόνο κατά την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών χρηματοοικονομικής ανάλυσης, σύμφωνα με τα άρθρα 41 έως και 48.

Άρθρο 50
Επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα
(άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από την οποία αποκαλύπτονται η φυλετική ή εθνική καταγωγή, τα πολιτικά φρονήματα, οι θρησκευτικές ή φιλοσοφικές πεποιθήσεις, η συμμετοχή σε συνδικαλιστική οργάνωση, δεδομένα που αφορούν στην υγεία ή δεδομένα που αφορούν στη σεξουαλική ζωή ή στον γενετήσιο προσανατολισμό ενός φυσικού προσώπου επιτρέπεται μόνο από πρόσωπα που έχουν λάβει ειδική εξουσιοδότηση από τον υπεύθυνο της επεξεργασίας και υπό την προϋπόθεση ότι η επεξεργασία είναι αναγκαία και αναλογική για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους για τους σκοπούς του παρόντος, σύμφωνα με όσα ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τον ν. 4624/2019 (Α' 137) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/794 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, στο αντίστοιχο πεδίο εφαρμογής τους.
2. Τα πρόσωπα της παρ. 1 λαμβάνουν ειδική εκπαίδευση για θέματα προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και πρακτικές ασφαλείας όσον αφορά στην πρόσβαση, επεξεργασία και ανταλλαγή των δεδομένων με την καθοδήγηση του υπευθύνου προστασίας δεδομένων του φορέα τους.

Άρθρο 51
Περιεχόμενο και αρχεία αιτημάτων παροχής πληροφοριών
(άρθρο 17 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Οι αρμόδιες αρχές και η Α' Μονάδα της Αρχής τηρούν αρχεία σχετικά με τα αιτήματα παροχής πληροφοριών και λαμβάνουν ειδικά μέτρα ασφαλείας, ιδίως, όσον αφορά στην τήρηση των φυσικών φακέλων. Τα αρχεία τηρούνται για περίοδο πέντε (5) ετών από τη δημιουργία τους και χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για σκοπούς εξακρίβωσης, αυτοελέγχου και κατοχύρωσης της ακεραιότητας και της ασφάλειας των δεδομένων, καθώς και για σκοπούς επαλήθευσης της νομιμότητας της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Κατόπιν αιτήματος, οι αρχές παρέχουν πρόσβαση στα συγκεκριμένα αρχεία στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
2. Τα αρχεία των αιτημάτων παροχής πληροφοριών περιλαμβάνουν:
 - α) Το όνομα της αρχής ή υπηρεσίας, το ονοματεπώνυμο και τα στοιχεία επικοινωνίας του μέλους της αρχής ή της υπηρεσίας, που υποβάλλει το αίτημα παροχής πληροφοριών, καθώς και το ονοματεπώνυμο και τα στοιχεία επικοινωνίας του παραλήπτη της απάντησης επί του αιτήματος ή της αναζήτησης,
 - β) την παραπομπή στην εθνική υπόθεση, σχετικά με την οποία υποβάλλεται το αίτημα παροχής πληροφοριών,
 - γ) το αντικείμενο του αιτήματος παροχής πληροφοριών και
 - δ) τις ενέργειες που έλαβαν χώρα, κατόπιν της υποβολής του αιτήματος.

Άρθρο 52
Περιορισμοί των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων
(άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Ο περιορισμός εν όλω ή εν μέρει, του δικαιώματος πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, δηλαδή, στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες και στις πληροφορίες χρηματοοικονομικής ανάλυσης που

ανταλλάσσονται σύμφωνα με τα άρθρα 41 έως και 44 του παρόντος, εφαρμόζεται στις περιπτώσεις, όπου οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 37 ή η Α' Μονάδα της Αρχής ως κατά περίπτωση υπεύθυνοι επεξεργασίας των αρχείων που αναφέρονται στα άρθρα 41 έως και 48 εκπληρώνουν τα καθήκοντά τους αποκλειστικά και μόνο για τους σκοπούς του παρόντος, κατά τέτοιον τρόπο, ώστε να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών και για να εξασφαλιστεί ότι δεν διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός των ποινικών αδικημάτων του παρόντος, η εκτέλεση των ποινικών κυρώσεων αυτών, η προστασία της δημόσιας και εθνικής ασφάλειας, λαμβανομένων δεόντως υπόψη των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των έννομων συμφερόντων των υποκειμένων του δικαιώματος πρόσβασης και σε κάθε περίπτωση τηρουμένων των υποχρεώσεων που ορίζονται στα άρθρα 50 και 51.

2. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας ενημερώνει εγγράφως και αμελλητί το υποκείμενο των δεδομένων για κάθε άρνηση ή περιορισμό πρόσβασης και για τους λόγους της άρνησης ή του περιορισμού. Η ενημέρωση αυτή μπορεί να παραλείπεται, εάν η παροχή των σχετικών πληροφοριών υπονομεύει έναν από τους σκοπούς της παρ. 1. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας ενημερώνει το υποκείμενο των δεδομένων για τη δυνατότητα να προβεί σε καταγγελία προς την Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και να ασκήσει δικαστική προσφυγή.

3. Ο υπεύθυνος επεξεργασίας τεκμηριώνει τους πραγματικούς ή νομικούς λόγους επί των οποίων βασίζεται η απόφαση. Οι πληροφορίες αυτές τίθενται στη διάθεση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

4. Οι αρχές της παρ. 1 επανεξετάζουν σε τακτική βάση τον περιορισμό της πρόσβασης του παρόντος, προκειμένου να διακριβώνεται ότι οι προϋποθέσεις της παρ. 1 εξακολουθούν να συντρέχουν.

5. Στο πλαίσιο ποινικής έρευνας και διαδικασίας, τα δικαιώματα ενημέρωσης για την επεξεργασία, τα δικαιώματα πρόσβασης, διόρθωσης ή διαγραφής και περιορισμού των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κατά τα άρθρα 54 έως και 56 του ν. 4624/2019 (Α' 137), ασκούνται σύμφωνα με όσα ορίζουν ο Κώδικας Ποινικής Δικονομίας, ειδικές δικονομικές διατάξεις και ο Κώδικας Οργανισμού Δικαστηρίων και Κατάστασης Δικαστικών Λειτουργών (ν. 1756/1988, Α' 35).

6. Τα ανωτέρω ισχύουν υπό την επιφύλαξη ότι το δικαίωμα πρόσβασης των υποκειμένων των δεδομένων δεν περιορίζεται σύμφωνα με ειδικότερη ρύθμιση, η οποία ισχύει για τις αρχές της παρ. 1 σχετικά με σκοπούς ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΕΡΙ ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΣΥΝΑΦΕΙΑΣ ΜΕ ΔΙΕΘΝΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 53

Συλλογή, τήρηση και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων (άρθρο 19 και παρ. 6 άρθρου 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Στο πλαίσιο ελέγχου της αποτελεσματικότητας των εφαρμοζόμενων συστημάτων για την καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων τηρούνται σε εθνικό επίπεδο ολοκληρωμένα στατιστικά στοιχεία, ως εξής:

α) Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων τηρεί πλήρη και ενημερωμένα στατιστικά στοιχεία, που περιλαμβάνουν τις πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό αναζητήσεων, οι οποίες πραγματοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 38.

β) Οι αρμόδιες αρχές και η Α' Μονάδα της Αρχής τηρούν πλήρη και ενημερωμένα στατιστικά στοιχεία, που αφορούν σε δεδομένα μέτρησης του αριθμού των αιτημάτων, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού αναζητήσεων των φυσικών και νομικών προσώπων, που διατυπώνονται από κάθε αρμόδια αρχή δυνάμει του άρθρου 38, τη συνέχεια που δίδεται στα αιτήματα αυτά, τον αριθμό των υποθέσεων που διερευνώνται, τα δεδομένα μέτρησης του χρόνου που χρειάζεται μια αρχή από την παραλαβή ενός αιτήματος έως την απάντησή της, δεδομένα μέτρησης του κόστους σε ανθρώπινους πόρους και πόρους τεχνολογίας πληροφορικής που χρησιμοποιούνται για εγχώρια και διασυνοριακά αιτήματα, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι διαθέσιμες.

γ) Το Υπουργείο Δικαιοσύνης τηρεί πλήρη και ενημερωμένα στατιστικά στοιχεία, που περιλαμβάνουν τις πληροφορίες, σχετικά με τον αριθμό των προσώπων κατά των οποίων ασκείται ποινική δίωξη και τον αριθμό των προσώπων που καταδικάζονται για τα σοβαρά εγκλήματα του παρόντος, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι διαθέσιμες.

2. Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, οι αρμόδιες αρχές και η Α' Μονάδα της Αρχής διαβιβάζουν στο Υπουργείο Δικαιοσύνης τα πλήρη και ενημερωμένα στατιστικά στοιχεία της παρ. 1 εντός του μηνός Ιανουαρίου εκάστου έτους και διατηρούν την ευθύνη τήρησης και ακρίβειας αυτών. Το Υπουργείο Δικαιοσύνης διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στοιχεία της παρ. 1. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, που εκδίδεται ύστερα από εισήγηση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, ιδίως τα θέματα οργάνωσης, παραγωγής, συγκέντρωσης και διαβίβασης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή α) των ετήσιων στατιστικών στοιχείων της παρ. 1, καθώς και πρόσθετων πληροφοριών επί αυτών, β) των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση των εκθέσεων και τη διενέργεια των αξιολογήσεων, που προβλέπονται στο άρθρο 21 της Οδηγίας (ΕΕ) 1153/2019 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186).

Άρθρο 54

Σύναψια με λοιπές διατάξεις και διεθνείς συμβάσεις

(παρ. 2 του άρθρου 1 και άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153)

1. Η σύναψη ή η διατήρηση της ισχύος διεθνών διμερών ή πολυμερών συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας για ρύθμιση ζητημάτων τεχνικού χαρακτήρα με άλλα κράτη μέλη της ΕΕ για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων αρχών επιτρέπεται, υπό την προϋπόθεση ότι τα οριζόμενα σε αυτές δεν αντιβαίνουν στο ενωσιακό και εθνικό δίκαιο, ιδίως στον παρόντα.

2. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται με την επιφύλαξη όσων ορίζονται σε εν ισχύ διμερείς ή πολυμερείς συμβάσεις ή μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας με τρίτα κράτη που έχουν συναφθεί είτε από την Ελλάδα είτε από την ΕΕ.

3. Με την επιφύλαξη των άρθρων 4 και 5 της Συνθήκης για την ΕΕ, κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή η πρόθεση έναρξης διαπραγματεύσεων και σύναψης συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας με τρίτα κράτη που είναι συμβαλλόμενα μέρη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου για θέματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής των άρθρων 38 έως και 40 του παρόντος. Για τις διαπραγματεύσεις του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η Επιτροπή ενημερώνεται τακτικά και, κατά περίπτωση, καλείται να συμμετάσχει σε αυτές ως παρατηρήτρια. Όσα ορίζονται στο δεύτερο και τρίτο εδάφιο, δεν εμποδίζουν την προσωρινή εφαρμογή ή σύναψη των συμβάσεων ή των μνημονίων συνεργασίας του πρώτου εδαφίου, υπό την προϋπόθεση ότι όσα προβλέπονται σε αυτές, είναι συμβατά με την ενωσιακή νομοθεσία και δεν θίγουν τον στόχο και τον σκοπό των σχετικών πολιτικών της ΕΕ.

4. Ο παρών νόμος δεν θίγει διμερείς ή πολυμερείς συμφωνίες ή διακανονισμούς μεταξύ της Ελλάδας και άλλων κρατών μελών της ΕΕ ή τρίτων χωρών, ούτε την ενωσιακή νομοθεσία, σχετικά με την αμοιβαία δικαστική συνδρομή ή την αμοιβαία αναγνώριση των ποινικών αποφάσεων, περιλαμβανομένων των όρων που ενδεχομένως θέτουν οι τρίτες χώρες για τη χρήση των παρεχομένων πληροφοριών, ούτε και το π.δ. 135/2013 (Α' 209).

Άρθρο 55

Εθνική Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών - Τροποποίηση άρθρου 3 του ν. 4557/2018

Η παρ. 22 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139) αντικαθίσταται ως εξής:

«22. «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.)»: Η αρμόδια εθνική Μονάδα των κρατών μελών της ΕΕ για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 32 της Οδηγίας (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) 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 (L 141). Για την Ελλάδα, ως «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.)» νοείται η Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του παρόντος.»

ΜΕΡΟΣ Γ΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ 2014/65/ΕΕ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2019/2033 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 806/2014

ΤΙΤΛΟΣ Ι**ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ****Άρθρο 56****Σκοπός**

Με τις διατάξεις των άρθρων 57 έως και 139 ενσωματώνεται στη νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και η εθνική έννομη τάξη προσαρμόζεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014.

Άρθρο 57**Αντικείμενο**

(άρθρο 1 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Αντικείμενο του παρόντος είναι η θέσπιση κανόνων σχετικά:

- α) με το αρχικό κεφάλαιο των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.),
- β) με τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των Α.Ε.Π.Ε.Υ. από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,
- γ) με την προληπτική εποπτεία των Α.Ε.Π.Ε.Υ. από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033,
- δ) με τις απαιτήσεις δημοσίευσης για την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσον αφορά την προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 58**Πεδίο εφαρμογής**

(άρθρο 2 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Το μέρος Γ΄ εφαρμόζεται στις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται βάσει του ν. 4514/2018 (Α΄ 14).
2. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1, τα άρθρα 68 έως και 111 δεν εφαρμόζονται στις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που αναφέρονται στις παρ. 2 και 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, οι οποίες εποπτεύονται όσον αφορά στη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει των άρθρων 50 έως και 136 και 154 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο

της παρ. 2 του άρθρου 1 και το τρίτο εδάφιο της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

Άρθρο 59
Ορισμοί
(άρθρο 3 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Για τους σκοπούς του παρόντος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «Επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών»: Η επιχείρηση της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην κατοχή ή διαχείριση περιουσίας, στη διαχείριση υπηρεσιών επεξεργασίας δεδομένων ή σε παρεμφερή δραστηριότητα επικουρικής φύσης ως προς την κύρια δραστηριότητα μίας ή περισσότερων επιχειρήσεων επενδύσεων.
2. «Άδεια λειτουργίας»: Άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ., σύμφωνα με το άρθρο 5 του ν. 4514/2018 (Α' 14)
3. «Υποκατάστημα»: Υποκατάστημα, όπως ορίζεται στην παρ. 30 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
4. «Στενοί δεσμοί»: Στενοί δεσμοί, όπως ορίζονται στην παρ. 35) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
5. «Αρμόδια αρχή»: Η δημόσια αρχή ή το όργανο που έχει αναγνωριστεί επίσημα και έχει εξουσιοδοτηθεί βάσει του εθνικού δικαίου να εποπτεύει επιχειρήσεις επενδύσεων σύμφωνα με την Οδηγία 2019/2034/ΕΕ, ως υπαγόμενες στο εφαρμοζόμενο σύστημα εποπτείας του κράτους μέλους. Ως αρμόδια αρχή στην Ελλάδα ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
6. «Διαπραγματευτής βασικών εμπορευμάτων και δικαιωμάτων εκπομπής»: Διαπραγματευτής βασικών εμπορευμάτων και δικαιωμάτων εκπομπής, όπως ορίζεται στην περ. 150) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
7. «Έλεγχος»: Σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, όπως περιγράφεται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251) ή στα λογιστικά πρότυπα στα οποία υπόκειται επιχείρηση επενδύσεων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, ή παρόμοια σχέση μεταξύ κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.
8. «Συμμόρφωση με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου»: Συμμόρφωση μητρικής επιχείρησης ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων με τις απαιτήσεις του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
9. «Πιστωτικό ίδρυμα»: Πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
10. «Παράγωγα»: Παράγωγα, όπως ορίζονται στην περ. 29) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
11. «Χρηματοδοτικό ίδρυμα»: Χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 14) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
12. «Πολιτική αποδοχών ουδέτερη ως προς το φύλο»: Πολιτική αποδοχών ουδέτερη ως προς το φύλο, όπως ορίζεται στην περ. 67 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107).
13. «Όμιλος»: Ο όμιλος κατά την έννοια του ομίλου του Παραρτήματος Α' του ν. 4308/2014 (Α' 251).
14. «Κατάσταση ενοποίησης»: Η κατάσταση ενοποίησης, όπως ορίζεται στην περ. 11) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
15. «Αρχή εποπτείας του ομίλου»: Η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου των μητρικών επιχειρήσεων επενδύσεων εγκατεστημένων στην Ένωση και των επιχειρήσεων επενδύσεων που ελέγχονται από

- μητρικές επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ένωση ή μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ένωση.
16. «Κράτος μέλος καταγωγής»: Κράτος μέλος καταγωγής (κράτος μέλος προέλευσης), όπως ορίζεται στην περ. α) της παρ. 55) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 17. «Κράτος μέλος υποδοχής»: Κράτος μέλος υποδοχής, όπως ορίζεται στην παρ. 56) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 18. «Αρχικό κεφάλαιο»: Το κεφάλαιο που απαιτείται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ως Α.Ε.Π.Ε.Υ., το ποσό και το είδος του οποίου προσδιορίζονται στα άρθρα 65 και 67 του παρόντος.
 19. «Επιχείρηση επενδύσεων»: Επιχείρηση επενδύσεων όπως ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 20. «Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.)»: Α.Ε.Π.Ε.Υ., όπως ορίζεται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 21. «Όμιλος επιχειρήσεων επενδύσεων»: Όμιλος επιχειρήσεων επενδύσεων, όπως ορίζεται στην παρ. 25) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
 22. «Επενδυτική εταιρεία συμμετοχών»: Επενδυτική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στην περ. 23) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
 23. «Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες»: Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες, όπως ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 24. «Διοικητικό όργανο»: Όργανο διοίκησης όπως ορίζεται στην παρ. 36) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 25. «Διοικητικό όργανο με την εποπτική του λειτουργία»: Το διοικητικό όργανο κατά την άσκηση του ρόλου του σχετικά με την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση.
 26. «Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών»: Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών (εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών), όπως ορίζεται στην παρ. 15) του άρθρου 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.
 27. «Μικτή εταιρεία συμμετοχών»: Μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, επενδυτική εταιρεία συμμετοχών, πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση επενδύσεων ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της οδηγίας 2002/87/ΕΚ, εφόσον τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές της είναι επιχείρηση επενδύσεων.
 28. «Ανώτερα διοικητικά στελέχη»: Διευθυντικά στελέχη, όπως ορίζονται στην παρ. 37) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 29. «Μητρική επιχείρηση»: Μητρική επιχείρηση, όπως ορίζεται στην παρ. 32) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 30. «Θυγατρική»: Θυγατρική (θυγατρική επιχείρηση), όπως ορίζεται στην παρ. 33) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
 31. «Συστημικός κίνδυνος»: Συστημικός κίνδυνος, όπως ορίζεται στην περ. 10) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014.
 32. «Μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ένωση»: Μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ένωση, όπως ορίζεται στην περ. 56) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,
 33. «Μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση»: Μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση, όπως ορίζεται στην περ. 57) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
 34. «Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση»: Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση, όπως ορίζεται στην περ. 58) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

ΤΙΤΛΟΣ II ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ

Άρθρο 60 Εξουσίες της αρμόδιας αρχής (άρθρο 4 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή, εποπτεύει τις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. και, κατά περίπτωση, των επενδυτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, προκειμένου να εκτιμήσει τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει όλες τις απαραίτητες εξουσίες εποπτείας, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας διεξαγωγής επιτόπιων ελέγχων, σύμφωνα με το άρθρο 70, και επιβάλλει μέτρα και κυρώσεις, αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, προκειμένου να λαμβάνει τις πληροφορίες που χρειάζεται για την εκτίμηση της συμμόρφωσης των Α.Ε.Π.Ε.Υ. και, κατά περίπτωση, των επενδυτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών προς τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, και να ερευνά πιθανές παραβάσεις των εν λόγω απαιτήσεων.
3. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλουν να παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκτίμηση της συμμόρφωσής τους προς τον παρόντα και προς τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033. Οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου και οι διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. επιτρέπουν, ανά πάσα στιγμή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τις εν λόγω διατάξεις.
4. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους και καταχωρίζουν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, ούτως ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να μπορεί να ελέγξει, ανά πάσα στιγμή, τη συμμόρφωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με τον παρόντα νόμο και με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033.

Άρθρο 61 Διακριτική ευχέρεια των αρμόδιων αρχών για την υπαγωγή ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (άρθρο 5 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να αποφασίσει να εφαρμόσει τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 δυνάμει της περ. γ) του πρώτου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. που ασκεί οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στις παρ. 3 και 6 του τμήματος Α' του παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 (Α'14), όταν η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης επενδύσεων, υπολογιζόμενη ως μέσος όρος για την περίοδο των δώδεκα (12) προηγούμενων μηνών, είναι ίση με πέντε δισεκατομμύρια (5.000.000.000) ευρώ ή τα υπερβαίνει και ισχύει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - α) Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ασκεί τις εν λόγω δραστηριότητες σε τέτοια κλίμακα που η πτώχευση ή η δυσχέρεια της επιχείρησης επενδύσεων θα μπορούσε να αποτελέσει συστημικό κίνδυνο,
 - β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι εκκαθαριστικό μέλος, σύμφωνα με τον ορισμό της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,
 - γ) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεωρεί ότι δικαιολογείται, με βάση το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της σχετικής Α.Ε.Π.Ε.Υ., λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και σε σχέση με έναν ή περισσότερους από τους εξής παράγοντες:
 - γα) Τη σημασία της Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την οικονομία της Ένωσης ή της Ελλάδας,
 - γβ) τη σημασία των διασυννοριακών δραστηριοτήτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

γγ) τη διασύνδεση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με το χρηματοοικονομικό σύστημα.

2. Η παρ. 1 δεν εφαρμόζεται στους διαπραγματευτές βασικών εμπορευμάτων και δικαιωμάτων εκπομπής, στους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ή στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

3. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει να εφαρμόσει τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 (L 176/1) σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., σύμφωνα με την παρ. 1, η εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. εποπτεύεται, όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας, βάσει των άρθρων 50 έως και 96, 98 έως και 132, 134 και 135 του ν. 4261/2014 (Α' 107).

4. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει να ανακαλέσει απόφαση που έχει ληφθεί σύμφωνα με την παρ. 1, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Α.Ε.Π.Ε.Υ.. Οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δυνάμει της παρ. 1, παύει να εφαρμόζεται στην περίπτωση που μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν πληροί πλέον το κριτήριο του ορίου που αναφέρεται στην εν λόγω παράγραφο, το οποίο υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για κάθε απόφαση που λαμβάνει δυνάμει των παρ. 1, 3 και 4.

Άρθρο 62

Συνεργασία αρμοδίων αρχών (άρθρο 6 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται στενά με την Τράπεζα της Ελλάδος και ανταλλάσσουν, χωρίς καθυστέρηση, κάθε πληροφορία ιδιαίτερης σημασίας ή σχετική με την επιτέλεση των λειτουργιών και την άσκηση των καθηκόντων τους, μέσω του μηχανισμού που καθιερώνεται στο άρθρο 67 του ν. 4514/2018 (Α' 14).

Άρθρο 63

Συνεργασία στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (άρθρο 7 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Κατά την άσκηση των καθηκόντων της, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση των εποπτικών εργαλείων και των εποπτικών πρακτικών, σύμφωνα με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

α) Ως μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), συνεργάζεται με εμπιστοσύνη και απόλυτο αμοιβαίο σεβασμό, ιδίως προκειμένου να διασφαλίζεται η ανταλλαγή κατάλληλων, αξιόπιστων και διεξοδικών πληροφοριών μεταξύ αυτών και με τα άλλα μέρη του ΕΣΧΕ,

β) συμμετέχει στις δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) και, κατά περίπτωση, στα σώματα εποπτών που αναφέρονται στο άρθρο 103 του παρόντος και το άρθρο 109 του ν. 4261/2014 (Α' 107),

γ) καταβάλλει κάθε προσπάθεια, ώστε να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις που εκδίδονται από την ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010, και να ανταποκρίνεται στις προειδοποιήσεις και τις συστάσεις που εκδίδονται από το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 (L 331/1),

δ) συνεργάζεται στενά με το ΕΣΣΚ,

ε) δεν εμποδίζεται να εκτελεί τα καθήκοντά της, ως μέλος της ΕΑΤ ή του ΕΣΣΚ, ή βάσει του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, από τις αρμοδιότητες και τις εξουσίες που της ανατίθενται.

Άρθρο 64
Ενωσιακή διάσταση της εποπτείας
(άρθρο 8 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Κατά την άσκηση των γενικών καθηκόντων της η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εκτιμά τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος άλλων εμπλεκομένων κρατών μελών, καθώς και στην Ένωση συνολικά, ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, βάσει των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες τη δεδομένη στιγμή.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ
ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Άρθρο 65
Αρχικό κεφάλαιο
(άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Το αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται, σύμφωνα με το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 (Α' 14), για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. με σκοπό την παροχή οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή την άσκηση οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στις παρ. 3 και 6 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, ανέρχεται σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.
2. Το αρχικό κεφάλαιο, που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. με σκοπό την παροχή οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή την άσκηση οποιωνδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στις παρ. 1, 2, 4, 5 και 7 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, η οποία δεν επιτρέπεται να κατέχει χρήματα ή τίτλους που ανήκουν στους πελάτες της, ανέρχεται σε εβδομήντα πέντε χιλιάδες (75.000) ευρώ.
3. Το αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται, σύμφωνα με το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 για τις λοιπές Α.Ε.Π.Ε.Υ., πέραν αυτών που αναφέρονται στις παρ. 1, 2 και 4 του παρόντος, ανέρχεται σε εκατόν πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ.
4. Το αρχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ., που διαθέτει άδεια για να παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες ή να ασκεί τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στην παρ. 9 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, όταν η εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. διενεργεί ή της επιτρέπεται να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, ανέρχεται σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.

Άρθρο 66
Αναφορές στο αρχικό κεφάλαιο στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον ν. 4261/2014
(άρθρο 10 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Από τις 26 Ιουνίου 2021, θεωρείται ότι οι αναφορές στα επίπεδα αρχικού κεφαλαίου που καθορίζονται στο άρθρο 65, αντικαθιστούν τις αναφορές σε άλλες νομικές πράξεις στα επίπεδα αρχικού κεφαλαίου που καθορίζονται στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή στον ν. 4261/2014 (Α' 107), ως εξής:

- α) Οι αναφορές στο αρχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων επενδύσεων που αναφέρεται στο άρθρο 28 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή των Α.Ε.Π.Ε.Υ. της παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. 4261/2014 νοούνται ως αναφορές στην παρ. 1 του άρθρου 65 του παρόντος,
- β) οι αναφορές στο αρχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων επενδύσεων στα άρθρα 29 και 31 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή των Α.Ε.Π.Ε.Υ. των λοιπών παραγράφων, πλην της παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. 4261/2014, νοούνται ως αναφορές στις παρ. 2, 3 ή 4 του άρθρου 65 του παρόντος,

ανάλογα με τα είδη των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων της επιχείρησης επενδύσεων,
 γ) οι αναφορές στο αρχικό κεφάλαιο στο άρθρο 30 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του ν. 4261/2014 νοούνται ως αναφορές στην παρ. 1 του άρθρου 65 του παρόντος.

Άρθρο 67
Σύνθεση του αρχικού κεφαλαίου
(άρθρο 11 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Το αρχικό κεφάλαιο των Α.Ε.Π.Ε.Υ. συστήνεται σύμφωνα με το άρθρο 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

ΤΙΤΛΟΣ IV
ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1
ΑΡΧΕΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

ΤΜΗΜΑ 1
ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ ΜΕΛΟΥΣ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ
ΜΕΛΟΥΣ ΥΠΟΔΟΧΗΣ

Άρθρο 68
Αρμοδιότητα των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους
υποδοχής
(άρθρο 12 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η προληπτική εποπτεία επί των ΑΕΠΕΥ ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με την επιφύλαξη των διατάξεων της Οδηγίας 2019/2034 για την προληπτική εποπτεία των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής. Η προληπτική εποπτεία επί των επιχειρήσεων επενδύσεων που προέρχονται από άλλα κράτη μέλη ασκείται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος που αναθέτουν αρμοδιότητα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής.

Άρθρο 69
Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών
(άρθρο 13 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών για την εκπλήρωση των καθηκόντων που προβλέπονται στην Οδηγία 2019/2034/ΕΕ, στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, ιδίως μέσω της ανταλλαγής πληροφοριών, χωρίς καθυστέρηση, σχετικά με τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή τις επιχειρήσεις επενδύσεων, μεταξύ άλλων των ακόλουθων:

- α) Πληροφοριών σχετικά με τη διοίκηση και το ιδιοκτησιακό καθεστώς της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή της επιχείρησης επενδύσεων,
- β) πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή της επιχείρησης επενδύσεων με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,
- γ) πληροφοριών σχετικά με τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις για τον κίνδυνο συγκέντρωσης και τις απαιτήσεις για τη ρευστότητα της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή της επιχείρησης επενδύσεων,
- δ) πληροφοριών σχετικά με τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή της επιχείρησης επενδύσεων,

ε) οποιωνδήποτε άλλων σχετικών παραγόντων που μπορεί να επηρεάσουν τον κίνδυνο που ενέχει η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή η επιχείρηση επενδύσεων.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, κοινοποιεί πάραυτα στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής κάθε πληροφορία ή διαπίστωση σχετικά με ενδεχόμενα προβλήματα και κινδύνους που ενέχει η Α.Ε.Π.Ε.Υ. για την προστασία των πελατών ή τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος του κράτους μέλους υποδοχής, που έχει εντοπίσει στο πλαίσιο της εποπτείας των δραστηριοτήτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ..

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ανταποκρίνεται στις πληροφορίες που κοινοποιούνται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, με τη λήψη όλων των απαραίτητων μέτρων για την αποτροπή ή την αντιμετώπιση των ενδεχόμενων προβλημάτων και κινδύνων που αναφέρονται στην παρ. 2. Εφόσον της ζητηθεί, εξηγεί λεπτομερώς στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής με ποιον τρόπο έλαβε υπόψη τις πληροφορίες και τις διαπιστώσεις που της κοινοποιήθηκαν από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

4. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, μετά την κοινοποίηση των πληροφοριών και διαπιστώσεων που αναφέρονται στην παρ. 2 από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής δεν έλαβαν τα απαραίτητα μέτρα που προβλέπονται στην παρ. 3, μπορεί, αφού πρώτα ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), να λάβει κατάλληλα μέτρα για την προστασία των πελατών στους οποίους παρέχονται υπηρεσίες ή για την προστασία της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή, μπορεί να παραπέμψει στην ΕΑΤ περιπτώσεις στις οποίες ένα αίτημα συνεργασίας και ιδίως ένα αίτημα για ανταλλαγή πληροφοριών έχει απορριφθεί ή δεν έχει διεκπεραιωθεί εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εφόσον διαφωνεί με τα μέτρα των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ, η οποία ενεργεί σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010.

6. Προκειμένου να αξιολογηθεί η προϋπόθεση της περ. γ) του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής μιας Α.Ε.Π.Ε.Υ., μπορεί να ζητήσει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ενός εκκαθαριστικού μέλους την παροχή πληροφοριών σχετικά με το μοντέλο περιθωρίου και τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της απαίτησης περιθωρίου ασφαλείας της σχετικής Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 70

Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στην Ελλάδα (άρθρο 14 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Όταν μια επιχείρηση επενδύσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ασκεί τη δραστηριότητά της στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής μπορούν, αφού ενημερώσουν προηγουμένως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να προβαίνουν, οι ίδιες ή μέσω ενδιαμέσων που διορίζουν για τον σκοπό αυτό, σε επιτόπιο έλεγχο των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 69 και να επιθεωρούν τα εν λόγω υποκαταστήματα.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, για σκοπούς εποπτείας και εφόσον το κρίνει σκόπιμο για λόγους σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας, έχει την εξουσία να διεξάγει, κατά περίπτωση, επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων επενδύσεων στη χώρα, και να απαιτεί πληροφόρηση από το εκάστοτε υποκατάστημα σχετικά με τις δραστηριότητές του. Πριν από τη διεξαγωγή των εν λόγω ελέγχων και επιθεωρήσεων, η

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, πραγματοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής. Το συντομότερο δυνατό μετά την ολοκλήρωση των εν λόγω ελέγχων και επιθεωρήσεων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής τις πληροφορίες που συλλέχθηκαν και τις διαπιστώσεις που είναι σημαντικές για την εκτίμηση κινδύνου της σχετικής επιχείρησης επενδύσεων.

ΤΜΗΜΑ 2 ΕΠΑΓΓΕΛΜΑΤΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΑΝΑΦΟΡΑΣ

Άρθρο 71 Επαγγελματικό απόρρητο και ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών (άρθρο 15 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργαστεί για αυτήν, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 74 του ν. 4514/2018 (Α' 14), υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Οι εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέχονται εις γνώσιν της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και προσώπων, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, μπορούν να δημοσιοποιούνται μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, υπό την προϋπόθεση ότι δεν προκύπτει η ταυτότητα της συγκεκριμένης Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή συγκεκριμένων προσώπων, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο. Σε περίπτωση που η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή βρίσκεται υπό ειδική εκκαθάριση, οι εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες δεν αφορούν τρίτους, μπορούν να δημοσιοποιηθούν στο πλαίσιο διαδικασιών αστικού ή εμπορικού δικαίου, όπου τέτοια δημοσιοποίηση απαιτείται για τη διεξαγωγή των εν λόγω διαδικασιών.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χρησιμοποιεί τις εμπιστευτικές πληροφορίες που συλλέγονται, ανταλλάσσονται ή διαβιβάζονται βάσει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 μόνο για την εκπλήρωση των καθηκόντων της και ιδίως για τους ακόλουθους σκοπούς:
 - α) Την παρακολούθηση των κανόνων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033,
 - β) την επιβολή κυρώσεων,
 - γ) στο πλαίσιο διοικητικών προσφυγών κατά αποφάσεων αρμόδιων αρχών,
 - δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί βάσει του άρθρου 79 του παρόντος.
3. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και άλλοι φορείς, εκτός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες βάσει του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, χρησιμοποιούν τις πληροφορίες αυτές μόνο για τους σκοπούς που προβλέπει ρητά η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο.
4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες με τις οικείες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών για τους σκοπούς της παρ. 2, να ορίζει ρητά τον τρόπο χειρισμού των εν λόγω πληροφοριών και να περιορίζει ρητά οποιαδήποτε περαιτέρω διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών.
5. Η υποχρέωση που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν εμποδίζει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διαβιβάζει εμπιστευτικές πληροφορίες στην Επιτροπή, όταν οι πληροφορίες αυτές είναι αναγκαίες για την άσκηση των εξουσιών της Επιτροπής.
6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά περίπτωση μπορεί να παρέχει στην ΕΑΤ, στην ΕΑΚΑΑ, στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), στις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, και, όπου είναι αναγκαίο, σε δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και

διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες, όταν οι πληροφορίες αυτές είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

Άρθρο 72

Ρυθμίσεις συνεργασίας με τρίτες χώρες για την ανταλλαγή πληροφοριών (άρθρο 16 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων της βάσει του παρόντος ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και για την ανταλλαγή πληροφοριών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση, μπορεί να προβαίνει σε ρυθμίσεις συνεργασίας με τις εποπτικές αρχές τρίτης χώρας, καθώς και με αρχές ή φορείς τρίτων χωρών που έχουν επιφορτιστεί με τα ακόλουθα καθήκοντα, υπό τον όρο ότι οι πληροφορίες που παρέχονται καλύπτονται από εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στο άρθρο 71 του παρόντος:

- α) Την εποπτεία των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένης της εποπτείας των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που διαθέτουν άδεια για να λειτουργούν ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, όταν οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι έχουν αναγνωριστεί βάσει του άρθρου 25 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 (L 201/1),
- β) την εκκαθάριση και την πτώχευση επιχειρήσεων επενδύσεων και παρόμοιες διαδικασίες,
- γ) την εποπτεία των φορέων που υπεισέρχονται στις διαδικασίες εκκαθάρισης και πτώχευσης επιχειρήσεων επενδύσεων και σε παρόμοιες διαδικασίες,
- δ) τη διεξαγωγή των υποχρεωτικών ελέγχων των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή των ιδρυμάτων που διαχειρίζονται συστήματα αποζημίωσης,
- ε) την εποπτεία προσώπων, τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον υποχρεωτικό έλεγχο των λογαριασμών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων,
- στ) την εποπτεία προσώπων που δραστηριοποιούνται σε αγορές δικαιωμάτων εκπομπής, με σκοπό την εξασφάλιση ενοποιημένης επισκόπησης των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών άμεσης παράδοσης,
- ζ) την εποπτεία προσώπων που δραστηριοποιούνται σε αγορές παραγώγων επί εμπορευμάτων, με σκοπό την εξασφάλιση ενοποιημένης επισκόπησης των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών άμεσης παράδοσης.

Άρθρο 73

Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών (άρθρο 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Κάθε πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια, σύμφωνα με τον ν. 4449/2017 (Α' 7), και διενεργεί ελέγχους σε ΑΕΠΕΥ, σύμφωνα με την παρ. 1 και τις περ. γ' έως και ε' της παρ. 5 της υποπαρ. Α.1 της παρ. Α' του άρθρου 2 του ν. 4336/2015 (Α' 94), ή σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012 (Α' 250), ή ασκεί οποιαδήποτε άλλα ελεγκτικά καθήκοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, υποχρεούται να γνωστοποιεί ταχέως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε γεγονός ή απόφαση που αφορά στην εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή αφορά επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με την εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. και που:

- α) αποτελεί ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων που θεσπίζονται βάσει του παρόντος νόμου,
- β) ενδέχεται να επηρεάσει τη συνέχεια της λειτουργίας της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή
- γ) ενδέχεται να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή μπορεί να οδηγήσει σε διατύπωση επιφυλάξεων.

ΤΜΗΜΑ 3
ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΦΥΓΗΣ

Άρθρο 74
Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα
(άρθρο 18 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στα άρθρα 94 έως και 101, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών διερεύνησης και επιβολής επανορθωτικών μέτρων, καθώς και της πρόβλεψης και επιβολής ποινικών κυρώσεων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την εξουσία να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, μεταξύ άλλων όταν μία ΑΕΠΕΥ ή επιχείρηση επενδύσεων:

- α) Δεν έχει καθιερώσει πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης, όπως ορίζεται στο άρθρο 82,
- β) δεν αναφέρει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πληροφορίες ή παρέχει ελλιπείς ή ανακριβείς πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωσή της με την υποχρέωση τήρησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, κατά παράβαση της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 54 αυτού,
- γ) δεν αναφέρει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά παράβαση της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 54 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, πληροφορίες σχετικά με τον κίνδυνο συγκέντρωσης, ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες,
- δ) παρουσιάζει κίνδυνο συγκέντρωσης πέραν των ορίων που τίθενται στο άρθρο 37 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, υπό την επιφύλαξη των άρθρων 38 και 39 αυτού,
- ε) κατά τρόπο επαναλαμβανόμενο ή επίμονο, δεν διατηρεί ρευστά στοιχεία ενεργητικού, κατά παράβαση του άρθρου 43 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 44 αυτού,
- στ) δεν δημοσιοποιεί πληροφορίες ή δημοσιοποιεί ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες, κατά παράβαση του έκτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,
- ζ) καταβάλλει πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια της ΑΕΠΕΥ, σε περιπτώσεις στις οποίες τα άρθρα 28, 52 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 απαγορεύουν τις εν λόγω πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια,
- η) έχει κριθεί υπεύθυνη για σοβαρές παραβάσεις του ν. 4557/2018 (Α' 139),
- θ) επιτρέπει σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 83 του ν. 4261/2014 (Α' 107) να καταστούν ή να παραμείνουν μέλη του Διοικητικού της Συμβουλίου. Οι επιβαλλόμενες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.

2. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) Δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, ή η υπεύθυνη Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή επιχείρηση επενδύσεων, επενδυτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και η φύση της παράβασης,
- β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της στο μέλλον,
- γ) προσωρινή απαγόρευση κατά των μελών του διοικητικού οργάνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οποιωνδήποτε άλλων υπαίτιων φυσικών προσώπων να ασκούν καθήκοντα σε Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
- δ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως το δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και προμήθειες ή αμοιβές της επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση,

ε) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες μπορούν να προσδιοριστούν,

στ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο μέχρι και πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ.

Σε περίπτωση που επιχείρηση η οποία αναφέρεται στην περ. δ) είναι θυγατρική, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης κατά την προηγούμενη διαχειριστική χρήση.

Σε περίπτωση παράβασης του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 από Α.Ε.Π.Ε.Υ., η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις στα μέλη του διοικητικού της οργάνου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία ευθύνονται για την παράβαση.

3. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή των άλλων διοικητικών μέτρων που αναφέρονται στην παρ. 1 και κατά την επιμέτρηση του ύψους των χρηματικών προστίμων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές συνθήκες, στις οποίες περιλαμβάνονται αναλόγως:

α) Η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,

β) ο βαθμός ευθύνης των φυσικών ή νομικών προσώπων που ευθύνονται για την παράβαση,

γ) η οικονομική ισχύς των φυσικών ή νομικών προσώπων που ευθύνονται για την παράβαση, συμπεριλαμβανομένου του συνολικού κύκλου εργασιών των νομικών προσώπων ή του ετήσιου εισοδήματος των φυσικών προσώπων,

δ) η σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από τα νομικά πρόσωπα που ευθύνονται για την παράβαση,

ε) τυχόν ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση,

στ) ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,

ζ) προηγούμενες παραβάσεις από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ευθύνονται για την παράβαση,

η) τυχόν πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης.

Άρθρο 75

Εξουσίες διερεύνησης

(άρθρο 19 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει όλες τις εξουσίες συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης που είναι αναγκαίες για την άσκηση των λειτουργιών της, ιδίως:

α) Την εξουσία να απαιτεί πληροφορίες από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα:

(αα) ΑΕΠΕΥ και επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στην Ελλάδα,

(αβ) επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ελλάδα,

(αγ) μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ελλάδα,

(αδ) μικτές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ελλάδα,

(αε) πρόσωπα που ανήκουν στις οντότητες που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως και αδ),

(αστ) τρίτους στους οποίους οι οντότητες που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως και αδ) έχουν αναθέσει επιχειρησιακές λειτουργίες ή δραστηριότητες,

β) την εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαιών ερευνών για οποιοδήποτε πρόσωπο που αναφέρεται στην περ. α), εγκατεστημένο ή ευρισκόμενο στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος:

(βα) να απαιτεί την υποβολή εγγράφων από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην περ. α),

(ββ) να εξετάζει τα βιβλία και αρχεία των προσώπων που αναφέρονται στην περ. α) και να δημιουργεί αντίγραφα ή αποσπάσματα από τα εν λόγω βιβλία και αρχεία,

(βγ) να λαμβάνει προφορικές ή γραπτές εξηγήσεις από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην περ. α) ή από τους εκπροσώπους τους ή τα μέλη του προσωπικού τους,

(βδ) να προβαίνει σε συνέντευξη με κάθε άλλο σχετικό πρόσωπο, με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας,
 γ) την εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαίων επιθεωρήσεων στις εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στην περ. α) και οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που περιλαμβάνεται στην εποπτεία της συμμόρφωσης προς τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου, όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι η αρμόδια αρχή εποπτείας του ομίλου, υπό την προϋπόθεση ότι ενημερώνονται προηγουμένως οι άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 76

Δημοσίευση των διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων (άρθρο 20 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στον επίσημο δικτυακό της τόπο χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση τις διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 74. Η δημοσίευση αυτή περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή κατά του οποίου λαμβάνεται το μέτρο. Οι πληροφορίες δημοσιεύονται μόνο μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις κυρώσεις και τα μέτρα αυτά και στον βαθμό που η δημοσίευση είναι αναγκαία και αναλογική.
 2. Σε περίπτωση που κατά των διοικητικών κυρώσεων ή των άλλων διοικητικών μέτρων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 74 έχει ασκηθεί αίτηση ακύρωσης ή προσφυγή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει, επίσης, στον επίσημο δικτυακό της τόπο, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της ασκηθείσας αίτησης ακύρωσης ή προσφυγής, αντίστοιχα, και με την έκβασή της.
 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει τις διοικητικές κυρώσεις ή τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 74 ανωνύμως σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
 α) Η κύρωση ή το μέτρο επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και η δημοσίευση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του εν λόγω προσώπου θεωρείται δυσανάλογη,
 β) η δημοσίευση θα έθετε σε κίνδυνο διεξαγόμενη ποινική έρευνα ή τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών,
 γ) η δημοσίευση θα προξενούσε δυσανάλογη ζημία στις ενδιαφερόμενες Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή επιχειρήσεις επενδύσεων ή τα ενδιαφερόμενα φυσικά πρόσωπα.
 4. Οι πληροφορίες που δημοσιεύονται δυνάμει του παρόντος άρθρου παραμένουν στον επίσημο δικτυακό τόπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τουλάχιστον πέντε (5) έτη. Στον επίσημο δικτυακό τόπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορούν να διατηρούνται δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του ν. 4624/2019 (Α' 118).

Άρθρο 77

Αναφορά κυρώσεων στην ΕΑΤ (άρθρο 21 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) σχετικά με τις διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 74, καθώς και σχετικά με κάθε αίτηση ακύρωσης ή προσφυγή κατά των εν λόγω κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων και την έκβασή της.

Άρθρο 78

Καταγγελίες παραβάσεων (άρθρο 22 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθορίζονται αποτελεσματικοί και αξιόπιστοι μηχανισμοί που επιτρέπουν την έγκαιρη καταγγελία προς αυτή ενδεχόμενων ή τελεσθεισών παραβάσεων διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Στους εν λόγω μηχανισμούς περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

α) Ειδικές διαδικασίες για την παραλαβή, τον χειρισμό και τις ενέργειες σε συνέχεια τέτοιων καταγγελιών, συμπεριλαμβανομένης της δημιουργίας ασφαλών διαύλων επικοινωνίας,
β) κατάλληλη προστασία έναντι αντιποίνων, διακρίσεων ή άλλων μορφών άνισης μεταχείρισης από μέρους της Α.Ε.Π.Ε.Υ. για εργαζομένους της, οι οποίοι καταγγέλλουν παραβάσεις που διαπράττονται εντός της επιχείρησης,

γ) προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τόσο του προσώπου που καταγγέλλει την παράβαση, όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την εν λόγω παράβαση, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Απριλίου 2016,

δ) σαφείς κανόνες ώστε να εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα σε όλες τις περιπτώσεις σχετικά με το πρόσωπο που καταγγέλλει τις παραβάσεις οι οποίες έχουν διαπραχθεί εντός της Α.Ε.Π.Ε.Υ., εκτός εάν απαιτείται δημοσιοποίηση από την κείμενη νομοθεσία στο πλαίσιο περαιτέρω ερευνών ή επακόλουθης διοικητικής ή ποινικής διαδικασίας.

2. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για να μπορούν οι εργαζόμενοι σε αυτές να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού ανεξάρτητου διαύλου. Οι διαδικασίες αυτές μπορούν να παρέχονται από τους κοινωνικούς εταίρους, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω διαδικασίες προσφέρουν την ίδια προστασία με εκείνη που αναφέρεται στις περ. β), γ) και δ) της παρ. 1.

Άρθρο 79

Δικαίωμα προσφυγής

(άρθρο 23 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται και τα μέτρα που επιβάλλονται κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου, των κατ' εξουσιοδότησή του εκδιδόμενων πράξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 υπόκεινται, κατά περίπτωση, σε αίτηση ακύρωσης ή προσφυγή ενώπιον του αρμόδιου διοικητικού δικαστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α'178).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ

ΤΜΗΜΑ 1

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΙΜΗΣΗ ΤΩΝ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Άρθρο 80

**Εσωτερικά κεφάλαια και ρευστά στοιχεία ενεργητικού
(άρθρο 24 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες ρυθμίσεις, στρατηγικές και

διαδικασίες για να εκτιμούν και να διατηρούν σε διαρκή βάση τα ποσά, τα είδη και την κατανομή των εσωτερικών κεφαλαίων και των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους ενδέχεται να ενέχουν για τρίτους και στους οποίους βρίσκονται ή θα μπορούσαν να βρεθούν εκτεθειμένες οι ίδιες οι Α.Ε.Π.Ε.Υ..

2. Οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές και οι διαδικασίες που αναφέρονται στην παρ. 1, είναι κατάλληλες και ανάλογες προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της σχετικής ΑΕΠΕΥ και υποβάλλονται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση. Με απόφασή της, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ζητά από τις ΑΕΠΕΥ που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου, στον βαθμό που αυτή το κρίνει σκόπιμο.

ΤΜΗΜΑ 2

ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ, ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΧΕΣ

Άρθρο 81

Πεδίο εφαρμογής του παρόντος τμήματος (άρθρο 25 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Το παρόν τμήμα δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που, βάσει της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. προσδιορίζει ότι πληροί όλες τις προϋποθέσεις που ορίζονται σε αυτό για να χαρακτηριστεί ως μικρή και μη διασυνδεδεμένη.
2. Σε περίπτωση που μια ΑΕΠΕΥ, που δεν έχει εκπληρώσει όλες τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, εκπληρώσει τις προϋποθέσεις αυτές αργότερα, το παρόν τμήμα παύει να εφαρμόζεται μετά την παρέλευση έξι (6) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία εκπληρώθηκαν οι εν λόγω προϋποθέσεις και μόνο στην περίπτωση που η Α.Ε.Π.Ε.Υ. συνέχισε να πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 αδιαλείπτως κατά τη διάρκεια του εν λόγω διαστήματος και ενημέρωσε σχετικώς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
3. Σε περίπτωση που μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. προσδιορίσει ότι δεν πληροί πλέον όλες τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και συμμορφώνεται με το παρόν τμήμα εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία έγινε η εκτίμηση αυτή.
4. Οι ΑΕΠΕΥ εφαρμόζουν το άρθρο 88 στις αποδοχές που χορηγούνται για υπηρεσίες που έχουν παρασχεθεί ή για επιδόσεις κατά το οικονομικό έτος που έπεται του οικονομικού έτους κατά το οποίο έγινε η εκτίμηση της παρ. 3 του παρόντος. Στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το παρόν τμήμα και γίνεται εφαρμογή του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εφαρμόζουν το παρόν τμήμα σε ατομική βάση. Στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το παρόν τμήμα και γίνεται εφαρμογή εποπτικής ενοποίησης όπως αναφέρεται στο άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εφαρμόζουν το παρόν τμήμα σε ατομική και ενοποιημένη βάση. Κατά παρέκκλιση από το τρίτο εδάφιο, το παρόν τμήμα δεν εφαρμόζεται σε θυγατρικές επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται σε κατάσταση ενοποίησης και είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες, εάν η εγκατεστημένη στην Ελλάδα μητρική επιχείρηση μπορεί να αποδείξει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι η εφαρμογή του παρόντος τμήματος αντίκειται στη νομοθεσία της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένες οι εν λόγω θυγατρικές επιχειρήσεις.

Άρθρο 82
Εσωτερική διακυβέρνηση
(άρθρο 26 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν άρτιο σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα κατωτέρω:

- α) Σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αναφοράς και κατανομής των αρμοδιοτήτων,
- β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους βρίσκονται ή θα μπορούσαν να βρεθούν εκτεθειμένες οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή των κινδύνων τους οποίους ενέχουν ή θα μπορούσαν να ενέχουν για τρίτους,
- γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων ορθών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών,
- δ) πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, οι οποίες είναι συνεπείς και προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την προωθούν.

Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στην περ. δ) είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.

2. Το πλαίσιο που αναφέρεται στην παρ. 1 είναι κατάλληλο και αναλογικό προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες της ΑΕΠΕΥ, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 84 έως και 89.

Άρθρο 83
Αναφορά στοιχείων ανά χώρα
(άρθρο 27 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που διαθέτουν υποκατάστημα ή θυγατρική, η οποία είναι χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στην περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα, πλην αυτής όπου έχει χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας της Α.Ε.Π.Ε.Υ., δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες ανά κράτος μέλος και ανά τρίτη χώρα σε ετήσια βάση:

- α) Την επωνυμία, τη φύση των δραστηριοτήτων και τον τόπο των θυγατρικών και των υποκαταστημάτων,
- β) τον κύκλο εργασιών,
- γ) τον αριθμό υπαλλήλων σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης,
- δ) τα αποτελέσματα προ φόρων,
- ε) τους φόρους επί των αποτελεσμάτων,
- στ) τις εισπραττόμενες δημόσιες επιδοτήσεις.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 ελέγχονται, σύμφωνα με τον ν. 4449/2017 (Α'7) και προσαρτώνται, εφόσον είναι δυνατό, ως παράρτημα στις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις ή, όπου συντρέχει περίπτωση, στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 84
Αρμοδιότητες του Διοικητικού Συμβουλίου στη διαχείριση κινδύνων
(άρθρο 28 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε.Π.Ε.Υ. εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Α.Ε.Π.Ε.Υ., καθώς και για τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων στους οποίους βρίσκεται ή μπορεί να

βρεθεί εκτεθειμένη η Α.Ε.Π.Ε.Υ., λαμβανομένων υπόψη του μακροοικονομικού περιβάλλοντος και του οικονομικού κύκλου της επιχείρησης.

2. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Α.Ε.Π.Ε.Υ. αφιερώνει επαρκή χρόνο για τη διασφάλιση της προσήκουσας συνεκτίμησης των θεμάτων που αναφέρονται στην παρ. 1 και διαθέτει επαρκείς πόρους στη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η Α.Ε.Π.Ε.Υ..

3. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εισάγουν διαύλους αναφοράς στο Διοικητικό Συμβούλιο για όλους τους σημαντικούς κινδύνους και όλες τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και για κάθε μεταβολή τους.

4. Όλες οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δεν πληρούν τα κριτήρια της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 88, συστήνουν επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, αποτελούμενη από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, που δεν ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες. Τα μέλη της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, ώστε να αντιλαμβάνονται πλήρως, να διαχειρίζονται και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της Α.Ε.Π.Ε.Υ.. Τα μέλη της επιτροπής διασφαλίζουν ότι η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων συμβουλεύει το Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική τρέχουσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων και τη στρατηγική κινδύνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ., και βοηθά το Διοικητικό Συμβούλιο στην επίβλεψη της υλοποίησης της εν λόγω στρατηγικής από τα ανώτερα διευθυντικά στελέχη. Το Διοικητικό Συμβούλιο διατηρεί τη συνολική ευθύνη για τις στρατηγικές και τις πολιτικές κινδύνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ..

5. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες και η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων του εν λόγω Διοικητικού Συμβουλίου, σε περίπτωση που έχει συσταθεί επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς τους κινδύνους στους οποίους βρίσκεται ή μπορεί να βρεθεί εκτεθειμένη η Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 85

Αντιμετώπιση κινδύνων

(άρθρο 29 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα για να εντοπίζουν, να μετρούν, να διαχειρίζονται και να παρακολουθούν:

α) Τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις των κινδύνων για τους πελάτες, καθώς και κάθε σημαντικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια,

β) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις των κινδύνων για την αγορά, καθώς και κάθε σημαντικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια,

γ) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις του κινδύνου για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ., ιδίως όσες μπορούν να εξαντλήσουν το επίπεδο των διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων,

δ) τον κίνδυνο ρευστότητας για κατάλληλα χρονικά διαστήματα, μεταξύ άλλων εντός της ίδιας ημέρας, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διατηρεί επαρκές επίπεδο ρευστότητας, μεταξύ άλλων όσον αφορά την αντιμετώπιση των σημαντικών πηγών κινδύνων που αναφέρονται στις περ. α), β) και γ).

Οι στρατηγικές, οι πολιτικές, οι διαδικασίες και τα συστήματα είναι αναλογικά προς την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου και το πεδίο λειτουργίας της Α.Ε.Π.Ε.Υ., καθώς και το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, απηχούν δε τη σημασία της Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται επιχειρηματικά.

Για τους σκοπούς του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου της περ. α), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει υπόψη τον ν. 4514/2018 (Α' 14) και την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/808/2018 (Β' 812) που διέπουν τον διαχωρισμό που εφαρμόζεται στα υπό κατοχή χρήματα πελατών.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου της περ. α), οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εξετάζουν το ενδεχόμενο λήψης ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ως αποτελεσματικού εργαλείου για τη διαχείριση των κινδύνων.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου της περ. γ), στις σημαντικές πηγές κινδύνου για την ίδια την Α.Ε.Π.Ε.Υ. περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, σημαντικές μεταβολές της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των αξιώσεων επί συνδεδεμένων αντιπροσώπων, της πτώχευσης πελατών ή αντισυμβαλλομένων, των θέσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα, ξένα νομίσματα και εμπορεύματα, καθώς και των υποχρεώσεων έναντι συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνουν δεόντως υπόψη κάθε σημαντικό αντίκτυπο επί των ιδίων κεφαλαίων, εφόσον οι κίνδυνοι αυτοί δεν καλύπτονται καταλλήλως από τα ίδια κεφάλαια που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

2. Εάν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τίθενται σε εκκαθάριση ή παύση δραστηριοτήτων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να λαμβάνουν δεόντως υπόψη, συνεκτιμώντας τη βιωσιμότητα και τη διατηρησιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων και στρατηγικών τους, τις απαιτήσεις και τους αναγκαίους πόρους που είναι ρεαλιστικοί, ως προς τη χρονική διάρκεια και τη διατήρηση ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας, καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας εξόδου από την αγορά.

3. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 81, οι περ. α), γ) και δ) της παρ. 1 εφαρμόζονται στις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες.

Άρθρο 86

Πολιτικές αποδοχών

(άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034)

1. Οι ΑΕΠΕΥ, κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή των πολιτικών αποδοχών τους για κατηγορίες προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των ανώτερων διοικητικών στελεχών, των προσώπων που αναλαμβάνουν κινδύνους, των μελών του προσωπικού που ασχολούνται με τις λειτουργίες ελέγχου και οποιωνδήποτε εργαζομένων των οποίων οι συνολικές αποδοχές ισούνται τουλάχιστον με τις χαμηλότερες αποδοχές που λαμβάνουν τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ή τα πρόσωπα που αναλαμβάνουν κινδύνους, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή των στοιχείων ενεργητικού που διαχειρίζεται, συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες αρχές:

α) Η πολιτική αποδοχών είναι σαφώς καταγεγραμμένη και ανάλογη με το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, καθώς και το πεδίο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

β) η πολιτική αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο,

γ) η πολιτική αποδοχών συνάδει με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την προωθεί,

δ) η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική και τους στόχους της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και λαμβάνει επίσης υπόψη τα μακροπρόθεσμα αποτελέσματα των επενδυτικών αποφάσεων που λαμβάνονται,

ε) η πολιτική αποδοχών περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή συγκρούσεων συμφερόντων, ενθαρρύνει την υπεύθυνη επιχειρηματική συμπεριφορά και προάγει την επίγνωση των κινδύνων και τη συνετή ανάληψη κινδύνων,

στ) το διοικητικό συμβούλιο της Α.Ε.Π.Ε.Υ. υιοθετεί και αναθεωρεί περιοδικά την πολιτική αποδοχών και έχει τη γενική ευθύνη για την επίβλεψη της εφαρμογής της,

ζ) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον ετησίως, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο από τις λειτουργίες ελέγχου,

η) τα μέλη του προσωπικού που ασχολούνται με τις λειτουργίες ελέγχου είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν, έχουν τις κατάλληλες εξουσίες και

αμείβονται με βάση την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τις λειτουργίες τους, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων τους οποίους ελέγχουν,

θ) οι αποδοχές των ανωτέρων στελεχών που ασχολούνται με τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών του άρθρου 89 ή, εφόσον δεν έχει συσταθεί τέτοια επιτροπή, από το διοικητικό συμβούλιο,

ι) η πολιτική αποδοχών, λαμβάνοντας υπόψη τους εθνικούς κανόνες καθορισμού των μισθών, κάνει σαφή διάκριση μεταξύ των κριτηρίων που εφαρμόζονται για τον καθορισμό των ακόλουθων:

ια) των σταθερών βασικών αποδοχών, που αντανακλούν κυρίως τη συναφή επαγγελματική πείρα και την οργανωτική ευθύνη, όπως ορίζεται στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου ως μέρος των όρων απασχόλησής του,

ιβ) των μεταβλητών αποδοχών, που αντανακλούν βιώσιμες και προσαρμοσμένες στον κίνδυνο επιδόσεις του υπαλλήλου, καθώς και επιδόσεις καθ' υπέρβαση των προβλεπόμενων στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου,

ιγ) η σταθερή συνιστώσα αντιπροσωπεύει επαρκώς υψηλό ποσοστό των συνολικών αποδοχών, ώστε να είναι δυνατή η εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής ως προς τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας μη καταβολής της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών.

2. Για τους σκοπούς της περ. ια) της παρ. 1 οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. καθορίζουν στις πολιτικές αποδοχών τους τη δέουσα αναλογία μεταξύ της σταθερής και της μεταβλητής συνιστώσας των συνολικών αποδοχών, λαμβάνοντας υπόψη τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και τους συναφείς κινδύνους, καθώς και τον αντίκτυπο που έχουν στο προφίλ κινδύνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ. οι διάφορες κατηγορίες προσωπικού που αναφέρεται στην παρ. 1.

3. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. καθορίζουν και εφαρμόζουν τις αρχές της παρ. 1 κατά τρόπο κατάλληλο προς το μέγεθος και την εσωτερική οργάνωσή τους, καθώς και προς τη φύση, το πεδίο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Άρθρο 87

ΑΕΠΕΥ που επωφελούνται από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη (άρθρο 31 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Όταν μια ΑΕΠΕΥ επωφελείται από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, όπως ορίζεται στην περ. 20) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87):

α) Η εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν καταβάλλει μεταβλητές αποδοχές σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου της,

β) όταν οι μεταβλητές αποδοχές που καταβάλλονται σε προσωπικό πλην των μελών του διοικητικού συμβουλίου δεν συμβιβάζονται με τη διατήρηση στέρεης κεφαλαιακής βάσης στην ΑΕΠΕΥ και με την έγκαιρη έξοδό της από την έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, οι μεταβλητές αποδοχές περιορίζονται σε μέρος των καθαρών εσόδων.

Άρθρο 88

Μεταβλητές αποδοχές (άρθρο 32 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Οι μεταβλητές αποδοχές που χορηγούνται και καταβάλλονται από Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε κατηγορίες προσωπικού αναφερόμενες στην παρ. 1 του άρθρου 86 είναι σύμφωνες με όλες τις κατωτέρω απαιτήσεις υπό τους ίδιους όρους με τους τασσόμενους στην παρ. 3 του άρθρου 86:

α) Στην περίπτωση που οι μεταβλητές αποδοχές συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό των μεταβλητών αποδοχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό εκτίμησης των επιδόσεων του ατόμου, της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας και των συνολικών αποτελεσμάτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

β) κατά την εκτίμηση των ατομικών επιδόσεων, λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και μη κριτήρια,
 γ) η εκτίμηση των επιδόσεων που αναφέρεται στην περ. α) βασίζεται σε πολυετή περίοδο, που λαμβάνει υπόψη τον οικονομικό κύκλο της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και τους επιχειρηματικούς της κινδύνους,
 δ) οι μεταβλητές αποδοχές δεν επηρεάζουν την ικανότητα των Α.Ε.Π.Ε.Υ. να διασφαλίζουν στέρεη κεφαλαιακή βάση,
 ε) δεν υπάρχουν εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές παρά μόνο για το νέο προσωπικό για το πρώτο μόνο έτος απασχόλησής του και εφόσον η επιχείρηση επενδύσεων διαθέτει ισχυρή κεφαλαιακή βάση,
 στ) οι πληρωμές που συνδέονται με την πρόωρη καταγγελία σύμβασης εργασίας αντικατοπτρίζουν τις επιδόσεις που επιτεύχθηκαν από το εκάστοτε πρόσωπο σε βάθος χρόνου και δεν ανταμείβουν την αποτυχία ή τη διάπραξη παραπτωμάτων,
 ζ) τα πακέτα αποδοχών που αφορούν αποζημίωση ή εξαγορά από συμβάσεις σε προηγούμενη απασχόληση ευθυγραμμίζονται με το μακροπρόθεσμο συμφέρον της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
 η) η μέτρηση των επιδόσεων που χρησιμοποιείται ως βάση για τον υπολογισμό των ομαδοποιημένων συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές λαμβάνει υπόψη κάθε είδους τρέχοντες και μελλοντικούς κινδύνους, καθώς και το κόστος του κεφαλαίου και της ρευστότητας που απαιτούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033,
 θ) η κατανομή της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών εντός της Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνει υπόψη το πλήρες φάσμα των τρεχόντων και μελλοντικών κινδύνων,
 ι) τουλάχιστον 50 % των μεταβλητών αποδοχών αποτελείται από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέσα:

ια) μετοχές ή ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας, ανάλογα με τη νομική δομή της σχετικής Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
 ιβ) μέσα που συνδέονται με μετοχές ή ισοδύναμα μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα, ανάλογα με τη νομική δομή της σχετικής Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
 ιγ) πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή μέσα της κατηγορίας 2 ή άλλα μέσα τα οποία μπορούν να μετατραπούν πλήρως σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή να απομειωθούν και τα οποία αντανakλούν δεόντως την πιστωτική ποιότητα της Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης,
 ιδ) μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα που αντανakλούν τα μέσα των υπό διαχείριση χαρτοφυλακίων,

ια) κατά παρέκκλιση από την περ. ι), όταν μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν εκδίδει κανένα από τα μέσα που αναφέρονται στην εν λόγω περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να εγκρίνει τη χρήση εναλλακτικών ρυθμίσεων που εκπληρώνουν τους ίδιους στόχους,

ιβ) τουλάχιστον ποσοστό σαράντα τοις εκατό (40 %) των μεταβλητών αποδοχών αναβάλλεται για περίοδο τριών (3) έως πέντε (5) ετών, κατά περίπτωση, ανάλογα με τον οικονομικό κύκλο της Α.Ε.Π.Ε.Υ., τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους κινδύνους της και τις δραστηριότητες του εν λόγω προσώπου, εκτός από την περίπτωση μεταβλητών αποδοχών ιδιαίτερα υψηλού ποσού, όπου το ποσοστό των μεταβλητών αποδοχών που αναβάλλεται ανέρχεται τουλάχιστον σε ποσοστό εξήντα τοις εκατό (60 %),
 ιγ) ποσοστό έως και εκατό τοις εκατό (100 %) των μεταβλητών αποδοχών συρρικνώνεται, σε περίπτωση υποτονικών ή αρνητικών χρηματοοικονομικών επιδόσεων της επιχείρησης επενδύσεων, μεταξύ άλλων μέσω ρυθμίσεων *malus* ή ρυθμίσεων περί επιστροφής αμοιβών βάσει κριτηρίων καθοριζόμενων από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που καλύπτουν ειδικότερα καταστάσεις όπου το εν λόγω πρόσωπο:

ιγα) συμμετείχε ή ήταν υπεύθυνο για συμπεριφορά η οποία προξένησε σημαντικές ζημιές στην Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

- ιγβ) δεν θεωρείται πλέον ότι πληροί τις απαιτήσεις ικανότητας και ήθους,
- ιδ) οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές είναι σύμφωνες με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της ΑΕΠΕΥ.
2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, ισχύουν τα ακόλουθα:
- α) Τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 86 δεν χρησιμοποιούν προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αποδοχές ή ευθύνη, για να καταστρατηγούν τις αρχές που αναφέρονται στην παρ. 1,
 - β) οι μεταβλητές αποδοχές δεν καταβάλλονται μέσω χρηματοδοτικών εταιρειών ειδικού σκοπού ή μεθόδων που διευκολύνουν τη μη συμμόρφωση με τον παρόντα νόμο ή με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033.
3. Για τους σκοπούς της περ. ι) της παρ. 1 τα μέσα που αναφέρονται στο εν λόγω στοιχείο υπόκεινται σε ενδεδειγμένη πολιτική διακράτησης, με σκοπό την ευθυγράμμιση των κινήτρων του προσώπου με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της Α.Ε.Π.Ε.Υ., των πιστωτών και των πελατών της. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να θέτει περιορισμούς στο είδος και στον σχεδιασμό αυτών των μέσων ή να απαγορεύει τη χρήση ορισμένων μέσων για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών.
- Για τους σκοπούς της περ. ιβ) της παρ. 1, η αναβολή των μεταβλητών αποδοχών κατοχυρώνεται το πολύ κατ' αναλογία του χρόνου.
- Για τους σκοπούς της περ. ιδ) της παρ. 1, εάν ο υπάλληλος αποχωρήσει από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. πριν από τη συμπλήρωση του ορίου ηλικίας συνταξιοδότησης, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές διατηρούνται από την επιχείρηση επενδύσεων για διάστημα πέντε (5) ετών, με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στην περ. ι). Στην περίπτωση υπαλλήλου που συμπληρώνει την ηλικία συνταξιοδότησης και συνταξιοδοτείται, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές καταβάλλονται στον υπάλληλο με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στην περ. ι), με την επιφύλαξη πενταετούς περιόδου διακράτησης.
4. Οι περ. ι) και ιβ) της παρ. 1 και το τρίτο εδάφιο της παρ. 3 δεν εφαρμόζονται σε:
- α) Α.Ε.Π.Ε.Υ., όταν η αξία των εντός και εκτός ισολογισμού στοιχείων ενεργητικού της είναι κατά μέσο όρο ίση ή μικρότερη από εκατό (100) εκατομμύρια ευρώ κατά τη διάρκεια της τετραετούς περιόδου που προηγείται άμεσα του δεδομένου οικονομικού έτους,
 - β) φυσικό πρόσωπο του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές δεν υπερβαίνουν το ποσό των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ και δεν αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τέταρτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του εν λόγω προσώπου.
5. Για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δεν πληρούν τα κριτήρια της παρ. 1 του άρθρου 88 εφαρμόζονται τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 52 του Κανονισμού 2020/2033.
6. Κατά παρέκκλιση από την περ. α) της παρ. 4, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να αυξήσει το όριο που αναφέρεται στην εν λόγω περίπτωση υπό την προϋπόθεση ότι η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:
- α) Δεν συγκαταλέγεται στις τρεις μεγαλύτερες Α.Ε.Π.Ε.Υ. στην Ελλάδα ως προς τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού,
 - β) δεν υπόκειται σε υποχρεώσεις ή υπόκειται σε απλουστευμένες υποχρεώσεις όσον αφορά τον σχεδιασμό της ανάκαμψης και της εξυγίανσης σύμφωνα με το εσωτερικό άρθρο 4 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87),
 - γ) ο όγκος των δραστηριοτήτων χαρτοφυλακίου συναλλαγών εντός και εκτός ισολογισμού της ΑΕΠΕΥ είναι ίσος ή μικρότερος από εκατόν πενήντα (150) εκατομμύρια ευρώ,
 - δ) ο όγκος των δραστηριοτήτων σε παράγωγα εντός και εκτός ισολογισμού της Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι ίσος ή μικρότερος από εκατό (100) εκατομμύρια ευρώ,
 - ε) το όριο δεν υπερβαίνει τα τριακόσια (300) εκατομμύρια ευρώ και
 - στ) είναι σκόπιμο να αυξηθεί το όριο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης και του πεδίου των δραστηριοτήτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ., της εσωτερικής της οργάνωσης και, κατά περίπτωση, των χαρακτηριστικών του ομίλου στον οποίο ανήκει.
7. Κατά παρέκκλιση από την περ. α) της παρ. 4 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να μειώσει το όριο που αναφέρεται στην εν λόγω περίπτωση, εφόσον αυτό είναι

σκόπιμο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης και του πεδίου των δραστηριοτήτων της Α.Ε.Π.Ε.Υ., της εσωτερικής της οργάνωσης και, κατά περίπτωση, των χαρακτηριστικών του ομίλου στον οποίο ανήκει.

8. Κατά παρέκκλιση από την περ. β) της παρ. 4, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να αποφασίσει ότι τα μέλη του προσωπικού που δικαιούνται ετήσιες μεταβλητές αποδοχές κάτω από το όριο και το μερίδιο που αναφέρονται στην εν λόγω περίπτωση δεν εμπίπτουν στην απαλλαγή που ορίζεται σε αυτό λόγω των ιδιαιτεροτήτων της εθνικής αγοράς όσον αφορά τις πρακτικές αποδοχών ή λόγω της φύσης των αρμοδιοτήτων και της περιγραφής καθηκόντων των εν λόγω μελών του προσωπικού.

Άρθρο 89
Επιτροπή αποδοχών
(άρθρο 33 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ που δεν πληρούν τα κριτήρια της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 88, προβαίνουν στη σύσταση επιτροπής αποδοχών. Η εν λόγω επιτροπή αποδοχών χαρακτηρίζεται από ίση εκπροσώπηση των φύλων και εκφέρει αρμοδίως και ανεξαρτήτως γνώμη για τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται για τη διαχείριση του κινδύνου, του κεφαλαίου και της ρευστότητας. Η επιτροπή αποδοχών μπορεί να συσταθεί σε επίπεδο ομίλου.

2. Η επιτροπή αποδοχών είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των αποφάσεων σχετικά με τις αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων που έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και τη διαχείριση των κινδύνων της σχετικής Α.Ε.Π.Ε.Υ. και που λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο. Ο πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής αποδοχών είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου που δεν ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες στη σχετική Α.Ε.Π.Ε.Υ.. Εάν προβλέπεται εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό όργανο, στην επιτροπή αποδοχών συμπεριλαμβάνεται ένας ή περισσότεροι εκπρόσωποι των εργαζομένων.

3. Κατά την προπαρασκευή των αποφάσεων που αναφέρονται στην παρ. 2, η επιτροπή αποδοχών λαμβάνει υπόψη το δημόσιο συμφέρον και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκομένων στην Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 90
Επίβλεψη των πολιτικών αποδοχών
(άρθρο 34 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συγκεντρώνει τις πληροφορίες που κοινοποιούνται σύμφωνα με τις περ. γ) και δ) του πρώτου εδαφίου του άρθρου 51 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, καθώς και τις πληροφορίες που παρέχουν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. σχετικά με το μισθολογικό χάσμα μεταξύ των φύλων, και χρησιμοποιούν τις πληροφορίες αυτές για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει αυτές τις πληροφορίες στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

2. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των φυσικών προσώπων ανά Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αποδοχές ύψους ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ και άνω ανά οικονομικό έτος, με ανάλυση σε κλιμάκια αμοιβών ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τις αρμοδιότητες των θέσεων απασχόλησης αυτών, τον σχετικό επιχειρηματικό τομέα και τα βασικά στοιχεία του μισθού, των πρόσθετων αμοιβών, των μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και των συνταξιοδοτικών εισφορών.

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν αιτήματος της, τα στοιχεία για τις συνολικές αποδοχές κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου ή ανώτερου διοικητικού στελέχους.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει τις πληροφορίες του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

ΤΜΗΜΑ 3 ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

Άρθρο 91 Εποπτική εξέταση και αξιολόγηση (άρθρο 36 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξετάζει, στον βαθμό που αρμόζει και απαιτείται, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, το προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο κάθε Α.Ε.Π.Ε.Υ., τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζονται από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. για τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, και αξιολογεί τα κατωτέρω, όπως κρίνεται σκόπιμο και αρμόζει, με σκοπό την εξασφάλιση της ορθής διαχείρισης και κάλυψης των κινδύνων τους:

- α) Τους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 85,
- β) τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων των Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
- γ) το επιχειρηματικό μοντέλο των Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
- δ) την εκτίμηση του συστημικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό και τη μέτρηση του συστημικού κινδύνου βάσει του άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 ή των συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ),
- ε) τους κινδύνους για την ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών των Α.Ε.Π.Ε.Υ., με σκοπό την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των διαδικασιών, των δεδομένων και των στοιχείων ενεργητικού τους,
- στ) το άνοιγμα των Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε κίνδυνο επιτοκίου που απορρέει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών,
- ζ) το πλαίσιο διακυβέρνησης των Α.Ε.Π.Ε.Υ. και την ικανότητα των μελών του διοικητικού οργάνου να εκτελούν τα καθήκοντά τους.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει δεόντως υπόψη το κατά πόσον οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει τη συχνότητα και την ένταση της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παρ. 1, συνεκτιμώντας το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των σχετικών ΑΕΠΕΥ και, όπου αρμόζει, τη συστημική σημασία τους, και λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, και τον ν. 4514/2018 (Α' 14) και την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς 1/808/2018 που διέπουν τον διαχωρισμό που εφαρμόζεται στα υπό κατοχή χρήματα πελατών.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει, κατά περίπτωση, αν και με ποια μορφή θα διενεργηθούν η εξέταση και η αξιολόγηση όσον αφορά Α.Ε.Π.Ε.Υ. που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες Α.Ε.Π.Ε.Υ. μόνον εφόσον το κρίνει απαραίτητο λόγω του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ.. Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην περ. ζ) της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει πρόσβαση στα θέματα προς συζήτηση, τα πρακτικά και τα δικαιολογητικά έγγραφα των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών αυτού, καθώς και στα αποτελέσματα της εσωτερικής ή εξωτερικής αξιολόγησης των επιδόσεων του διοικητικού οργάνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ..

Άρθρο 92**Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων
(άρθρο 37 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξετάζει τακτικά, και τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη, τη συμμόρφωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ προς τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δίνει ιδιαίτερη προσοχή στις αλλαγές της επιχειρηματικής δραστηριότητας μιας Α.Ε.Π.Ε.Υ. και στην εφαρμογή των εν λόγω εσωτερικών υποδειγμάτων σε νέα προϊόντα, και εξετάζει και εκτιμά κατά πόσον η Α.Ε.Π.Ε.Υ. χρησιμοποιεί άρτια αναπτυγμένες και επικαιροποιημένες τεχνικές και πρακτικές για τα εν λόγω εσωτερικά υποδείγματα. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει τη διόρθωση σημαντικών ελλείψεων που εντοπίζονται στην κάλυψη κινδύνων από τα εσωτερικά υποδείγματα μιας ΑΕΠΕΥ ή λαμβάνει μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεών τους, μεταξύ άλλων επιβάλλοντας κεφαλαιακές προσαυξήσεις ή υψηλότερους πολλαπλασιαστικούς συντελεστές.

2. Εάν, σε εσωτερικά υποδείγματα κινδύνου αγοράς, πληθώρα υπερβάσεων, όπως αναφέρονται στο άρθρο 366 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, δείχνει ότι τα εσωτερικά υποδείγματα δεν είναι ή δεν είναι πλέον ακριβή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανακαλεί την άδεια χρήσης των εσωτερικών υποδειγμάτων ή επιβάλλει κατάλληλα μέτρα για να διασφαλισθεί ότι τα εσωτερικά υποδείγματα θα βελτιωθούν ταχέως, εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου.

3. Αν μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχει λάβει άδεια να χρησιμοποιεί εσωτερικά υποδείγματα δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις για την εφαρμογή των εν λόγω εσωτερικών υποδειγμάτων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ζητά από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. είτε να αποδείξει ότι η μη συμμόρφωση έχει ασήμαντη επίπτωση είτε να υποβάλει σχέδιο και να ορίσει προθεσμία για τη συμμόρφωση προς τις εν λόγω απαιτήσεις. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί να γίνουν βελτιώσεις στο σχέδιο που έχει υποβάλει η Α.Ε.Π.Ε.Υ., αν δεν αναμένεται να επιφέρει πλήρη συμμόρφωση ή αν η προθεσμία είναι ακατάλληλη.

Αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν αναμένεται να συμμορφωθεί εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας ή δεν έχει αποδείξει ικανοποιητικά ότι η επίπτωση από τη μη συμμόρφωση είναι ασήμαντη, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανακαλεί την άδεια χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων ή την περιορίζει στα συμμορφούμενα τμήματα ή στα τμήματα στα οποία η συμμόρφωση είναι εφικτή εντός κατάλληλης προθεσμίας.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να λαμβάνει υπόψη αναλύσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με τα εσωτερικά υποδείγματα των διαφόρων επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίζονται παρόμοιοι κίνδυνοι ή ανοίγματα από επιχειρήσεις επενδύσεων που χρησιμοποιούν εσωτερικά υποδείγματα, καθώς και κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ για την εξέταση που αναφέρεται στην παρ. 1.

ΤΜΗΜΑ 4**ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ****Άρθρο 93****Εποπτικά μέτρα****(άρθρο 38 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να λαμβάνουν, σε πρώιμο στάδιο, τα απαραίτητα μέτρα για να αντιμετωπίσουν τα ακόλουθα προβλήματα:

α) Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,

β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει στοιχεία ότι μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενδέχεται να παραβεί τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών.

Άρθρο 94
Εποπτικές εξουσίες
(άρθρο 39 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει τις απαραίτητες εποπτικές εξουσίες για να παρεμβαίνει, κατά την άσκηση των λειτουργιών της, στις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αποτελεσματικό και αναλογικό τρόπο.

2. Για τους σκοπούς του άρθρου 91, της παρ. 3 του άρθρου 92 και του άρθρου 93 του παρόντος νόμου, καθώς και της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) Να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να διαθέτουν ίδια κεφάλαια επιπλέον των απαιτήσεων που καθορίζονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 95 του παρόντος, ή να αναπροσαρμόζουν τα ίδια κεφάλαια και τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που απαιτούνται σε περίπτωση σημαντικής μεταβολής στις επιχειρηματικές δραστηριότητες των εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

β) να απαιτεί την ενίσχυση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που έχουν τεθεί σε εφαρμογή σύμφωνα με τα άρθρα 80 και 82 του παρόντος,

γ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να καταθέτουν, εντός ενός έτους, σχέδιο αποκατάστασης της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις βάσει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, να ορίζουν προθεσμία για την εφαρμογή του εν λόγω σχεδίου και να απαιτούν βελτιώσεις του σχεδίου αυτού όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία,

δ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να εφαρμόζουν ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού από την άποψη των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων,

ε) να θέτει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις ενέργειες ή το δίκτυο των Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή να ζητά την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικό κίνδυνο για τη χρηματοοικονομική ευρωστία μιας Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

στ) να απαιτεί τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των Α.Ε.Π.Ε.Υ., συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους,

ζ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να περιορίζουν τις μεταβλητές αποδοχές ως ποσοστό των καθαρών εσόδων, όταν οι αποδοχές αυτές δεν συνάδουν με τη διατήρηση στέρεης κεφαλαιακής βάσης,

η) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να χρησιμοποιούν τα καθαρά κέρδη για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων,

θ) να περιορίζει ή να απαγορεύει τη διανομή κερδών ή την καταβολή τόκων από μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. στους μετόχους, στα μέλη ή στους κατόχους πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1, εφόσον ο εν λόγω περιορισμός ή η απαγόρευση δεν συνιστά γεγονός αθέτησης υποχρέωσης της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

ι) να επιβάλλει απαιτήσεις υποβολής πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών από αυτές που καθορίζονται στον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, συμπεριλαμβανομένων των αναφορών για την κεφαλαιακή και την ταμειακή κατάσταση,

ια) να επιβάλλει συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 97 του παρόντος,

ιβ) να απαιτεί τη δημοσιοποίηση πρόσθετων πληροφοριών,

ιγ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να μειώσουν τους κινδύνους για την ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών των Α.Ε.Π.Ε.Υ., με σκοπό την εξασφάλιση της

εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των διαδικασιών, των δεδομένων και των στοιχείων ενεργητικού τους.

3. Για τους σκοπούς της περ. ι) της παρ. 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει στις ΑΕΠΕΥ απαιτήσεις υποβολής πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών μόνο εφόσον δεν υπάρχει αλληλοεπικάλυψη όσον αφορά τις προς αναφορά πληροφορίες και πληρούται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) Ισχύει μία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις περ. α) και β) του άρθρου 93,
- β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεωρεί αναγκαία τη συλλογή των στοιχείων που αναφέρονται στην περ. β) του άρθρου 93,
- γ) οι πρόσθετες πληροφορίες απαιτούνται για τον σκοπό της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 93.

Αλληλοεπικάλυψη των πληροφοριών θεωρείται ότι συντρέχει όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει ήδη τις ίδιες ή ουσιαστικά τις ίδιες πληροφορίες, όταν οι πληροφορίες μπορούν να παραχθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή όταν μπορούν να αποκτηθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με άλλα μέσα εκτός της υποχρέωσης υποβολής τους από την ΑΕΠΕΥ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί πρόσθετες πληροφορίες, όταν οι πληροφορίες είναι στη διάθεσή της σε διαφορετικό μορφότυπο ή βαθμό λεπτομέρειας από τις πρόσθετες προς αναφορά πληροφορίες, και ο εν λόγω διαφορετικός μορφότυπος ή βαθμός λεπτομέρειας δεν την εμποδίζει να παραγάγει ουσιαστικά παρόμοιες πληροφορίες.

Άρθρο 95

Απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων (άρθρο 40 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 μόνο εάν, βάσει της εξέτασης που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 91 και 92, διαπιστώνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις σε σχέση με μια Α.Ε.Π.Ε.Υ.:

- α) Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους ή στοιχεία κινδύνων ή ενέχει κινδύνους για τρίτους που είναι σημαντικοί και δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από την κεφαλαιακή απαίτηση και ιδίως τις απαιτήσεις των παραγόντων Κ, όπως καθορίζονται στο τρίτο ή το τέταρτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,
- β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 80 και 82 και η εφαρμογή άλλων εποπτικών μέτρων δεν είναι πιθανό να βελτιώσει επαρκώς, εντός κατάλληλου χρονικού πλαισίου, τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες, τους μηχανισμούς και τις στρατηγικές,
- γ) οι προσαρμογές σε σχέση με τη συνετή αποτίμηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν επαρκούν για να μπορέσει η Α.Ε.Π.Ε.Υ. να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις της σε σύντομο χρονικό διάστημα, χωρίς σημαντικές ζημίες, υπό κανονικές συνθήκες αγοράς,
- δ) από την εξέταση που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 92 προκύπτει ότι η μη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για την εφαρμογή των επιτρεπόμενων εσωτερικών υποδειγμάτων ενδέχεται να οδηγήσει σε ανεπαρκή επίπεδα κεφαλαίου,
- ε) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. επανειλημμένως δεν δημιουργεί ή δεν διατηρεί επαρκές επίπεδο πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, όπως ορίζεται στο άρθρο 96.

2. Για τους σκοπούς της περ. α) της παρ. 1 του παρόντος, οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνων θεωρείται ότι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο τρίτο και το τέταρτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 μόνο όταν τα ποσά, τα είδη και η κατανομή των κεφαλαίων που θεωρούνται κατάλληλα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά τον εποπτικό έλεγχο της εκτίμησης που διενεργούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 80 του παρόντος, είναι υψηλότερα από την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της Α.Ε.Π.Ε.Υ. που καθορίζεται στο τρίτο ή το τέταρτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, τα κεφάλαια που

θεωρούνται κατάλληλα μπορούν να περιλαμβάνουν κινδύνους ή στοιχεία κινδύνων που εξαιρούνται ρητά από την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που καθορίζεται στο τρίτο ή το τέταρτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 ως τη διαφορά μεταξύ των κεφαλαίων που θεωρούνται κατάλληλα βάσει της παρ. 2 του παρόντος και της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που καθορίζεται στο τρίτο ή το τέταρτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/ 2033.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από τις ΑΕΠΕΥ να πληρούν την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 με ίδια κεφάλαια, υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) Τουλάχιστον τα τρία τέταρτα (3/4) της απαίτησης πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων καλύπτονται με κεφάλαιο της κατηγορίας 1,
- β) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα (3/4) του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1,
- γ) τα εν λόγω ίδια κεφάλαια δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη καμίας από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στις περ. α), β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τεκμηριώνει εγγράφως την απόφασή της να επιβάλει απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 περιγράφοντας με σαφήνεια την πλήρη εκτίμηση των περιπτώσεων που αναφέρονται στις παρ. 1 έως 4 του παρόντος. Ειδικά για την περ. δ) της παρ. 1, αυτό περιλαμβάνει ειδική έκθεση των λόγων για τους οποίους δεν θεωρείται πλέον επαρκές το επίπεδο κεφαλαίου που έχει καθοριστεί σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 96.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τις παρ. 1 έως και 5 σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες Α.Ε.Π.Ε.Υ. βάσει εκτίμησης κατά περίπτωση και όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το κρίνει δικαιολογημένο.

Άρθρο 96

Καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια (άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας και ανάλογα με το μέγεθος, τη συστημική σημασία, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να απαιτεί από τις εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. να έχουν επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που, βάσει του άρθρου 80, είναι επαρκώς υψηλότερο από τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο τρίτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και στον παρόντα νόμο, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι κυκλικές οικονομικές διακυμάνσεις δεν οδηγούν σε παράβαση των εν λόγω απαιτήσεων ούτε απειλούν την ικανότητα της Α.Ε.Π.Ε.Υ. να προχωρήσει σε εκκαθάριση ή παύση δραστηριοτήτων με συντεταγμένο τρόπο.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επανεξετάζει, όπου αρμόζει, το επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που καθορίζεται από κάθε Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστεί ως μικρή και μη διασυνδεδεμένη Α.Ε.Π.Ε.Υ., σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος και, κατά περίπτωση, γνωστοποιεί τα αποτελέσματα της εν λόγω επανεξέτασης στη σχετική Α.Ε.Π.Ε.Υ., περιλαμβανομένης κάθε προσδοκίας για την προσαρμογή του επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων που καθορίζεται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος. Η γνωστοποίηση αυτή περιλαμβάνει την ημερομηνία έως την οποία η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί να ολοκληρωθεί η προσαρμογή.

Άρθρο 97
Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας
(άρθρο 42 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει τις συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας που αναφέρονται στην περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 94 μόνο εφόσον, βάσει της εξέτασης που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 91 και 92, καταλήγει στο συμπέρασμα ότι μια ΑΕΠΕΥ που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστεί ως μικρή και μη διασυνδεδεμένη ΑΕΠΕΥ ή που πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, αλλά δεν έχει απαλλαγεί από την απαίτηση ρευστότητας κατά την παρ. 1 του άρθρου 43 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 βρίσκεται σε μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

α) Είναι εκτεθειμένη σε κίνδυνο ρευστότητας ή σε στοιχεία κινδύνου ρευστότητας που είναι σημαντικά και δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από την απαίτηση ρευστότητας που καθορίζεται στο πέμπτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,

β) δεν πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 80 και 82 του παρόντος και η εφαρμογή άλλων διοικητικών μέτρων δεν είναι πιθανό να βελτιώσει επαρκώς, εντός κατάλληλου χρονικού πλαισίου, τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες, τους μηχανισμούς και τις στρατηγικές.

2. Για τους σκοπούς της περ. α) της παρ. 1, ο κίνδυνος ρευστότητας ή τα στοιχεία κινδύνου ρευστότητας θεωρείται ότι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από την απαίτηση ρευστότητας που καθορίζεται στο πέμπτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 μόνο όταν τα ποσά και τα είδη της ρευστότητας που θεωρούνται κατάλληλα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μετά τον εποπτικό έλεγχο της εκτίμησης που διενεργούν οι ΑΕΠΕΥ σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 80 είναι υψηλότερα από την απαίτηση ρευστότητας της ΑΕΠΕΥ που καθορίζεται στο πέμπτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προσδιορίζει το επίπεδο της συγκεκριμένης ρευστότητας που απαιτείται βάσει της περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 94 ως τη διαφορά μεταξύ της ρευστότητας που θεωρείται κατάλληλη βάσει της παρ. 2 του παρόντος και της απαίτησης ρευστότητας που καθορίζεται στο πέμπτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από τις ΑΕΠΕΥ να πληρούν την ειδική απαίτηση ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 94 με ρευστά στοιχεία ενεργητικού, όπως ορίζεται στο άρθρο 42 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τεκμηριώνει εγγράφως την απόφασή της να επιβάλει συγκεκριμένη απαίτηση ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 94, περιγράφοντας με σαφήνεια την πλήρη εκτίμηση των στοιχείων που αναφέρονται στις παρ. 1 έως και 3 του παρόντος.

Άρθρο 98
Συνεργασία με τις αρχές εξυγίανσης
(άρθρο 43 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στις σχετικές αρχές εξυγίανσης οποιαδήποτε απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται βάσει της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 για ΑΕΠΕΥ που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4335/2015 (Α' 87) και σχετικά με κάθε προσδοκία για προσαρμογή, όπως αναφέρεται στην παρ. 2 του άρθρου 96, σε σχέση με την εν λόγω ΑΕΠΕΥ.

Άρθρο 99
Απαιτήσεις δημοσίευσης
(άρθρο 44 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την εξουσία:

- α) Να απαιτεί από τις ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ και από τις ΑΕΠΕΥ που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 46 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 να δημοσιεύουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 46 του εν λόγω Κανονισμού συχνότερα από μία φορά ετησίως και να θέτουν προθεσμίες για τη δημοσίευση αυτή,
- β) να απαιτεί από τις ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ και τις ΑΕΠΕΥ που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 46 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 να χρησιμοποιούν ειδικά μέσα και τοποθεσίες, ιδίως τους δικτυακούς τόπους των ΑΕΠΕΥ, για δημοσιεύσεις εκτός των οικονομικών καταστάσεων,
- γ) να απαιτεί από τις μητρικές επιχειρήσεις να δημοσιεύουν σε ετήσια βάση, είτε ως πλήρες κείμενο ή με αναφορές σε αντίστοιχα στοιχεία, μια περιγραφή της νομικής δομής και διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου ΑΕΠΕΥ, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 82 του παρόντος και το άρθρο 10 του ν. 4514/2018 (Α' 14).

Άρθρο 100
Υποχρέωση ενημέρωσης της ΕΑΤ
(άρθρο 45 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σχετικά με:

- α) Τη διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 91,
- β) τη μεθοδολογία που ακολουθεί για τη λήψη των αποφάσεων που αναφέρονται στα άρθρα 94, 95 και 96,
- γ) το επίπεδο των διοικητικών κυρώσεων σύμφωνα με το άρθρο 74.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), εφόσον της ζητηθούν, πρόσθετες πληροφορίες, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 45 της Οδηγίας 2019/2034.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΤΜΗΜΑ 1
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΟΥ ΟΜΙΛΟΥ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ ΚΑΙ
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΜΕ ΤΗ ΔΟΚΙΜΗ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΟΜΙΛΟΥ

Άρθρο 101
Καθορισμός της αρχής εποπτείας του ομίλου
(άρθρο 46 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Όταν επικεφαλής του ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων είναι μητρική Α.Ε.Π.Ε.Υ., η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Όταν μία Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι μέλος ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων του οποίου επικεφαλής είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την αρμόδια αρχή της εν λόγω επιχείρησης επενδύσεων.

2. Όταν η μητρική επιχείρηση μιας ΑΕΠΕΥ είναι μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3. Στην περίπτωση κατά την οποία μία ή περισσότερες Α.Ε.Π.Ε.Υ. και μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο ή άλλα κράτη μέλη έχουν την ίδια μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Εάν η μητρική επενδυτική εταιρείας συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ομίλου με θυγατρική μία ή περισσότερες Α.Ε.Π.Ε.Υ. είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών ή η μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

4. Όταν πρόκειται για μητρικές επιχειρήσεις δύο ή περισσότερων επιχειρήσεων επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, οι οποίες περιλαμβάνουν περισσότερες της μίας επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη μέλη και εφόσον υπάρχει επιχείρηση επενδύσεων σε καθένα από τα εν λόγω κράτη μέλη, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού. Όταν η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο του ισολογισμού είναι Α.Ε.Π.Ε.Υ., αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή για την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

5. Όταν δύο ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση και έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ και όταν καμία από τις εν λόγω επιχειρήσεις επενδύσεων δεν έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος στο οποίο συστάθηκε η επενδυτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή η εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου ασκείται από την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού. Όταν η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο του ισολογισμού είναι Α.Ε.Π.Ε.Υ., αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή για την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κοινή συναινέσει με τις λοιπές αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν τις επιχειρήσεις επενδύσεων, δύναται να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στις παρ. 3, 4 και 5, σε περίπτωση που η εφαρμογή τους δεν ενδείκνυται για την αποτελεσματική εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ή την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες επιχειρήσεις επενδύσεων και τη σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη, και να αναθέσει σε διαφορετική αρμόδια αρχή την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση ή εποπτείας της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου. Στις εν λόγω περιπτώσεις, προτού λάβει οποιαδήποτε τέτοια απόφαση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει στη μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή την ΕΕ ή στη μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή την ΕΕ ή στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την εν λόγω σκοπούμενη απόφαση. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών κάθε τέτοια απόφαση.

Άρθρο 102**Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης
(άρθρο 47 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένης της κατάστασης που περιγράφεται στο άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 ή αρνητικών εξελίξεων σε χρηματοοικονομικές αγορές, που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου οντότητες του ομίλου Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εφόσον είναι αρχή εποπτείας του ομίλου, βάσει του άρθρου 101, ειδοποιεί, σύμφωνα με τα άρθρα 71 έως και 73, το συντομότερο δυνατό, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου και οποιαδήποτε σχετική αρμόδια αρχή και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των εργασιών τους.

Άρθρο 103**Σώματα εποπτών
(άρθρο 48 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

1. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρχή εποπτείας του ομίλου που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 101, εφόσον ενδείκνυται, συστήνει σώματα εποπτών, ώστε να διευκολύνεται η άσκηση των καθηκόντων του παρόντος άρθρου και να εξασφαλίζονται ο συντονισμός και η συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, ιδίως όταν αυτό απαιτείται για τους σκοπούς της εφαρμογής της περ. γ) του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 και της παρ. 2 του άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για την ανταλλαγή και την ενημέρωση των συναφών πληροφοριών σχετικά με το μοντέλο περιθωρίου με τις εποπτικές αρχές των αναγνωρισμένων κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

2. Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο για την αρχή εποπτείας του ομίλου, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και τις άλλες αρμόδιες αρχές, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών:

- α) Των εργασιών που αναφέρονται στο άρθρο 102,
- β) του συντονισμού των αιτημάτων παροχής πληροφοριών, όταν αυτός απαιτείται για τη διευκόλυνση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,
- γ) του συντονισμού των αιτημάτων παροχής πληροφοριών, όταν διάφορες αρμόδιες αρχές επιχειρήσεων επενδύσεων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο πρέπει να ζητούν είτε από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του εκκαθαριστικού μέλους είτε από την αρμόδια αρχή του αναγνωρισμένου κεντρικού αντισυμβαλλόμενου πληροφορίες σχετικά με το μοντέλο περιθωρίου και τις παραμέτρους που χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό της απαίτησης περιθωρίου ασφαλείας των σχετικών επιχειρήσεων επενδύσεων,
- δ) της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ όλων των αρμόδιων αρχών και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010, καθώς και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 1095/2010,
- ε) της επίτευξης συμφωνίας σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και αρμοδιοτήτων μεταξύ των αρμόδιων αρχών, κατά περίπτωση,
- στ) της αύξησης της αποτελεσματικότητας της εποπτείας, με σκοπό την αποφυγή της περιττής επικάλυψης των εποπτικών απαιτήσεων.

3. Κατά περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή εποπτείας ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 101, μπορεί να συστήνει σώματα εποπτών επίσης όταν οι θυγατρικές ενός ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων με επικεφαλής Α.Ε.Π.Ε.Υ., μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα βρίσκονται σε τρίτη χώρα.

4. Οι ακόλουθες αρχές κατέχουν θέση μέλους στο σώμα εποπτών:

- α) Οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία θυγατρικών ενός ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων με επικεφαλής επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ,
- β) εφόσον συντρέχει λόγος, εποπτικές αρχές τρίτης χώρας, υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 71, 72 και 73.

5. Η αρχή εποπτείας του ομίλου, που προσδιορίζεται βάσει του άρθρου 101, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και εκδίδει αποφάσεις. Η εν λόγω αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με τη διοργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις δραστηριότητες προς εξέταση. Επίσης, η αρχή εποπτείας του ομίλου ενημερώνει εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με τις αποφάσεις που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις ή τα μέτρα που εφαρμόζονται.

Κατά τη λήψη αποφάσεων, η αρχή εποπτείας του ομίλου λαμβάνει υπόψη τη σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που προγραμματίζεται ή συντονίζεται από τις αρχές που αναφέρονται στην παρ. 4. Η σύσταση και η λειτουργία των σωμάτων εποπτών επισημοποιούνται με γραπτές ρυθμίσεις.

6. Σε περίπτωση διαφωνίας, με απόφαση που λαμβάνει η αρχή εποπτείας του ομίλου σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και να ζητήσει τη συνδρομή της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010.

Άρθρο 104

Απαιτήσεις συνεργασίας (άρθρο 49 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή εποπτείας του ομίλου, και οι αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 103, ανταλλάσσουν όλες τις σχετικές πληροφορίες που απαιτούνται, μεταξύ άλλων για τα εξής:

- α) Τον προσδιορισμό της νομικής δομής και της δομής διακυβέρνησης του ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων, περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής του, που καλύπτουν όλες τις ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες οντότητες, τις μη ρυθμιζόμενες θυγατρικές και τις μητρικές επιχειρήσεις, καθώς και των αρμόδιων αρχών των ρυθμιζόμενων οντοτήτων του ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων,
- β) τις διαδικασίες συλλογής πληροφοριών από τις επιχειρήσεις επενδύσεων ενός ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων και τις διαδικασίες εξακρίβωσης αυτών των πληροφοριών,
- γ) οποιεσδήποτε αρνητικές εξελίξεις σε επιχειρήσεις επενδύσεων ή άλλες οντότητες ενός ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων που δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά τις εν λόγω επιχειρήσεις επενδύσεων,
- δ) οποιεσδήποτε σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις των χωρών τους για τη μεταφορά της Οδηγίας 2019/2034,
- ε) την επιβολή ειδικής απαίτησης ιδίων κεφαλαίων βάσει του άρθρου 94 του παρόντος νόμου και του άρθρου 39 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είτε ως αρμόδια αρχή είτε ως η αρχή εποπτείας του ομίλου, μπορεί να απευθύνεται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010, όταν δεν έχουν διαβιβαστεί οι σχετικές πληροφορίες βάσει της παρ. 1 χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση ή όταν ένα αίτημα συνεργασίας, ιδίως για την ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών, έχει απορριφθεί ή δεν έχει απαντηθεί εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προτού λάβει απόφαση, η οποία μπορεί να είναι σημαντική για τα εποπτικά καθήκοντα άλλων αρμόδιων αρχών, διαβουλεύεται μαζί τους όσον αφορά στα ακόλουθα:

- α) Μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διαχειριστική διάρθρωση των επιχειρήσεων επενδύσεων ενός ομίλου επιχειρήσεων επενδύσεων, που απαιτούν την έγκριση ή την άδεια των αρμόδιων αρχών,
- β) σημαντικές κυρώσεις που επιβάλλουν οι αρμόδιες αρχές στις επιχειρήσεις επενδύσεων ή οποιαδήποτε άλλα έκτακτα μέτρα που λαμβάνουν οι εν λόγω αρχές και
- γ) ειδικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 94.

4. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πρόκειται να επιβάλει σημαντικές κυρώσεις ή να λάβει άλλα έκτακτα μέτρα, σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 3, ζητά τη γνώμη της αρχής εποπτείας του ομίλου.

5. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 3, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν υποχρεούται να διαβουλευθεί με άλλες αρμόδιες αρχές, σε επείγουσες περιπτώσεις ή σε περιπτώσεις που μια τέτοια διαβούλευση θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα της απόφασής της. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, αμελλητί, τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές σχετικά με την εν λόγω απόφαση περί μη διαβούλευσης.

Άρθρο 105

Εξακρίβωση πληροφοριών σχετικά με οντότητες εγκατεστημένες στην Ελλάδα (άρθρο 50 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Όταν αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους χρειάζεται να εξακριβώσει πληροφορίες σχετικά με ΑΕΠΕΥ, επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μικτές εταιρείες συμμετοχών ή θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών που είναι ασφαλιστικές εταιρείες και υποβάλλει αίτημα προς τούτο, η εξακρίβωση αυτή πραγματοποιείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την παρ. 2.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν λαμβάνει αίτημα σύμφωνα με την παρ. 1, προβαίνει σε οποιοδήποτε από τα εξής:

- α) Διενεργεί η ίδια την εξακρίβωση στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της,
 - β) επιτρέπει στην αρμόδια αρχή που υπέβαλε το αίτημα να διενεργήσει εκείνη την εξακρίβωση,
 - γ) ζητά από ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα να διενεργήσει την εξακρίβωση αμερόληπτα και να γνωστοποιήσει τα αποτελέσματα ταχέως.
- Για τους σκοπούς των περ. α) και γ), η αρμόδια αρχή που υπέβαλε το αίτημα επιτρέπεται να συμμετέχει στην εξακρίβωση.

3. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χρειάζεται να εξακριβώσει πληροφορίες σχετικά με επιχειρήσεις επενδύσεων, επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μικτές εταιρείες συμμετοχών ή θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες σε άλλο κράτος μέλος, συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών που είναι ασφαλιστικές εταιρείες, υποβάλλει αίτημα προς τούτο στη σχετική αρμόδια αρχή του εν λόγω άλλου κράτους μέλους.

ΤΜΗΜΑ 2
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ, ΜΙΚΤΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ
ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΜΙΚΤΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ

Άρθρο 106

Ένταξη εταιρειών συμμετοχών στην εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου
(άρθρο 51 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Οι επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών υπάγονται στην εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου.

Άρθρο 107

Επάρκεια διευθυντικών στελεχών
(άρθρο 52 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Τα μέλη του διοικητικού οργάνου μιας επενδυτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών οφείλουν να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία γνώση, ικανότητες και πείρα, για την αποτελεσματική άσκηση των καθηκόντων τους, λαμβανομένου υπόψη του ειδικού ρόλου μιας επενδυτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

Άρθρο 108

Μικτές εταιρείες συμμετοχών
(άρθρο 53 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

1. Όταν μητρική επιχείρηση μιας ΑΕΠΕΥ είναι μικτή εταιρεία συμμετοχών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται:

- α) Να απαιτεί από τη μικτή εταιρεία συμμετοχών την ανακοίνωση κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την εποπτεία της εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ.,
- β) να ασκεί εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ της επιχείρησης επενδύσεων και της μικτής εταιρείας συμμετοχών και των θυγατρικών της τελευταίας και να απαιτεί από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. να διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των ορθών διαδικασιών υποβολής στοιχείων και λογιστικής, για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, την παρακολούθηση και τον έλεγχο αυτών των συναλλαγών.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να προβαίνει η ίδια ή να αναθέτει σε εξωτερικούς ελεγκτές την επιτόπια επιθεώρηση για την εξακρίβωση των πληροφοριών που απέστειλαν οι μικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους.

Άρθρο 109

Κυρώσεις
(άρθρο 54 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα, σύμφωνα με τα άρθρα 74 έως και 79 του παρόντος, που στοχεύουν στην παύση ή στον περιορισμό παραβάσεων του παρόντος κεφαλαίου, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 σε επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών, ή στα υπεύθυνα διευθυντικά στελέχη τους.

Άρθρο 110

**Εκτίμηση της εποπτείας τρίτης χώρας και άλλες εποπτικές τεχνικές
(άρθρο 55 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

1. Όταν δύο ή περισσότερες Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι θυγατρικές της ίδιας μητρικής επιχείρησης, η οποία εδρεύει σε τρίτη χώρα, δεν υπόκεινται σε αποτελεσματική εποπτεία σε επίπεδο ομίλου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εκτιμά κατά πόσον οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή επιχειρήσεις επενδύσεων υπόκεινται σε εποπτεία από την εποπτική αρχή της τρίτης χώρας, ισοδύναμη προς την εποπτεία που προβλέπεται στον παρόντα νόμο και στο πρώτο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
2. Όταν από την εκτίμηση της παρ. 1 του παρόντος προκύπτει ότι δεν υφίσταται ισοδύναμη εποπτεία, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εφαρμόσει τις κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που επιτυγχάνουν τους εποπτικούς στόχους σύμφωνα με το άρθρο 7 ή το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Οι εν λόγω εποπτικές τεχνικές συμφωνούνται από την αρμόδια αρχή που θα ήταν η αρχή εποπτείας του ομίλου, αν η μητρική επιχείρηση ήταν εγκατεστημένη στην ΕΕ, έπειτα από διαβούλευση με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οποιαδήποτε μέτρα λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα κοινοποιούνται στις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.
3. Η αρμόδια αρχή που θα ήταν η αρχή εποπτείας του ομίλου, αν η μητρική επιχείρηση ήταν εγκατεστημένη στην ΕΕ, μπορεί, ιδίως, να απαιτεί τη σύσταση επενδυτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών στην ΕΕ και να εφαρμόζει το άρθρο 7 ή το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 στην εν λόγω επενδυτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΔΗΜΟΣΙΕΥΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

Άρθρο 111

**Απαιτήσεις δημοσίευσης
(άρθρο 57 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:
 - α) Τα κείμενα νόμων, κανονισμών, διοικητικών πράξεων και εγκυκλίων που εκδίδονται βάσει του παρόντος και της Οδηγίας 2019/2034,
 - β) τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών που παρέχει ο παρόν και ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033,
 - γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθόδους που χρησιμοποιεί για τον εποπτικό έλεγχο και την αξιολόγηση που αναφέρονται στο άρθρο 91 του παρόντος,
 - δ) συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία περί των βασικών σημείων της εφαρμογής του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και της φύσης των εποπτικών μέτρων που λήφθηκαν, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 του παρόντος, και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν, σύμφωνα με το άρθρο 74 του παρόντος.
2. Οι δημοσιευόμενες πληροφορίες σύμφωνα με την παρ. 1 πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερείς και ακριβείς για την αξιόπιστη σύγκριση της εφαρμογής των περ. β), γ) και δ) της παρ. 1 από τις αρμόδιες αρχές των διαφόρων κρατών μελών.
3. Η δημοσίευση πληροφοριών πραγματοποιείται σύμφωνα με τον κοινό μορφότυπο της παρ. 4 του άρθρου 57 της Οδηγίας 2034/2019/ΕΕ, μέσω μιας και μόνης ηλεκτρονικής τοποθεσίας, προσβάσιμης στο κοινό, η οποία ενημερώνεται τακτικά.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ 2019/2034/ΕΕ

Άρθρο 112**Ορισμός τομεακών κανόνων - Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 3455/2006
(άρθρο 59 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η παρ. 7 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α' 84) αντικαθίσταται ως εξής:

«7) «Τομεακοί κανόνες»: οι νομικές πράξεις της Ένωσης σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, ιδίως οι Κανονισμοί του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) 575/2013 και (ΕΕ) 2019/2033 και οι ν. 4364/2016 (Α' 13), 4261/2014 (Α' 107) και 4514/2018 (Α' 14), με τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδοθείσες κανονιστικές αποφάσεις μέσω των οποίων έχουν ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο οι Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 2009/138/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/2034.

Άρθρο 113**Ελάχιστα ίδια κεφάλαια ΑΕΔΑΚ - Τροποποίηση του άρθρου 13 του ν. 4099/2012
(άρθρο 60 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4099/2012 (Α' 250), ως προς τα ελάχιστα ίδια κεφάλαια της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Σε κάθε περίπτωση, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΑΚ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.»

Άρθρο 114**Ελάχιστα ίδια κεφάλαια ΑΕΔΟΕΕ - Τροποποίηση του άρθρου 9 του ν. 4209/2013
(άρθρο 61 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η παρ. 6 του άρθρου 9 του ν. 4209/2013 (Α' 253), ως προς τα ελάχιστα ίδια κεφάλαια της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ), αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Ανεξαρτήτως της παρ. 4, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΟΕΕ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.»

Άρθρο 115**Αντικατάσταση τίτλου του ν. 4261/2014
(παρ. 1 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Ο τίτλος του ν. 4261/2014 (Α' 107) αντικαθίσταται ως εξής:

«Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις.»

Άρθρο 116**Αντικατάσταση τίτλου του Κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014**

Ο τίτλος του Κεφαλαίου Α΄ του ν. 4261/2014 (Α΄107) αντικαθίσταται ως εξής:

**«ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ
ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ»**

Άρθρο 117

**Αντικείμενο - Σκοπός - Αντικατάσταση του άρθρου 1 του ν. 4261/2014
(παρ. 2 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4261/2014 (Α΄107), περί αντικειμένου του νόμου, αντικαθίσταται και το άρθρο 1 διαμορφώνεται ως εξής:

**«Άρθρο 1
Αντικείμενο - Σκοπός
(άρθρο 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)**

1. Με τα άρθρα 1 έως και 166 του νόμου αυτού σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 «σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ» (ΕΕ L 176).
2. Ειδικότερα, θεσπίζονται κανόνες σχετικά με:
 - α) την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων,
 - β) τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές,
 - γ) την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013,
 - δ) τις απαιτήσεις δημοσίευσης για τις αρμόδιες αρχές όσον αφορά την προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων.»

Άρθρο 118

**Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 4261/2014
(παρ. 3 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Στο άρθρο 2 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), α) καταργούνται οι παρ. 2, 3 και η περ. α) της παρ. 5, β) η παρ. 6 τροποποιείται, προκειμένου να προσαρμοσθεί στην κατάργηση της περ. α) της παρ. 5, και το άρθρο 2 διαμορφώνεται ως εξής:

**«Άρθρο 2
Πεδίο εφαρμογής
(άρθρο 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)**

1. Οι διατάξεις των άρθρων 1-166 εφαρμόζονται σε ιδρύματα κατά την έννοια της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 3.
2. [Καταργείται]
3. [Καταργείται]
4. Τα άρθρα 41,42 και 104 έως 120 εφαρμόζονται στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στις μικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ).
5. Οι διατάξεις του παρόντος δεν έχουν εφαρμογή ως προς:

- α) [Καταργείται]
 - β) την Τράπεζα της Ελλάδος,
 - γ) τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών,
 - δ) το «Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων», πλην του άρθρου 150.
6. Οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 5 αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα για την εφαρμογή των άρθρων 41, 42 και 104 έως 120.
7. Εξαιρούνται από τις διατάξεις των άρθρων 34 και 38 περί ελεύθερης εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη και έχουν ρητά εξαιρεθεί δυνάμει του άρθρου 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από το πεδίο εφαρμογής της.»

Άρθρο 119

Ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων - Προσθήκη άρθρου 8α στον ν. 4261/2014 (παρ. 6 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στον ν. 4261/2014 (Α'107), μετά το άρθρο 8, προστίθεται άρθρο 8α, ως εξής:

«Άρθρο 8α

Ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στην περ. β σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

1. Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην περ. β σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και οι οποίες έχουν ήδη λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τα άρθρα 5 έως και 43 του ν. 4514/2018 (Α' 14), οφείλουν να υποβάλουν αίτηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8, το αργότερο την ημέρα κατά την οποία λαμβάνει χώρα οποιοδήποτε από τα ακόλουθα γεγονότα:
 - α) Ο μέσος όρος του μηνιαίου συνόλου των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενος σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών, είναι ίσος με ή υπερβαίνει το ποσό των τριάντα δισεκατομμυρίων (30.000.000.000) ευρώ ή
 - β) ο μέσος όρος του μηνιαίου συνόλου των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενος σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών, είναι χαμηλότερος από τριάντα δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ και η επιχείρηση αποτελεί μέρος ομίλου στον οποίο η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού όλων των επιχειρήσεων εντός του ομίλου, οι οποίες μεμονωμένα διαθέτουν στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας χαμηλότερης των τριάντα δισεκατομμυρίων (30.000.000.000) ευρώ και ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 3 και 6 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, είναι ίση με ή υπερβαίνει τα τριάντα δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ, αμφότερα υπολογιζόμενα κατά μέσο όρο σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών.
2. Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παρ. 1, μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β) σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, μέχρι να λάβουν την άδεια λειτουργίας της παρ. 1.
3. Σε περίπτωση που η Τράπεζα Ελλάδος, αφού λάβει τις πληροφορίες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 95β του ν. 4514/2018, κρίνει ότι μια επιχείρηση πρέπει να λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος, ενημερώνει την επιχείρηση και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και εκκινεί τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας από την ημερομηνία της εν λόγω ενημέρωσης.
4. Σε περιπτώσεις χορήγησης νέας άδειας, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, η Τράπεζα Ελλάδος διασφαλίζει ότι η διαδικασία είναι εξορθολογισμένη και ότι λαμβάνονται υπόψη οι πληροφορίες από τις υφιστάμενες άδειες που έχει χορηγήσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Για τον σκοπό αυτό η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά την παραλαβή της ενημέρωσης της παρ. 4, διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που ήδη έχει στην διάθεσή της και σχετίζονται με τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 8.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίζει, με απόφασή της, την απαιτούμενη πληροφόρηση και τις λεπτομέρειες εφαρμογής για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος άρθρου.»

Άρθρο 120

Ανάκληση άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση άρθρου 19 του ν. 4261/2014 (παρ. 7 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στο άρθρο 19 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί ανάκλησης άδειας λειτουργίας, προστίθεται υποπερ. αα) και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 19

Ανάκληση άδειας λειτουργίας (άρθρο 18 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μόνο όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα:

- α) παραιτείται ρητώς από αυτή, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της αδειας λειτουργίας του,
- αα) χρησιμοποιεί την άδεια λειτουργίας του αποκλειστικά για την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στην περ. β) σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και έχει, για περίοδο πέντε (5) συναπτών ετών, μέσο όρο συνολικών στοιχείων ενεργητικού μικρότερο από τα όρια που καθορίζονται στο εν λόγω άρθρο,
- β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον μη σύννομο τρόπο,
- γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας,
- δ) δεν πληροί πλέον το σύνολο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 428 ν.β εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) ή επιβάλλονται δυνάμει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 ή του άρθρου 98 του παρόντος ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και, κυρίως, δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του,
- ε) υπάγεται σε μία από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία,
- στ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 59,
- ζ) αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,
- η) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,
- θ) παραβαίνει διατάξεις νόμων σχετικών με την εποπτεία ή την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σε βαθμό που είναι δυνατόν να τίθενται σε διακινδύνευση η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει η επίτευξη των στόχων της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας, ή
- ι) δημιουργούνται καταστάσεις που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 14 ή η διάρθρωση του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος έχει μεταβληθεί κατά τρόπο που να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.»

Άρθρο 121

Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ - Τροποποίηση του άρθρου 22B του ν. 4261/2014 (παρ. 9 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η παρ. 5 του άρθρου 22B του ν. 4261/2014 (Α'107) περί ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση αντικαθίσταται και το άρθρο 22B διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22B

Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ (άρθρο 21β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Δύο (2) ή περισσότερα ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, έχουν μία μόνο ενδιάμεση μητρική επιχείρηση η οποία είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά λόγο αρμοδιότητας δύναται να επιτρέπει στα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 να έχουν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ εάν διαπιστώσουν ότι η εγκατάσταση μιας (1) μόνο ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ:

α) θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων που επιβάλλει η νομοθεσία ή οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας, ή

β) θα καθιστούσε λιγότερο αποτελεσματική τη δυνατότητα εξυγίανσης από ό,τι στην περίπτωση που υπήρχαν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ, σύμφωνα με αξιολόγηση που διενεργεί η αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ.

3. Η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ είναι είτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή το άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176) είτε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 22Α του παρόντος ή το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εάν η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ πρέπει να συσταθεί σε σχέση με επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να συμμορφωθεί με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων της παρ. 2, η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ, δύναται να είναι επιχείρηση επενδύσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή την παρ. 1 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (L 173) και η οποία υπόκειται στον ν. 4335/2015 (Α' 87) ή στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ (L 173).

4. Οι παρ. 1,2 και 3 δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι χαμηλότερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου:

α) Η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι το άθροισμα των ακόλουθων:

αα) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή τον ατομικό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος, και

αβ) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, την Οδηγία 2013/36/ΕΕ τον ν. 4514/2018, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 (L 173).

β) ο όρος «ίδρυμα» περιλαμβάνει επίσης τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), κατά λόγο αρμοδιότητας, τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στην Ελλάδα:

- α) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας,
- β) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, τον ν. 4514/2018 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 και τα είδη των δραστηριοτήτων για τα οποία έχουν λάβει την εν λόγω άδεια λειτουργίας,
- γ) την επωνυμία και το είδος, όπως αναφέρεται στην παρ. 3, οποιασδήποτε ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ που έχει συσταθεί στην Ελλάδα και την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.
7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι κάθε ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα που ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- α) έχει ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,
- β) είναι ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,
- γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, ή
- δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην ΕΕ κάτω από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.
8. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1, οι όμιλοι τρίτης χώρας που λειτουργούσαν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην ΕΕ, με τουλάχιστον ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα στην Ελλάδα και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ στις 27 Ιουνίου 2019, πρέπει να έχουν έως τις 30 Δεκεμβρίου 2023 ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή, εφόσον ισχύει η παρ. 2, δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ.
9. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να καθορίζει με απόφασή της την απαιτούμενη πληροφόρηση για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος άρθρου.»

Άρθρο 122

Σημαντικά υποκαταστήματα - Τροποποίηση του άρθρου 52 του ν. 4261/2014 (παρ. 11 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στο άρθρο 52 του ν. 4261/2014 (Α'107) περί σημαντικών υποκαταστημάτων, διαγράφονται οι αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή, καταργείται το δεύτερο εδάφιο της περ. α) της παρ. 1 και το άρθρο 52 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 52

Σημαντικά υποκαταστήματα (άρθρο 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να υποβάλει αίτημα προς την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105 ή προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης ώστε να θεωρηθεί σημαντικό το εγκατεστημένο στην Ελλάδα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος.
- β) Στο παραπάνω αίτημα εκτίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, αναφορικά ιδίως με τις εξής παραμέτρους:
- αα) αν το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος ως προς τις καταθέσεις στην Ελλάδα υπερβαίνει ποσοστό 2%,
- ββ) τις πιθανές επιπτώσεις από την αναστολή ή την παύση των εργασιών του ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα και στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στην Ελλάδα,
- γγ) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος στο ελληνικό τραπεζικό ή χρηματοοικονομικό σύστημα με βάση τον αριθμό των πελατών του.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης, καθώς και με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105, προκειμένου να αποφασίσουν από κοινού ως προς το χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού.

δ) Αν εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος της περίπτωσης α' δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, λαμβάνει μονομερώς τη σχετική απόφαση εντός νέου χρονικού διαστήματος δύο (2) μηνών από τη λήξη της προηγούμενης δίμηνης προθεσμίας. Κατά τη λήψη της εν λόγω απόφασης λαμβάνονται υπόψη η άποψη και οι τυχόν επιφυλάξεις της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης.

ε) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παρούσας παραγράφου διατυπώνονται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζονται στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Οι αποφάσεις αυτές αναγνωρίζονται και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών μελών.

στ) Ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών όπως καθορίζονται από τον παρόντα νόμο και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ.

2. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου 1 εφαρμόζονται αναλόγως στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί υπό την ιδιότητα της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους προέλευσης ιδρύματος με υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος.

3. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα ιδρύματος, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 110 και εκτελεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στην περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 105 σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

β) Αν η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης, υπό την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 107, ειδοποιεί αμελλητί το ΕΣΣΚ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα' και δδ' της περίπτωσης α' και στην υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών μελών.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα ιδρυμάτων τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την αξιολόγηση των κινδύνων των ιδρυμάτων στα οποία ανήκουν τα εν λόγω υποκαταστήματα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 89 και, κατά περίπτωση, στην παράγραφο 2 του άρθρου 106. Επίσης, διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής τις αποφάσεις που λαμβάνονται με βάση τα άρθρα 96 και 98 στο βαθμό που οι εν λόγω εκτιμήσεις και αποφάσεις αφορούν τα συγκεκριμένα υποκαταστήματα.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, αναφορικά με τις κατά τις παραγράφους 14 και 15 του άρθρου 78 απαιτούμενες ενέργειες, εφόσον τούτο κρίνεται αναγκαίο εν σχέσει με τους κινδύνους ρευστότητας στο νόμισμα του κράτους μέλους υποδοχής.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής έχει τα αντίστοιχα δικαιώματα και καθήκοντα που προβλέπονται στην παράγραφο 3.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, στην περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης δεν διαβουλεύθηκαν με αυτή ή εάν μετά τη διαβούλευση εκείνη έχει

σηματίζει τη θέση ότι οι απαιτούμενες ενέργειες βάσει της παραγράφου 14 του άρθρου 78 δεν είναι οι προσήκουσες.

6. α) Στις περιπτώσεις για τις οποίες δεν εφαρμόζεται το άρθρο 109, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία ιδρύματος με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 51. Οι διατυπώσεις για τη σύσταση και λειτουργία του σώματος εποπτών καταρτίζονται εγγράφως από την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνεται απόφαση σχετικά με τις αρμόδιες αρχές οι οποίες συμμετέχουν στις συνεδριάσεις ή τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών.

β) Η ανωτέρω απόφαση λαμβάνει υπόψη τη σημασία την οποία έχει για τις λοιπές εμπλεκόμενες αρχές η επιδιωκόμενη εποπτική δράση και ιδίως τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 7, καθώς και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ενημερώνει εκ των προτέρων με πληρότητα όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με την οργάνωση των συνεδριάσεων και τα προς εξέταση ζητήματα. Ενημερώνει, επίσης, εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών αναφορικά με τις δράσεις ή τα μέτρα που αποφασίζονται στο πλαίσιο των εν λόγω συνεδριάσεων.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μετέχει στις εργασίες των σωμάτων προηγούμενης παραγράφου.»

Άρθρο 123

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο Τροποποίηση του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Το πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (Α'107) περί υπηρεσιακού - επαγγελματικού απορρήτου συμπληρώνεται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 54 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 54

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο (άρθρα 53 έως 62 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου, των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, καθώς και των διατάξεων του ν. 3691/2008, όπως ισχύει, καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους σε σχέση με τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να γνωστοποιείται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Κατ' εξαίρεση, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν αποκλείεται για τα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση, στο πλαίσιο των διαδικασιών ιδιωτικού δικαίου, εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις διαδικασίες διάσωσης καθ' οιονδήποτε τρόπο του πιστωτικού ιδρύματος. Ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται και σε

εκπλήρωση ανεπιλημμένων υποχρεώσεων βάσει του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της ελληνικής οικονομίας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέπεται να δημοσιοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος νόμου ή το άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ή να κοινοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΤ με σκοπό τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ανά την Ευρωπαϊκή Ένωση από την ΕΑΤ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών ή να διαβιβάζει προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (εφεξής ΕΑΚΑΑ), που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331), πληροφορίες που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της κατά τον παρόντα νόμο, κατά τον Κανονισμό αριθμ. 575/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, κατά το άρθρο 15 του Κανονισμού αριθμ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, κατά τα άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 και κατά τα άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού αριθμ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Αυτές οι πληροφορίες υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο της παραγράφου 1 που σύμφωνα με τις σχετικές ενωσιακές διατάξεις εφαρμόζεται και για τις αρμόδιες αρχές και δεν κοινοποιούνται περαιτέρω χωρίς τη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία χορηγείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις κατά τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 3 του παρόντος άρθρου πληροφορίες κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της για τους ακόλουθους σκοπούς:

α) την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

β) τον έλεγχο συνδρομής των όρων ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος,

γ) τη διευκόλυνση της εποπτείας, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, ιδιαίτερα όσον αφορά τον έλεγχο της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκέντρωσης πιστωτικών κινδύνων και της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όπως επίσης και για την επιβολή κυρώσεων ή και στο πλαίσιο διοικητικών ή δικαστικών διαφορών που σχετίζονται με την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, καθώς και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της σχετικά με την άσκηση νομισματικής πολιτικής εντός του Ευρωσυστήματος και την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και

δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί εναντίον αποφάσεων αυτής ή δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ένωσης στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνάπτει συμφωνίες συνεργασίας, που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με άλλες εποπτικές αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών αντίστοιχους προς αυτούς που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' και β' της παραγράφου 6, μόνον εάν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

6.α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

αα) του Υπουργού Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του π.δ. 437/19 Σεπτεμβρίου 1985 (Α' 157) και της Επιτροπής

Κεφαλαιαγοράς κατά την άσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,

ββ) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,

γγ) των οργάνων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης ιδρυμάτων,

δδ) των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, για την εκπλήρωση της αποστολής τους,

εε) του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του, καθώς και

στστ) του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του,

ζζ) των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των υπόχρεων προσώπων που αναφέρονται στα σημεία 2) και 3) του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139) αναφορικά με τη συμμόρφωση με τον προαναφερόμενο νόμο, καθώς και Μονάδων Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών,

ηη) των αρμόδιων αρχών ή φορέων που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των κανόνων περί διαρθρωτικού διαχωρισμού στο εσωτερικό τραπεζικού ομίλου.

β) Τηρουμένων των παρ. 1 έως 5, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

βα) των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των προσώπων και οργάνων των υποπερ. γγ) και δδ) της περ. α) και

ββ) προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, του Υπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ανωνύμων εταιρειών, με την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες αυτές προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής των εν λόγω αρχών. Εάν ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων, κατά την άσκηση των εν λόγω καθηκόντων του, χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάσει του παρόντος εδαφίου ανταλλαγή πληροφοριών μπορεί, ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά. Η ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τους ίδιους όρους και αφού ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία διαβιβάζονται οι πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα άλλων κρατών μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται στις περ. α) και β), συμπεριλαμβανομένων αρχών ή οργάνων επιφορτισμένων με την ευθύνη για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων, των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των συμβατικών ή θεσμικών συστημάτων προστασίας της παρ. 7 του άρθρου 113 του Κανονισμού αριθμ. 575/2013, πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

αα) των κεντρικών τραπεζών του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν με την ιδιότητα νομισματικής αρχής, εφόσον αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την εκπλήρωση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της σχετικής με αυτήν παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος,

ββ) τυχόν άλλων αρχών επιφορτισμένων με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και γγ) του ΕΣΣΚ, της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (εφεξής ΕΑΑΕΣ) που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331) ή της ΕΑΚΑΑ, όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν σχέση με την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει των Κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1092/2010, αριθμ. 1094/2010 και αριθμ. 1095/2010 αντιστοίχως.

ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε οίκο διακανονισμού και εκκαθάρισης ή άλλον παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο για να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά του κράτους μέλους, εάν θεωρεί ότι η κοινοποίηση αυτή είναι αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των εν λόγω οργανισμών σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων, έστω και δυνητικής, των συμμετεχόντων στις αγορές αυτές.

στ) Σε όλες τις περιπτώσεις της παρούσας, οι λαμβανόμενες από τις αρχές, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες επαγγελματικού απορρήτου της παρ. 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν πληροφορίες δυνάμει της παρούσας.

7. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών που προέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους. Πληροφορίες που αποκτώνται από τις αρχές άλλων κρατών μελών κατόπιν πραγματοποίησης επιτόπιων ελέγχων ή επιθεωρήσεων, δεν αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος ή η επιθεώρηση.

8. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

9. Στο επαγγελματικό απόρρητο που θεσπίζεται με το παρόν άρθρο υπόκεινται και:

α) οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών με βάση το άρθρο 49 του παρόντος νόμου και

β) τα μέτρα που λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 96 του παρόντος νόμου.

10. Η συλλογή, επεξεργασία, διασύνδεση και δημιουργία αρχείων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ευαίσθητων δεδομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4624/2019 (Α' 137) και τις οικείες διατάξεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ). Οι ανωτέρω δραστηριότητες απαλλάσσονται της συναφούς υποχρέωσης κοινοποίησης και αδειοδότησης, εφόσον πραγματοποιούνται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και των εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως προβλέπονται από το Καταστατικό της.»

Άρθρο 124

**Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων - Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν. 4261/2014
(παρ. 13 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Στην παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων προστίθεται περ. (αα) και το άρθρο 58 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 58

Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων

(άρθρο 66 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει με απόφασή της τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα της παρ. 2 στις εξής περιπτώσεις:

α) αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό χωρίς ο αποδέκτης να είναι πιστωτικό ίδρυμα, κατά παράβαση του άρθρου 9,

αα) άσκηση τουλάχιστον μίας από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β' του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 με κάλυψη του ορίου που αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,

β) έναρξη ή άσκηση δραστηριότητας χωρίς την απαιτούμενη κατά περίπτωση άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος,

γ) απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική επιχείρηση του αποκτώντος ή αυξάνοντος τη συμμετοχή, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος ότι αυτός επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 23,

δ) παύση κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή μείωση της ειδικής συμμετοχής, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 26 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική επιχείρηση, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος,

ε) μη τήρηση των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος περί της αλλαγής της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, κατόχους συμμετοχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 23 ή εφόσον δεν υπάρξει συμμόρφωση προς την τυχόν απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος για την εφαρμογή των προβλεπόμενων στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 15,

στ) μη υποβολή αίτησης για έγκριση κατά παράβαση του άρθρου 22Α ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση των απαιτήσεων του εν λόγω άρθρου.

2. Στις περιπτώσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που μπορούν να επιβληθούν περιλαμβάνουν, διαζευκτικά ή σωρευτικά, μεταξύ άλλων, τα εξής:

α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, το ίδρυμα, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, καθώς και η φύση της παράβασης,

β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψής της στο μέλλον,

γ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το 10% του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και προμήθειες ή αμοιβές εισπρακτέες, σύμφωνα με το άρθρο 316 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, της επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση,

δ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ,

ε) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος είναι μετρήσιμο, στ) αναστολή του δικαιώματος ψήφου των μετόχων που ευθύνονται για τις παραβάσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

Σε περίπτωση που η προβλεπόμενη στην περίπτωση γ' της παρούσας παραγράφου επιχείρηση είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση.

3. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 27 στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λήψη διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με αυτή τη διάταξη, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, διαζευκτικά ή σωρευτικά:

α) να επιβάλλει με απόφασή της την απομάκρυνση των ανωτέρω προσώπων, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα,

β) να αναστέλλει, μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων, την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν,

γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά.

Σε περίπτωση παράβασης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος περί αναστολής των δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με την περίπτωση β' της παρούσας παραγράφου, η άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων ψήφου δεν έχει αποτελέσματα και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στους παραβάτες σωρευτικά ή διαζευκτικά:

αα) πρόστιμο ύψους μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών τους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα και

ββ) την κύρωση της περίπτωσης α' της παρούσας παραγράφου, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.

Σε περίπτωση παράβασης της απαγόρευσης της περίπτωσης γ' της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στο πιστωτικό ίδρυμα, κατά την ισχύουσα νομοθεσία, μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της και στα κατά παράβαση των αποφάσεων της, συναλλασσόμενα με το πιστωτικό ίδρυμα πρόσωπα, πρόστιμο, ύψους μέχρι της αξίας της συναλλαγής ή εφόσον αυτή δεν είναι ευχερώς υπολογίσιμη, ποσού μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση της περίπτωσης α' της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 10 και στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 13 του παρόντος νόμου, εφόσον δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και δεν διασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.»

Άρθρο 125

Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας - Τροποποίηση του άρθρου 104 του ν. 4261/2014 (παρ. 17 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στο άρθρο 104 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί δικαιοδοσίας της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, τροποποιούνται η παρ. 2 και το εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 3, προκειμένου να αναφερθούν διακριτά τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων, και το άρθρο 104 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 104

Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας
(άρθρο 111 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. α) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ σε ατομική βάση.

β) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς που εποπτεύει την εν λόγω μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή την εν λόγω μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ σε ατομική βάση.

γ) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ και τουλάχιστον μία εκ των θυγατρικών της είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα. Εφόσον το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Εφόσον πρόκειται για περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού το διαθέτει το πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Όταν η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, τα οποία εποπτεύονται, κατά περίπτωση, σε ατομική βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αντίστοιχα.

3. Όταν δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ, περιλαμβανομένης της Ελλάδας, έχουν την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται κατά περίπτωση από:

α) την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος, όταν ο όμιλος περιλαμβάνει μόνο ένα πιστωτικό ίδρυμα. Αν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,

β) την αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος περιλαμβάνει περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού το διαθέτει το πιστωτικό ίδρυμα που εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, ή

γ) την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα. Αν η εν λόγω επιχείρηση επενδύσεων εποπτεύεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

4. Όταν απαιτείται ενοποίηση, σύμφωνα με τις παρ. 3 ή 6 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή του

πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού ή, όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα, από την αρμόδια αρχή της επιχείρησης επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού ή η επιχείρηση επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αντίστοιχα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

5. α) Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 1, της περ. β της παρ. 3 και της παρ. 4, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου, όταν το άθροισμα των συνόλων ισολογισμού των εν λόγω εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεγαλύτερο από αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ατομική βάση από οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

β) Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 3, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερες από μία επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός του ομίλου με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού συγκεντρωτικά. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

6. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κοινή συναινέσει με τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, να μην εφαρμόσει τα κριτήρια που αναφέρονται στις παρ. 1, 3 και 4, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, αν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα ή τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τη σχετική σημασία των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη ή την ανάγκη να διασφαλιστεί η συνέχεια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την ίδια αρμόδια αρχή. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει τέτοια απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει στο μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, στην μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, στην μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή στο πιστωτικό ίδρυμα ή στην επιχείρηση επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί αμελλητί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην ΕΑΤ τις συμφωνίες που υπάγονται στην παρ. 6.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεσπίζει τις απαιτούμενες ρυθμίσεις για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ελέγχει τη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αυτήν επιχειρήσεων προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον παρόντα.»

Άρθρο 126

Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης - Τροποποίηση του άρθρου 107 του ν. 4261/2014 (παρ. 18 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 107 του ν. 4261/2014 (Α'107), περί αιτούμενων πληροφοριών σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, τροποποιείται ως προς τον ειδικότερο προσδιορισμό των αναφερόμενων αρνητικών εξελίξεων και την επικαιροποίηση των

παραπεμπόμενων διατάξεων, το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο αντικαθίστανται με ένα νέο εδάφιο και το άρθρο 107 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 107

**Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης
(άρθρο 114 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)**

1. Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων των καταστάσεων που περιγράφονται στο άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις στις αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 52 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα και με το άρθρο 54 του παρόντος νόμου και με τα άρθρα 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατόν την ΕΑΤ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπερ. αα', ββ' και δδ' της περ. α' και στην υποπερ. αα' της περ. δ' της παρ. 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών μελών και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους. Οι υποχρεώσεις του πρώτου εδαφίου ισχύουν για όλες τις αρμόδιες αρχές.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.»

Άρθρο 127

**Σώματα εποπτών - Τροποποίηση του άρθρου 109 του ν. 4261/2014
(παρ. 19 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Στο άρθρο 109 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί σωμάτων εποπτών, α) στην παρ. 3, τροποποιούνται το πρώτο εδάφιο ως προς τον χαρακτηρισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρχής ενισχυμένης εποπτείας και το δεύτερο εδάφιο ως προς την επικαιροποίηση των παραπεμπόμενων διατάξεων, β) στην παρ. 5, το πρώτο εδάφιο βελτιώνεται νομοτεχνικά και επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και καταργείται το δεύτερο εδάφιο, γ) η παρ. 8 τροποποιείται ως προς τον χαρακτηρισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρχής ενισχυμένης εποπτείας και ως προς την επικαιροποίηση των παραπεμπόμενων διατάξεων και το άρθρο 109 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 109

Σώματα εποπτών

(άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στα άρθρα 105 και 106 και στην παρ. 1 του άρθρου 107 και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων απορρήτου της παρ. 3 και του ενωσιακού δικαίου, εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.

2. Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, της ΕΑΤ και των άλλων ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών:

- α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010,
- β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, σε περιπτώσεις που αυτή ενδείκνυται,
- γ) καθορισμό προγραμμάτων εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 91 που βασίζονται σε εκτίμηση των κινδύνων του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 89,
- δ) βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με αποφυγή των περιττών επικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των αιτημάτων πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 107 και στην παρ. 7 του άρθρου 110,
- ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε όλες τις οντότητες ενός ομίλου ιδρυμάτων, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων στο ενωσιακό δίκαιο εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών,
- στ) εφαρμογή της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 105, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν.
- 2Α. Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 105, στην παρ. 1 του άρθρου 107 και στην παρ. 1 του άρθρου 108, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συγκροτεί επίσης σώματα εποπτών στις περιπτώσεις όπου όλες οι διασυνοριακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι εποπτικές αρχές των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 74 και 79 του ν. 4514/2018 (Α' 14).
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συνεργάζεται στενά με την ΕΑΤ και τις λοιπές αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν σε σώμα εποπτών. Οι απαιτήσεις απορρήτου βάσει του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της ΕΑΤ και των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών δυνάμει του παρόντος, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
4. Η σύσταση και η λειτουργία των σωμάτων εποπτών βασίζεται σε συμφωνίες που αναφέρονται στο άρθρο 108, οι οποίες καθορίζονται εγγράφως έπειτα από διαβούλευση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.
5. Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 52, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ κατά περίπτωση, καθώς και εποπτικές αρχές τρίτης χώρας, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά το άρθρο 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άρθρα 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας:
- α) προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μία δραστηριότητα του σώματος,
- β) ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση,

γ) ενημερώνει εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται ή με τα μέτρα που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις.

7. Στην απόφαση που λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συνεκτιμάται η σημασία που η εποπτική δραστηριότητα που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί επέχει για τις λοιπές αρμόδιες αρχές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπει το άρθρο 7, και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η παρ. 3 του άρθρου 52.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει του άρθρου 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.

9. Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 (L 331/12).»

Άρθρο 128

Συνεργασία - Τροποποίηση του άρθρου 118 του ν. 4261/2014 (παρ. 20 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στην παρ. 2 του άρθρου 118 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί συνεργασίας, επικαιροποιούνται οι παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 118 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 118

Συνεργασία

(άρθρο 125 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Όταν ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις του άρθρου 31 ή άλλου είδους επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους ανταλλάσσουν όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της οικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.

1Α. Όταν, σύμφωνα με το άρθρο 104, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και δεν είναι συντονιστής, όπως αυτός καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 (Α' 84), συνεργάζεται με τον συντονιστή με σκοπό την εφαρμογή του παρόντος νόμου, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Η αρμοδιότητα του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν ενεργεί ως συντονιστής και δεν αποτελεί αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η συνεργασία, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως συντονιστής, συνάπτει γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας με τον συντονιστή ή την αντίστοιχη αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

2. Οι πληροφορίες που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ιδιαίτερα η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα

νόμο, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 54 του παρόντος για τα πιστωτικά ιδρύματα ή το άρθρο 15 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταρτίζει καταλόγους των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που αναφέρονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. Οι κατάλογοι αυτοί κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών, την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

Άρθρο 129

Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση του άρθρου 134 του ν. 4261/2014 (παρ. 24 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 134 του ν. 4261/2014 (Α'107), περί γενικών απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές, επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 134 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 134

**Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών
από τις αρμόδιες αρχές
(άρθρο 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τους νόμους, τις, γενικής ισχύος, αποφάσεις και τις εγκυκλίους που εκδίδονται για την εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
β) τον τρόπο άσκησης εκ μέρους τους των παρεχόμενων από το ενωσιακό δίκαιο δυνατοτήτων και διακριτικών ευχερειών,
γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούν για την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 89, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 89,
δ) με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, τα βασικά στατιστικά στοιχεία σε συγκεντρωτική μορφή που αφορούν την εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας στην Ελλάδα, περιλαμβανομένου του είδους των εποπτικών μέτρων και του αριθμού των περιπτώσεων που αυτά ελήφθησαν σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 94 του παρόντος και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 57 του παρόντος.

2. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου πρέπει να επιτρέπουν την αξιόπιστη σύγκριση του τρόπου εφαρμογής του πλαισίου προληπτικής εποπτείας μεταξύ των κρατών μελών. Οι πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα κάθε αρμόδιας αρχής, δημοσιοποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση σύμφωνα με το μορφότυπο που καταρτίζει η ΕΑΤ και επικαιροποιούνται τακτικά.»

Άρθρο 130

Ορισμός επιχείρησης επενδύσεων - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Το στοιχείο 36 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί ορισμών, τροποποιείται, προκειμένου να επικαιροποιηθεί ο ορισμός της επιχείρησης επενδύσεων, και διαμορφώνεται ως εξής:

«36) «επιχείρηση επενδύσεων»: επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στην περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.»

Άρθρο 131

Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις - Τροποποίηση στο εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 2 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στο εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), προστίθεται παρ. 3 και το άρθρο 45 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 45

Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 πληρούν ανά πάσα στιγμή την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το παρόν και σύμφωνα με τα άρθρα 45α έως 45θ.

2. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 υπολογίζεται σύμφωνα με τις παρ. 3, 5 ή 7 του άρθρου 45γ, ανάλογα με την περίπτωση, ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και εκφράζεται ως ποσοστό:

α) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176), και

β) του μέτρου συνολικού ανοίγματος της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

3. Οι παραπομπές του παρόντος στο άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση των επιχειρήσεων επενδύσεων που αναφέρονται στην περ. 3) της παρ. 1 του άρθρου 2 του παρόντος και που δεν αποτελούν επιχειρήσεις επενδύσεων της παρ. 2 ή της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, νοούνται ως εξής:

α) Οι παραπομπές του παρόντος στην περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά την απαίτηση του συνολικού δείκτη κεφαλαίου, αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033,

β) οι παραπομπές του παρόντος στην παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά στο συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο αναφέρονται στην ισχύουσα απαίτηση στην παρ. 1 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, πολλαπλασιαζόμενη επί 12,5.

Οι παραπομπές του παρόντος στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107), όσον αφορά τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων που αναφέρονται στην περ. 3) της παρ. 1 του άρθρου 2 του παρόντος και που δεν είναι επιχειρήσεις επενδύσεων που αναφέρονται στην παρ. 2 ή την παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, νοούνται ως παραπομπές στο άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.»

Άρθρο 132**Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. - Τροποποίηση του άρθρου 8 του ν. 4514/2018
(παρ. 1 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Η περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ανάκλησης άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ., επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 8**Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ.
(Άρθρο 8 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ., εν όλω ή ως προς ορισμένες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες ή παρεπόμενες υπηρεσίες, αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ.:

- α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών, παραιτηθεί ρητώς από αυτήν ή δεν έχει παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες ούτε έχει ασκήσει επενδυτική δραστηριότητα κατά τους προηγούμενους έξι (6) μήνες,
- β) έλαβε άδεια βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο,
- γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους της χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας, όπως για παράδειγμα τη συμμόρφωση με τους όρους που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,
- δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων σχετικά με τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι οποίες θεσπίζονται βάσει του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, και κάθε άλλης διάταξης της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά.

Κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας γνωστοποιείται στην ΕΑΚΑΑ.

2. Πριν ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. τις ελλείψεις ή παραβάσεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και την πρόθεσή της να προχωρήσει σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, τάσσοντάς της ταυτόχρονα προθεσμία, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα (10) ημέρες από την παραπάνω γνωστοποίηση, μέσα στην οποία η Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλει να διατυπώσει τις απόψεις της και να λάβει, όταν συντρέχει περίπτωση, τα κατάλληλα μέτρα για την παύση των παραβάσεων ή την άρση των συνεπειών τους. Μετά την πάροδο της προθεσμίας και αφού λάβει υπόψη της τις θέσεις της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και αξιολογήσει τα μέτρα που έχει λάβει, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει οριστικά.»

Άρθρο 133**Αρχικό κεφάλαιο - Τροποποίηση του άρθρου 15 του ν. 4514/2018
(παρ. 2 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί αρχικού κεφαλαίου, επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 15**Αρχικό κεφάλαιο
(Άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. μόνον εφόσον η αιτούσα εταιρεία έχει επαρκές αρχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, λαμβανομένης υπόψη της φύσης της σχετικής επενδυτικής υπηρεσίας ή δραστηριότητας.»

Άρθρο 134**Χορήγηση της άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση του άρθρου 41 του ν. 4514/2018
(παρ. 3 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)**

Στο άρθρο 41 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί χορήγησης άδειας λειτουργίας, α) τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1, προκειμένου να προβλεφθεί η εφαρμογή του σε επιχείρηση τρίτης χώρας που έχει ή σκοπεύει να εγκαταστήσει υποκατάστημά της και να συμπληρωθεί παραπομπή στην παρ. 3, β) προστίθεται δεύτερο εδάφιο στην παρ. 2, γ) προστίθενται παρ. 3, 4 και 5 και το άρθρο 41 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 41**Χορήγηση της άδειας λειτουργίας
(Άρθρο 41 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση, χορηγεί άδεια λειτουργίας, σε επιχείρηση τρίτης χώρας που έχει ή σκοπεύει να εγκαταστήσει υποκατάστημά της, μόνο όταν έχει πειστεί ότι:

α) πληρούνται οι όροι του άρθρου 39,

β) το υποκατάστημα της επιχείρησης τρίτης χώρας θα μπορεί να συμμορφώνεται με τις διατάξεις που αναφέρονται στις παρ. 2 και 3.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση, ενημερώνει την επιχείρηση τρίτης χώρας μέσα σε έξι (6) μήνες από την υποβολή πλήρους αίτησης, για τη χορήγηση ή μη άδειας λειτουργίας.

2. Το υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με την παρ. 1 συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 16 έως 20, στα άρθρα 23, 24, 25 και 27, στην παρ. 1 του άρθρου 28 και στα άρθρα 30, 31 και 32, όπως επίσης στα άρθρα 3 έως 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και στα μέτρα που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή τους, και υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή προκειμένου περί υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 67. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση γνωστοποιούν στην ΕΑΚΑΑ, σε ετήσια βάση, τον κατάλογο των υποκαταστημάτων επιχειρήσεων τρίτων χωρών που δραστηριοποιούνται στο έδαφός τους.

3. Το υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1 υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση τις ακόλουθες πληροφορίες σε ετήσια βάση:

α) Την κλίμακα και το φάσμα των παρεχόμενων υπηρεσιών και των ασκούμενων δραστηριοτήτων από το υποκατάστημα στην Ελλάδα,

β) για επιχειρήσεις τρίτης χώρας που εκτελούν τη δραστηριότητα που απαριθμείται στην παρ. 4 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι, το μηνιαίο ελάχιστο, μέσο και μέγιστο άνοιγμά τους σε αντισυμβαλλόμενους από την Ευρωπαϊκή Ένωση,

γ) για επιχειρήσεις τρίτης χώρας που παρέχουν μία ή αμφότερες τις υπηρεσίες που απαριθμούνται στην παρ. 6 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι, τη συνολική αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που προέρχονται από αντισυμβαλλόμενους από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο αναδοχής ή τοποθετήθηκαν με δέσμευση ανάληψης τους προηγούμενους δώδεκα (12) μήνες,

δ) τον κύκλο εργασιών και τη συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις υπηρεσίες και δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. α),

ε) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων για την προστασία των επενδυτών που διατίθενται στους πελάτες του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων των πελατών αυτών που προκύπτουν από το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών, το οποίο αναφέρεται στην περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 39,

στ) την πολιτική τους για τη διαχείριση κινδύνων και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται από το υποκατάστημα για τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. α),
 ζ) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος ή των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών, προκειμένου περί υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα,

η) κάθε άλλη πληροφορία που θεωρείται αναγκαία από την αρμόδια αρχή για την ενδελεχή παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος.

4. Κατόπιν αιτήματος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί τις ακόλουθες πληροφορίες στην ΕΑΚΑΑ:

α) Όλες τις άδειες λειτουργίας για τα υποκαταστήματα που έχουν λάβει άδεια σύμφωνα με την παρ. 1 και κάθε μεταγενέστερη αλλαγή αυτών των αδειών,

β) την κλίμακα και το φάσμα των υπηρεσιών που παρέχονται και των δραστηριοτήτων που ασκούνται από εξουσιοδοτημένο υποκατάστημα στην Ελλάδα,

γ) τον κύκλο εργασιών και τα συνολικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις υπηρεσίες και δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β),

δ) την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει υποκατάστημα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές των οντοτήτων που αποτελούν μέλη του ίδιου ομίλου στον οποίο ανήκουν τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1, η ΕΑΚΑΑ και η ΕΑΤ συνεργάζονται στενά, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι όλες οι δραστηριότητες του εν λόγω ομίλου στην Ένωση υπόκεινται σε πλήρη, συνεπή και αποτελεσματική εποπτεία, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, την Οδηγία 2019/2034/ΕΕ και τον ν. 4261/2014 (Α' 107).»

Άρθρο 135

Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη - Τροποποίηση του άρθρου

42 του ν. 4514/2018

(παρ. 4 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στο άρθρο 42 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί παροχής υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο και το άρθρο 42 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 42

Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη

(Άρθρο 42 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

Όταν, με αποκλειστική πρωτοβουλία ιδιώτη πελάτη ή επαγγελματία πελάτη υπό την έννοια του Τμήματος ΙΙ του Παραρτήματος ΙΙ εγκατεστημένου ή ευρισκόμενου στην Ελλάδα, παρέχεται σε αυτόν επενδυτική υπηρεσία ή ασκείται επενδυτική δραστηριότητα από επιχείρηση τρίτης χώρας, η προϋπόθεση της χορήγησης άδειας σύμφωνα με το άρθρο 39 δεν ισχύει για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας ή δραστηριότητας από την επιχείρηση της τρίτης χώρας στο πρόσωπο αυτό, συμπεριλαμβανομένης τυχόν υφιστάμενης σχέσης που αφορά ειδικά την παροχή της υπηρεσίας ή την άσκηση της δραστηριότητας. Με την επιφύλαξη των σχέσεων εντός του ομίλου, όταν μια επιχείρηση τρίτης χώρας, μεταξύ άλλων μέσω οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό της ή που διατηρεί στενούς δεσμούς με αυτή την επιχείρηση τρίτης χώρας ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό αυτής της οντότητας, προσεγγίζει πελάτες ή δυνητικούς πελάτες στην Ελλάδα, δεν θεωρείται υπηρεσία που παρέχεται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη. Η πρωτοβουλία των πελατών αυτών δεν δίδει στην επιχείρηση της τρίτης χώρας το δικαίωμα να διαθέτει στον συγκεκριμένο πελάτη

νέες κατηγορίες επενδυτικών προϊόντων ή επενδυτικών υπηρεσιών με άλλον τρόπο πέραν του υποκαταστήματος.»

Άρθρο 136

Ανταλλαγή πληροφοριών - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Η περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 79 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ανταλλαγής πληροφοριών, αντικαθίσταται και το άρθρο 79 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 79

Ανταλλαγή πληροφοριών (Άρθρο 81 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανταλλάσσει, ως αρμόδια αρχή επικοινωνίας, αμέσως όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών που προβλέπονται από τον παρόντα, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κατά την παροχή πληροφοριών σε άλλη αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, να ορίζει ότι οι χορηγούμενες πληροφορίες μπορεί να γνωστοποιούνται περαιτέρω μόνο με τη ρητή συγκατάθεσή της και αποκλειστικά για τους σκοπούς για τους οποίους έδωσε τη συγκατάθεσή της.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που λαμβάνει με βάση την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και τα άρθρα 75 και 86. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διαβιβάζει τις πληροφορίες σε άλλους φορείς ή φυσικά ή νομικά πρόσωπα χωρίς τη ρητή συναίνεση των αρμόδιων αρχών που τις κοινοποίησαν και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έχουν συναινέσει, πλην δεόντως αιτιολογημένων περιστάσεων. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή που έστειλε τις πληροφορίες.
3. Οι αρχές του άρθρου 70 και οι άλλοι φορείς ή τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή σύμφωνα με τα άρθρα 75 και 86 μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν μόνο κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, ιδίως:
 - α) για να εξακριβώσουν αν πληρούνται οι όροι ανάληψης της δραστηριότητας επιχείρησης επενδύσεων και για να διευκολύνουν την παρακολούθηση των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου,
 - β) για να εποπτεύουν την εύρυθμη λειτουργία των τόπων διαπραγμάτευσης,
 - γ) για την επιβολή κυρώσεων,
 - δ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής κατά απόφασης αρμόδιας αρχής,
 - ε) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί βάσει του άρθρου 72,
 - στ) στο μηχανισμό εξωδικαστικής επίλυσης των καταγγελιών των επενδυτών που προβλέπεται στο άρθρο 73.
4. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 έως 3 και τα άρθρα 74 και 86 δεν εμποδίζουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διαβιβάζει στην ΕΑΚΑΑ, στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί με την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, στις κεντρικές τράπεζες, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και, όπου είναι αναγκαίο, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ζητά από τις εν λόγω αρχές πληροφορίες για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της που προβλέπει ο παρών νόμος και ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014.
5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που πρέπει να της υποβάλλουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων προκειμένου να

ασκεί αποτελεσματικά τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική, η διαδικασία παροχής των στοιχείων και των πληροφοριών αυτών, καθώς και κάθε άλλο ειδικό θέμα κρίνει απαραίτητο για τη διευκόλυνση της άσκησης των αρμοδιοτήτων της ως νομισματική αρχή. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί το επαγγελματικό απόρρητο για όλες τις πληροφορίες και όλα τα στοιχεία που περιέχονται σε γνώση της, σύμφωνα με την προηγούμενη και την παρούσα παράγραφο.»

Άρθρο 137

Μεταβατική διάταξη σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 1) στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 - Προσθήκη άρθρου 95B στον ν. 4514/2018 (παρ. 7 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Στον ν. 4514/2018 (Α'14) μετά το άρθρο 95Α προστίθεται άρθρο 95Β, ως εξής:

«Άρθρο 95Β

Μεταβατική διάταξη σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 1) στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή κατά το άρθρο 8 του ν. 4261/2014 (Α'107), σε περίπτωση που τα προβλεπόμενα συνολικά στοιχεία ενεργητικού επιχείρησης, η οποία έχει υποβάλει αίτηση άδειας λειτουργίας βάσει του Τίτλου ΙΙ του παρόντος πριν από την 25η Δεκεμβρίου 2019, με σκοπό την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στις παρ. 3 και 6 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι, ισούνται με το ποσό των τριάντα δισεκατομμυρίων (30.000.000.000) ευρώ ή το υπερβαίνουν, και παρέχουν σχετική ενημέρωση στον αιτούντα.»

Άρθρο 138

Παραπομπές στην οδηγία 2013/36/ΕΕ σε άλλες ενωσιακές νομικές πράξεις (άρθρο 65 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)

Όπου στην κείμενη νομοθεσία γίνεται αναφορά στον ν. 4261/2014 (Α'107) για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας και της εξυγίανσης των επιχειρήσεων επενδύσεων, νοούνται οι κατά περιεχόμενο αντίστοιχες διατάξεις του Μέρους Γ' και του Κεφαλαίου Α' του Μέρους Η' του παρόντος, ήτοι των άρθρων 56 έως και 139 και 185 έως και 188.

Άρθρο 139

Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 3, 4, 10, 14, 16, 21 έως 23 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034)

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται οι παρ. 6, 12 έως και 15 του άρθρου 4, τα άρθρα 29 έως και 32, η παρ. 11 του άρθρου 68, οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 84, η παρ. 2 του άρθρου 103, η παρ. 2 του άρθρου 121, οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 122, οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 123, το στοιχείο 4 της παρ. 1 του άρθρου 3 και οι παρ. 2 και 3, καθώς και η περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (Α'107).

ΜΕΡΟΣ Δ΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2177 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ
ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Άρθρο 140
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος μέρους είναι η ενσωμάτωση του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019, περί της τροποποίησης της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 334).

Άρθρο 141
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος μέρους είναι η τροποποίηση του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, προκειμένου να μεταβιβάσουν η αρμοδιότητα χορήγησης άδειας λειτουργίας και εποπτείας των Παρόχων Υπηρεσιών Αναφοράς Δεδομένων (Π.Υ.Α.Δ.), καθώς και οι εξουσίες συλλογής δεδομένων, από τις εθνικές αρχές στην ευρωπαϊκή εποπτική αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, ΕΑΚΑΑ ή «ESMA»), εξαιρουμένων των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) που διαθέτουν παρέκκλιση βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173).

Άρθρο 142
Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 4514/2018
(παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)

Στο άρθρο 2 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί του πεδίου εφαρμογής του νόμου, α) στην παρ. 1 αφαιρούνται οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, β) καταργείται η περ. δ) της παρ. 2, περί χορήγησης άδειας λειτουργίας στους παρόχους αυτούς και το άρθρο 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 2
Πεδίο εφαρμογής
(Άρθρο 1 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων, στους διαχειριστές αγοράς και στις επιχειρήσεις τρίτων χωρών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα.
2. Ο παρών νόμος θεσπίζει απαιτήσεις ως προς τα εξής:
 - α) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία των Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), καθώς και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις επενδύσεων άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα,
 - β) την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις τρίτων χωρών μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα,
 - γ) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία διαχειριστών αγοράς και ρυθμιζόμενων αγορών,
 - δ) (Καταργείται),
 - ε) την εποπτεία, τη συνεργασία και την εφαρμογή από τις αρμόδιες αρχές.

3. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή σε άλλο κράτος μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 176/27.6.2013), όταν παρέχουν μία ή και περισσότερες επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν μία ή και περισσότερες επενδυτικές δραστηριότητες:

α) της παρ. 2 του άρθρου 3, της παραγράφου 3 του άρθρου 9 και των άρθρων 14 και 16 έως 20,

β) του Κεφαλαίου Β' του Τίτλου II,

γ) του Κεφαλαίου Γ' του Τίτλου II, εκτός των παρ. 2 και 3 της Ενότητας Α' του άρθρου 34, των παρ. 2 και 3 της Ενότητας Β' του άρθρου 34, των παρ. 2 έως 6 και 8 της Ενότητας Α' του άρθρου 35 και των παρ. 2, 3 και 6 της Ενότητας Β' του άρθρου 35,

δ) των άρθρων 67 έως 73 και των άρθρων 78, 83 και 84.

4. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στις επιχειρήσεις επενδύσεων και στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/ 2014 ή σε άλλο κράτος μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν προβαίνουν σε πώληση ή παροχή συμβουλής σε πελάτες σχετικά με δομημένες καταθέσεις:

α) της παρ. 3 του άρθρου 9, του άρθρου 14 και των παρ. 2, 3 και 6 του άρθρου 16,

β) των άρθρων 23 έως 26, του άρθρου 28, του άρθρου 29 και του άρθρου 30, και

γ) των άρθρων 67 έως 73.

5. Οι παρ. 1 έως 6 του άρθρου 17 εφαρμόζονται επίσης στα μέλη ή τους συμμετέχοντες ρυθμιζόμενων αγορών και Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) που δεν έχουν την υποχρέωση να αδειοδοτούνται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, δυνάμει των περ. α', ε', θ' και ι' της παρ. 1 του άρθρου 3, ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ.

6. Τα άρθρα 57 και 58 εφαρμόζονται επίσης στα πρόσωπα που εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 3.

7. Όλα τα πολυμερή συστήματα χρηματοπιστωτικών μέσων λειτουργούν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Τίτλου II για τους ΠΜΔ ή τους Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) ή τις διατάξεις του Τίτλου III για τις ρυθμιζόμενες αγορές.

Επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπον οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε σημαντικό βαθμό, όταν εκτελούν εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς ή ΠΜΔ ή ΜΟΔ, λειτουργούν, σύμφωνα με τον Τίτλο III του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (ΕΕ L 173/12.6.2014).

Με την επιφύλαξη των άρθρων 23 και 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, όλες οι συναλλαγές χρηματοπιστωτικών μέσων που αναφέρονται στο πρώτο και δεύτερο εδάφιο και οι οποίες δεν συνάπτονται σε πολυμερή συστήματα ή συστηματικούς εσωτερικοποιητές, πρέπει να συμμορφώνονται με τις σχετικές διατάξεις του Τίτλου III του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.»

Άρθρο 143

Ορισμοί - Τροποποίηση παρ. 36 και 37, κατάργηση παρ. 52, 53, 54, 63 και περ. γ) της παρ. 55, του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)

Στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ορισμών: α) οι παρ. 36 και 37 τροποποιούνται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και βελτιώνονται νομοτεχνικά, β) οι παρ. 52, 53, 54, η περ. γ) της παρ. 55, καθώς και η παρ. 63 καταργούνται, και οι ανωτέρω παράγραφοι διαμορφώνονται ως εξής:

«36. «Όργανο διοίκησης»: το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο όργανο ή όργανα μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, όπως ορίζεται στο σημείο 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, που έχουν οριστεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα οποία έχουν την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της συνολικής κατεύθυνσης της οντότητας και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκησή της,

περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της οντότητας.

37. «Διευθυντικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων όπως ορίζεται στο σημείο 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο όργανο διοίκησης για την καθημερινή διαχείριση της οντότητας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες από την επιχείρηση και το προσωπικό της.

52. (Καταργείται).

53. (Καταργείται).

54. (Καταργείται).

55. «Κράτος μέλος καταγωγής»:

α) στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων:

αα) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία,

ββ) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική της έδρα,

γγ) αν η επιχείρηση επενδύσεων δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία,

β) στην περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, το κράτος μέλος στο οποίο είναι καταχωρισμένη η ρυθμιζόμενη αγορά ή, αν βάσει της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους μέλους αυτή δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία της ρυθμιζόμενης αγοράς,

γ) (Καταργείται).

63. (Καταργείται).»

Άρθρο 144

Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 22 του ν. 4514/2018

(παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)

Στο άρθρο 22 του ν. 4514/2018 (Α' 14), η υφιστάμενη παράγραφος αριθμείται ως παρ. 1, προστίθεται παρ. 2, και το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22

**Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία
(Άρθρο 22 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωσή τους με τους όρους λειτουργίας που προβλέπονται στον παρόντα νόμο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε στοιχείο ή έγγραφο απαιτείται ώστε να λαμβάνει τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να αξιολογεί τη συμμόρφωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αυτές τις υποχρεώσεις.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρακολουθεί τις δραστηριότητες των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173), προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωση με τους όρους λειτουργίας που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε στοιχείο ή έγγραφο απαιτείται, προκειμένου να λαμβάνει

τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και των Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με αυτές τις υποχρεώσεις.»

Άρθρο 145

Κυρώσεις και μέτρα - Τροποποίηση παρ. 1 και 6 του άρθρου 69 του ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)

Στην περ. γ) της παρ. 1, καθώς και στο δεύτερο, τρίτο και τέταρτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 69 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί κυρώσεων και μέτρων, αφαιρούνται οι Πάροχοι Ενοποιημένου Δελτίου Συναλλαγών (Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ.), τίθενται ειδικότερες προβλέψεις ως προς τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) και τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), τροποποιούνται οι νομοθετικές παραπομπές, επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και το άρθρο 69 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 69

Κυρώσεις και Μέτρα

(Άρθρο 70 και παρ. 2 του άρθρου 72 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 67 του παρόντος, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής επανορθωτικών μέτρων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, επιβάλλουν τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και μέτρα, τα οποία πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά:

α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία αναφέρονται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και η φύση της παράβασης, σύμφωνα με το άρθρο 70,

β) εντολή που υποχρεώνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο να διακόψει τη συμπεριφορά του και να μην την επαναλάβει στο μέλλον,

γ) σε περίπτωση Α.Ε.Π.Ε.Υ., υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι επιχείρηση επενδύσεων, διαχειριστή αγοράς που διαθέτει άδεια λειτουργίας ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και σε περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 43, ή, προκειμένου περί Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 αναστολή ή ανάκληση της άδειας σύμφωνα με το άρθρο 27ε του ως άνω Κανονισμού, ή, προκειμένου περί πιστωτικού ιδρύματος ή υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα, ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 43 του παρόντος και τις λοιπές σχετικές διατάξεις της ισχύουσας για τα πιστωτικά ιδρύματα νομοθεσίας,

δ) προσωρινή ή, σε περίπτωση επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση κατά οποιουδήποτε φυσικού προσώπου να συμμετέχει σε διοικητικό συμβούλιο ή να ασκεί διευθυντικά καθήκοντα σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας,

ε) προσωρινή απαγόρευση σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων, πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας να είναι μέλος ή να συμμετέχει σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ ή σε οποιονδήποτε πελάτη να συμμετέχει σε ΜΟΔ,

στ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ ή έως δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση. Στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική

επιχείρηση ή θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ (ΕΕ L 182/29.6.2013), ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών, ορίζεται ως ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο περί κατάρτισης και παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που προκύπτει από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση,

ζ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ,

η) χρηματικό πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που αναφέρονται στις περ. στ' και ζ' της παρούσας παραγράφου.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει, σωρευτικά με τις κυρώσεις της προηγούμενης παραγράφου, επίπληξη σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, μπορεί να επιβάλλει τις ανωτέρω διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα, πέρα από το νομικό πρόσωπο, και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη, βάσει της κείμενης νομοθεσίας, για παράβαση των αναφερομένων στην παρ. 1 του παρόντος άρθρου διατάξεων.

4. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και κατά την επιμέτρηση του ύψους των προστίμων που προβλέπονται στην παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται αναγκαίο:

α) της βαρύτητας και της διάρκειας της παράβασης,

β) του βαθμού ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,

γ) της οικονομικής επιφάνειας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει ιδίως από τον συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα και τα περιουσιακά στοιχεία του φυσικού προσώπου,

δ) της σημασίας των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,

ε) της ζημιάς που προκλήθηκε σε τρίτους από την παράβαση, στον βαθμό που μπορεί να προσδιοριστεί,

στ) του βαθμού συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, με την επιφύλαξη της ανάγκης εξασφάλισης της παραίτησης του υπαίτιου προσώπου από τα αποκτηθέντα κέρδη ή τις αποφευχθείσες ζημιές,

ζ) της καθ' υποτροπή τέλεσης παραβάσεων ή προηγούμενων παραβάσεων του παρόντος νόμου και της λοιπής νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο,

η) της επίπτωσης της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στην προστασία των επενδυτών.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους, επιβάλλουν τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα των παρ. 1 και 2, σε περίπτωση μη συνεργασίας ή μη συμμόρφωσης σε έρευνα ή επιθεώρηση ή αίτημα, σύμφωνα με το άρθρο 67.

6. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής των διατάξεων της Ενότητας Β' του άρθρου 34 και της Ενότητας Β' του άρθρου 35, η με οποιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων στην Ελλάδα επιτρέπεται μόνο στις Α.Ε.Π.Ε.Υ., στα πιστωτικά ιδρύματα, στα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών, καθώς και στις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (Α.Ε.Ε.Δ.), στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης

Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) κατά τις διακρίσεις που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία και, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας τους στην Ελλάδα. Με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 27γ του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, η με οποιονδήποτε τρόπον κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 επιτρέπεται μόνο στους παρόχους αυτών των υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και την άδεια λειτουργίας τους.

Όποιος, χωρίς την απαιτούμενη άδεια με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων ή παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 στην Ελλάδα, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές. Αν οι επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και οι υπηρεσίες Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ποινή του προηγούμενου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

Ο γραμματέας του ποινικού δικαστηρίου διαβιβάζει τις καταδικαστικές αποφάσεις για τις παραβάσεις των δύο προηγούμενων εδαφίων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή, προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων τρίτων χωρών που είναι πιστωτικά ιδρύματα, στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι οποίες και υποχρεούνται να τις διαβιβάσουν περαιτέρω στην Ε.Α.Κ.Α.Α., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 5 του άρθρου 70.

7. Στις δίκες για τις αξιόποινες πράξεις της προηγούμενης παραγράφου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα, σε κάθε περίπτωση, να παρίσταται ως πολιτικώς ενάγουσα για την υποστήριξη της κατηγορίας. Μετά την έκδοση οριστικής απόφασης η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα να λάβει αντίγραφα της απόφασης και των εγγράφων της δικογραφίας, ανεξαρτήτως αν είχε δηλώσει ή όχι παράσταση πολιτικής αγωγής.»

Άρθρο 146

Σχέσεις με ελεγκτές - Τροποποίηση του άρθρου 75 του ν. 4514/2018 (παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019)

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 75 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί διενέργειας ελέγχων, οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων αντικαθίσταται από τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Δημοσιοποίησης και Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173) και το άρθρο 75 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 75

Σχέσεις με ελεγκτές

(Άρθρο 77 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Ορκωτοί ελεγκτές λογιστές και ελεγκτικές εταιρείες, που έχουν λάβει επαγγελματική άδεια ή έχουν το δικαίωμα να διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4449/2017 (Α' 7), και διενεργούν ελέγχους σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., ρυθμιζόμενες αγορές ή σε Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που διαθέτουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον Κανονισμό 600/2014 και παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού, σύμφωνα με την παρ. 1 και τις περ. γ) έως ε) της παρ. 5 της υποπαρ. Α.1 της παρ. Α' του άρθρου 2 του ν. 4336/2015 (Α' 94) ή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012, ή ασκούν οποιαδήποτε άλλα ελεγκτικά καθήκοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, υποχρεούνται να αναφέρουν αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

κάθε γεγονός ή απόφαση σχετικά με τον εν λόγω ελεγχόμενο φορέα που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και το οποίο ενδέχεται:

α) να συνιστά σοβαρή παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που ορίζουν τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή διέπουν την άσκηση των δραστηριοτήτων του ελεγχόμενου φορέα,

β) να θέτει σε κίνδυνο τη συνέχεια της λειτουργίας του ελεγχόμενου φορέα, ή

γ) να οδηγήσει σε άρνηση έκφρασης γνώμης για τις οικονομικές καταστάσεις ή στη διατύπωση επιφυλάξεων επ' αυτών.

2. Η ίδια υποχρέωση ισχύει για τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες και για κάθε γεγονός ή απόφαση που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των ως άνω καθηκόντων τους της παρ. 1, σε σχέση με επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με τον εποπτευόμενο φορέα τον οποίο ελέγχουν.

3. Η καλή τη πίστει γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από τα ως άνω πρόσωπα γεγονότων ή αποφάσεων που προβλέπονται στις προηγούμενες παραγράφους, δεν αποτελεί παράβαση συμβατικού ή νομικού περιορισμού της γνωστοποίησης των πληροφοριών αυτών και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη των προσώπων αυτών.»

Άρθρο 147

Μεταβατικές - Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 4 και 11 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/2177)

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται:

α) Τα άρθρα 59 έως και 66 και το Τμήμα Δ' του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων,

β) κάθε διάταξη νόμου ή κανονιστικής πράξης που αντίκειται στον παρόντα, με την επιφύλαξη της εφαρμογής τους για πράξεις και παραλείψεις που έχουν τελεσθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, καθώς και για τις σχετικές εκκρεμείς διαδικασίες.

ΜΕΡΟΣ Ε'

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2020/1504 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΑΡΜΟΓΗ ΣΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2020/1503 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΕΥΡΩΠΑΙΟΥΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΙΚΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΓΙΑ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Άρθρο 148

Σκοπός

Σκοπός του παρόντος μέρους είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων» (L 347) και η προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).

Άρθρο 149

Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η επικαιροποίηση του θεσμικού πλαισίου που εφαρμόζεται στις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης, ιδίως ως προς τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, προκειμένου να αρθούν τα εμπόδια διασυννοριακής συμμετοχικής χρηματοδότησης εντός της Ευρωπαϊκής

Ένωσης (ΕΕ). Επίσης, ρυθμίζεται το ζήτημα της άδειας λειτουργίας των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347), ώστε αυτοί να εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του ν. 4514/2018 (Α' 18), προκειμένου η ίδια δραστηριότητα να μην υπόκειται σε πολλαπλές άδειες εντός της ΕΕ.

Άρθρο 150

Εξαιρέσεις - Προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (άρθρο 1 Οδηγίας 2020/1504)

Στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί εξαιρέσεων από το πεδίο του ως άνω νόμου, προστίθεται περ. ιδ) ως εξής:

«ιδ) στους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).»

Άρθρο 151

Αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 (άρθρο 29 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Αρμόδια αρχή του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, για τους εγκατεστημένους στην Ελλάδα παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, με τη μορφή δανείων ή απόκτησης κινητών αξιών ή άλλων εισηγμένων μέσων για σκοπούς συμμετοχικής χρηματοδότησης, κατά την έννοια της περ. ιδ) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ως άνω Κανονισμού, είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Εάν οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται από πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, ή υποψήφιος πάροχος αδειοδοτείται, παράλληλα ή μεταγενέστερα, ως πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα ηλεκτρονικών πληρωμών ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, αρμόδια αρχή, με την εξαίρεση των άρθρων 19 έως και 28 του παραπάνω Κανονισμού, ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι επιφορτισμένη με την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), άλλες ευρωπαϊκές αρχές και τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών.

Άρθρο 152

Εξουσίες των αρμόδιων αρχών (άρθρο 30 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Στο πλαίσιο των καθηκόντων τους, δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 151, διαθέτουν τουλάχιστον τις ακόλουθες εξουσίες έρευνας:

α) Να απαιτούν από τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και τρίτους, στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων, σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, και από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που τους ελέγχουν ή ελέγχονται από αυτούς, να παρέχουν πληροφορίες και έγγραφα ή άλλα στοιχεία σε οποιαδήποτε μορφή, τα οποία θεωρούν ότι μπορεί να είναι συναφή με την εκτέλεση των καθηκόντων τους και να λαμβάνουν αντίγραφο τους,

β) να απαιτούν από τους ελεγκτές και τους διαχειριστές των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης και από τρίτους, στους οποίους έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων σε

σχέση με την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, να παρέχουν πληροφορίες και έγγραφα ή άλλα στοιχεία σε οποιαδήποτε μορφή, τα οποία ενδέχεται να είναι συναφή με την εκτέλεση των καθηκόντων τους και να λαμβάνουν αντίγραφο τους,

γ) να διενεργούν επιτόπιες επιθεωρήσεις ή έρευνες σε τοποθεσίες άλλες εκτός των ιδιωτικών κατοικιών φυσικών προσώπων και, για τον σκοπό αυτόν, να εισέρχονται σε εγκαταστάσεις για να έχουν πρόσβαση σε έγγραφα και λοιπά δεδομένα υπό οποιαδήποτε μορφή, στην περίπτωση που υφίστανται εύλογες υπόνοιες ότι τα έγγραφα και τα λοιπά δεδομένα, σχετικά με το αντικείμενο της επιθεώρησης ή της έρευνας μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να αποδειχθεί παράβαση του ως άνω Κανονισμού.

2. Στο πλαίσιο των καθηκόντων εποπτείας του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 147, δύνανται:

α) Να αναστέλλουν την προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, όταν έχουν βάσιμους λόγους ότι υφίσταται παράβαση του ανωτέρω Κανονισμού,

β) να απαγορεύουν ή να αναστέλλουν τις διαφημιστικές ανακοινώσεις ή να απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή από τρίτο, στον οποίο έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων σε σχέση με την παροχή τέτοιων υπηρεσιών, να διακόψει ή να αναστείλει τις διαφημιστικές ανακοινώσεις για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, όταν έχουν βάσιμους λόγους ότι υφίσταται παράβαση του ανωτέρω Κανονισμού,

γ) να απαγορεύουν προσφορά συμμετοχικής χρηματοδότησης, όταν διαπιστώνουν ότι υφίσταται παράβαση ή έχουν βάσιμους λόγους ότι υφίσταται παράβαση του ανωτέρω Κανονισμού,

δ) να αναστέλλουν ή να απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης να αναστείλει την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών όταν έχουν βάσιμους λόγους ότι υφίσταται παράβαση του ανωτέρω Κανονισμού,

ε) να απαγορεύουν την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης εάν διαπιστώσουν παράβαση του ανωτέρω Κανονισμού,

στ) να δημοσιοποιούν το γεγονός ότι πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή τρίτος, στον οποίον έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, αδυνατεί να συμμορφωθεί προς τις υποχρεώσεις του,

ζ) να δημοσιοποιούν ή να απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή από τρίτο, στον οποίον έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων παροχής τέτοιων υπηρεσιών, να δημοσιοποιήσει κάθε ουσιώδη πληροφορία που ενδέχεται να επηρεάσει την παροχή της υπηρεσίας συμμετοχικής χρηματοδότησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η προστασία των επενδυτών ή η ομαλή λειτουργία της αγοράς,

η) να αναστέλλουν ή να απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης ή από τρίτο, στον οποίον έχει ανατεθεί η εκτέλεση αρμοδιοτήτων σε σχέση με την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, να αναστείλει την παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, όταν οι αρμόδιες αρχές θεωρούν ότι η κατάσταση του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης είναι τέτοια, ώστε η παροχή της υπηρεσίας συμμετοχικής χρηματοδότησης να είναι επιζήμια για τα συμφέροντα των επενδυτών,

θ) να μεταβιβάζουν υφιστάμενες συμβάσεις σε άλλον πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης σε περιπτώσεις που ανακληθεί η άδεια του παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 17 του Κανονισμού 2020/1503, με την επιφύλαξη της συμφωνίας των πελατών και του παραλήπτη παρόχου υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης.

Όλα τα μέτρα που εγκρίνονται στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών δυνάμει της παρούσας παραγράφου είναι αναλογικά, δεόντως αιτιολογημένα και λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 40 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.

3. Ο πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, στον οποίον μεταβιβάζονται οι υφιστάμενες συμβάσεις, όπως αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της περ. θ) της παρ. 2, αδειοδοτείται να παρέχει υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης στο ίδιο κράτος μέλος στο οποίο είχε λάβει άδεια ο αρχικός πάροχος υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης.

4. Οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις αρμοδιότητες και τις εξουσίες τους που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 με οποιονδήποτε από τους εξής τρόπους:

α) Άμεσα,

β) σε συνεργασία με άλλες αρχές,

γ) υπό την ευθύνη τους με ανάθεση καθηκόντων στις εν λόγω αρχές,

δ) μέσω αίτησης προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

5. Η γνωστοποίηση πληροφοριών στις αρμόδιες αρχές του άρθρου 151 από κάποιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο σύμφωνα με τον Κανονισμό 2020/1503 δεν θεωρείται ότι παραβαίνει κάποιον περιορισμό στη δημοσιοποίηση πληροφοριών που επιβάλλεται εκ συμβάσεως ή διά νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής διάταξης και δεν προκύπτει καμία απολύτως νομική ευθύνη σε σχέση με την εν λόγω γνωστοποίηση.

Άρθρο 153

Συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών (άρθρο 31 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

Οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 151 συνεργάζονται μεταξύ τους και με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών για τους σκοπούς του Κανονισμού 2020/1503, ανταλλάσσουν πληροφορίες, χωρίς καθυστέρηση, και συνεργάζονται σε δραστηριότητες έρευνας, εποπτείας και επιβολής του νόμου.

Άρθρο 154

Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρο 39 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών, συμπεριλαμβανομένου του ελέγχου, που προβλέπονται στο άρθρο 152 και στην ισχύουσα νομοθεσία, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, επιβάλλουν, για τις παραβάσεις του Κανονισμού 2020/1503 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου, τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και μέτρα, τα οποία πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά:

α) Δημόσια ανακοίνωση, στην οποία αναφέρονται το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο καθώς και η φύση της παράβασης,

β) εντολή που υποχρεώνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο να διακόψει τη συμπεριφορά του και να μην την επαναλάβει στο μέλλον,

γ) απαγόρευση κατά οποιουδήποτε μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου (Δ.Σ.) ή κάθε άλλου φυσικού προσώπου που θεωρείται υπαίτιο για παράβαση να ασκεί διευθυντικά καθήκοντα στον πάροχο υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης,

δ) χρηματικό πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμη και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που προβλέπονται στην περ. ε),

ε) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ ή έως πέντε τοις εκατό (5 %) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. κατά την

προηγούμενη χρήση. Στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 (Α' 251) και την Οδηγία (ΕΕ) 2013/34 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182). Ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ορίζεται ως ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα σύμφωνα με το νομοθετικό πλαίσιο κατάρτισης και παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που προκύπτει από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης που έχουν εγκριθεί από το Δ.Σ. κατά την προηγούμενη χρήση,

στ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

Άρθρο 155

Άσκηση εξουσιών εποπτείας και επιβολής κυρώσεων (άρθρο 40 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 151, όταν καθορίζουν το είδος και το επίπεδο διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων του άρθρου 154, λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, μεταξύ των οποίων, ανάλογα με την περίπτωση:

- α) Αν η παράβαση διαπράχθηκε εκ προθέσεως ή εξ αμελείας,
- β) την βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης,
- γ) τον βαθμό ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση,
- δ) τη χρηματοοικονομική ισχύ του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση, όπως προκύπτει από τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπεύθυνου νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα και τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του υπεύθυνου φυσικού προσώπου,
- ε) τη σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ευθύνεται για την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- στ) τις ζημιές τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- ζ) το επίπεδο συνεργασίας του υπαίτιου για την παράβαση φυσικού ή νομικού προσώπου με την αρμόδια αρχή, με την επιφύλαξη της ανάγκης να εξασφαλιστεί η επιστροφή των αποκτηθέντων κερδών ή αποφευχθεισών ζημιών από το εν λόγω πρόσωπο,
- η) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση,
- θ) τον αντίκτυπο της παράβασης στα συμφέροντα των επενδυτών.

2. Οι αρμόδιες αρχές ασκούν τις αρμοδιότητες και τις εξουσίες τους που αναφέρονται στο άρθρο 152, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 30 του Κανονισμού 2020/1503.

3. Κατά την άσκηση των εξουσιών επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων του άρθρου 154, οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται στενά για να διασφαλίσουν ότι οι ασκούμενες εποπτικές και ερευνητικές εξουσίες τους, καθώς και οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλουν είναι αποτελεσματικά και κατάλληλα δυνάμει του παρόντος και του Κανονισμού 2020/1503. Οι ως άνω αρμόδιες αρχές συντονίζουν επίσης τη δράση τους, κατά την άσκηση των εποπτικών και ερευνητικών εξουσιών τους για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων σε διασυνοριακές υποθέσεις.

Άρθρο 156
Δικαίωμα προσφυγής
(άρθρο 41 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται βάσει του Κανονισμού 2020/1503 και του παρόντα, καθώς και με τις πράξεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτών, είναι επαρκώς αιτιολογημένες και υπόκεινται, σε αίτηση ακυρώσεως ή προσφυγή ενώπιον του αρμόδιου διοικητικού δικαστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α' 178). Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με απόφασή της που κοινοποιείται στον αιτούντα, χορηγεί ή αρνείται αιτιολογημένα τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, εντός εξαμήνου από την κατάθεση της αίτησης, εφόσον αυτή περιέχει όλα τα απαιτούμενα από τον παρόντα νόμο, τις κανονιστικές πράξεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή τα κατά την κρίση της, αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες. Η κατά τα ανωτέρω παράλειψη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να αποφασίσει σχετικά με αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας, εντός της εξάμηνης προθεσμίας, ισοδυναμεί με άρνηση.
2. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του Κανονισμού 2020/1503, του παρόντα, καθώς και των κανονιστικών πράξεων αυτής, είναι επαρκώς αιτιολογημένες και υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της που κοινοποιείται στον αιτούντα, χορηγεί ή αρνείται αιτιολογημένα τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, εντός εξαμήνου από την κατάθεση της αίτησης, εφόσον αυτή περιέχει όλα τα απαιτούμενα από τον παρόντα, τις κανονιστικές πράξεις της Τράπεζας της Ελλάδος ή τα κατά την κρίση της αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες. Η κατά τα ανωτέρω παράλειψη της Τράπεζας της Ελλάδος να αποφασίσει εντός της εξάμηνης προθεσμίας ισοδυναμεί με άρνηση.

Άρθρο 157
Δημοσίευση αποφάσεων
(άρθρο 42 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

1. Οι αποφάσεις επιβολής διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων που λαμβάνονται σε περίπτωση παράβασης του Κανονισμού 2020/1503 δημοσιεύονται από τις αρμόδιες αρχές του άρθρου 151 στους επίσημους ιστοτόπους τους, αμέσως μετά την ενημέρωση των φυσικών ή νομικών προσώπων στα οποία επιβάλλονται οι κυρώσεις ή τα μέτρα της εκάστοτε απόφασης. Η δημοσίευση περιλαμβάνει τουλάχιστον στοιχεία για το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα των υπευθύνων φυσικών ή νομικών προσώπων. Η υποχρέωση αυτή δεν ισχύει για αποφάσεις επιβολής μέτρων που αφορούν στη διενέργεια έρευνας.
2. Εάν η δημοσίευση της ταυτότητας των νομικών οντοτήτων ή της ταυτότητας ή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των φυσικών προσώπων θεωρηθεί δυσανάλογη από την αρμόδια αρχή, κατόπιν εκτίμησης του αναλογικού χαρακτήρα της δημοσίευσης, ή σε περίπτωση που η δημοσίευση θέτει σε κίνδυνο τη διεξαγωγή τρέχουσας έρευνας, οι αρμόδιες αρχές προβαίνουν σε μία από τις ακόλουθες ενέργειες:
 - α) Αναβάλλουν τη δημοσίευση της απόφασης για την επιβολή κύρωσης ή μέτρου, μέχρις ότου εκλείψουν οι λόγοι μη δημοσίευσης,
 - β) δημοσιεύουν την απόφαση επιβολής κύρωσης ή μέτρου ανώνυμα, εφόσον η ανώνυμη αυτή δημοσίευση διασφαλίζει την αποτελεσματική προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των εμπλεκόμενων,
 - γ) δεν δημοσιεύουν την απόφαση επιβολής κύρωσης ή μέτρου, σε περίπτωση που κριθεί ότι οι επιλογές που προβλέπονται στις περ. α) και β) δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί ότι η δημοσίευση της απόφασης αυτής είναι αναλογική σε σχέση με μέτρα που θεωρούνται ήσσονος σημασίας.

Σε περίπτωση απόφασης για τη δημοσίευση κύρωσης ή μέτρου ανώνυμα, κατ' εφαρμογή της περ. β), η δημοσίευση των σχετικών δεδομένων μπορεί να αναβληθεί για εύλογο χρονικό διάστημα, εφόσον προβλέπεται ότι εντός του διαστήματος αυτού θα εκλείψουν οι λόγοι για την ανώνυμη δημοσίευση.

3. Όταν η απόφαση περί επιβολής κύρωσης ή μέτρου υπόκειται σε προσφυγή ενώπιον των οικείων δικαστικών ή άλλων αρχών, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 151 δημοσιεύουν, αμέσως, στον επίσημο ιστότοπό τους τις πληροφορίες αυτές και κάθε μεταγενέστερη πληροφορία σχετική με τα αποτελέσματα της προσφυγής. Επιπλέον, δημοσιεύεται και κάθε απόφαση που ακυρώνει προηγούμενη απόφαση περί επιβολής κύρωσης ή μέτρου.

4. Οι αρμόδιες αρχές μεριμνούν, ώστε κάθε δημοσίευση σύμφωνα με το παρόν να παραμένει στον επίσημο ιστότοπό τους για χρονικό διάστημα τουλάχιστον πέντε (5) ετών μετά την ανάρτησή της. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στη δημοσίευση διατηρούνται στον επίσημο ιστότοπο της αρμόδιας αρχής μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο, σύμφωνα με τους κανόνες προστασίας δεδομένων του ν. 4624/2019 (Α' 137).

Άρθρο 158

Μεταβατική περίοδος σχετικά με υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που παρέχονται σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία (άρθρο 48 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και τα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης του άρθρου 96 του ν. 4514/2018 (Α' 14), δύνανται να παρέχουν τις εν λόγω υπηρεσίες, σύμφωνα με τις ανωτέρω διατάξεις, έως ότου χορηγηθεί η άδεια που αναφέρεται στο άρθρο 12 του Κανονισμού 2020/1503.

Άρθρο 159

Ποινικές κυρώσεις (παρ. 1 άρθρου 39 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503)

Όποιος, χωρίς την απαιτούμενη άδεια, με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2020/1503, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή. Αν οι υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ποινή του προηγούμενου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί πραγματικά τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

Άρθρο 160

Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργείται το άρθρο 96 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί διαμεσολάβησης σε συμμετοχική χρηματοδότηση.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ'**ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1160 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 20ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2019, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2009/65/ΕΚ ΚΑΙ 2011/61/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ****Άρθρο 161****Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος μέρους είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

Άρθρο 162**Αντικείμενο**

Αντικείμενο του παρόντος μέρους είναι η συμπλήρωση του νομικού πλαισίου ως προς τη διασυνοριακή διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) ή μετοχών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και η ευθυγράμμιση της διαδικασίας κοινοποίησης στις αρμόδιες αρχές, με σκοπό τη μείωση των ρυθμιστικών φραγμών στη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και Ο.Ε.Ε.) εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Ειδικότερα, στο Κεφάλαιο Α' εισάγονται τροποποιήσεις του ν. 4099/2012 (Α' 250), για την ενσωμάτωση του άρθρου 1 της Οδηγίας 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (L 188). Στο δε Κεφάλαιο Β' εισάγονται τροποποιήσεις του ν. 4209/2013 (Α' 253), για την ενσωμάτωση του άρθρου 2 της ανωτέρω Οδηγίας.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'**ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4099/2012****Άρθρο 163**

**Εγκατάσταση υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα και εγκατάσταση υποκαταστήματος Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε άλλο κράτος μέλος - Τροποποίηση της παρ. 6 του άρθρου 26 και της παρ. 5 του άρθρου 29 του ν. 4099/2012
(παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)**

1. Στο τέλος της παρ. 6 του άρθρου 26 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί γνωστοποίησης πληροφοριών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθενται τρία εδάφια και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών, οι οποίες κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παρ. 1, η εταιρεία διαχείρισης γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της έναν (1) μήνα τουλάχιστον πριν τη μεταβολή ή σε περίπτωση ανωτέρας βίας, το συντομότερο δυνατόν από την πραγματοποίηση της μεταβολής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να δύναται να λάβει κατάλληλα μέτρα για την άσκηση του εποπτικού της έργου.

Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, η εταιρεία διαχείρισης δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Ιουλίου 2009 για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν την εταιρεία διαχείρισης, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών του δεύτερου εδαφίου και εφόσον λόγω της μεταβολής αυτής η εταιρεία διαχείρισης δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/EK, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης λαμβάνουν τα μέτρα των άρθρων 97 και 98 της Οδηγίας 2009/65/EK, και ενημερώνουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.»

2. Στο τέλος της παρ. 5 του άρθρου 29 του ν. 4099/2012, περί γνωστοποίησης μεταβολών των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθενται τρία εδάφια και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Αν μεταβληθούν οι πληροφορίες οι οποίες κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παρ. 1, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της, έναν (1) μήνα τουλάχιστον πριν από τη μεταβολή ή σε περίπτωση ανωτέρας βίας, το συντομότερο δυνατόν από την πραγματοποίηση της μεταβολής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να αποφασίσει επί της μεταβολής αυτής σύμφωνα με την παρ. 2.

Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Α.Ε.Δ.Α.Κ., εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα, σύμφωνα με το άρθρο 93, και ενημερώνει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.»

Άρθρο 164

Ανακοινώσεις και διαφημίσεις Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/EK)

Η παρ. 1 του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί ανακοινώσεων των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καταργείται και το άρθρο 79 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 79

**Ανακοινώσεις και διαφημίσεις Ο.Σ.Ε.Κ.Α.
(άρθρα 70, 76, 77 της Οδηγίας 2009/65/EK)**

1. (Καταργείται).

2. Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης, αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της ΑΕΕΜΚ, στο διαδίκτυο, συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης του και ο τρόπος διάθεσης των κερδών του.

3. Εξαιρουμένου του εντύπου των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, κάθε άλλο ενημερωτικό ή διαφημιστικό έντυπο του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. πρέπει να περιέχει δήλωση με κεφαλαία γράμματα στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου εντύπου ότι «Οι Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές». Η παραπάνω δήλωση αναφέρεται και σε κάθε ανακοίνωση του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.. Η ανωτέρω υποχρέωση δεν υφίσταται στην περίπτωση της παρ. 9 του άρθρου 61, καθώς και στην περίπτωση Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που βάσει της επενδυτικής του πολιτικής αποσκοπεί στην επίτευξη προκαθορισμένης απόδοσης. Στην τελευταία περίπτωση, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. οφείλει να συμπεριλάβει σχετική προειδοποίηση προς το επενδυτικό κοινό, στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου ενημερωτικού ή διαφημιστικού εντύπου και ανακοίνωσης.

4. Όλες οι δημοσιεύσεις του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και της εταιρείας διαχείρισής του και κάθε ενημερωτικό ή διαφημιστικό υλικό τους υποβάλλονται, στη μορφή που διατίθενται στο επενδυτικό κοινό, χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

5. Η εταιρεία διαχείρισης υποχρεούται, εφόσον της ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να προβαίνει με δικά της έξοδα σε διευκρινιστικές ή διορθωτικές δημοσιεύσεις, εάν από προηγούμενες δημοσιεύσεις ή ανακοινώσεις της υπάρχει κίνδυνος παραπλάνησης ή εσφαλμένης πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού.

6. Η εταιρεία διαχείρισης παρέχει, κατόπιν αιτήματος επενδυτή, πρόσθετα στοιχεία σχετικά με τα ποσοτικά όρια που εφαρμόζονται κατά τη διαχείριση κινδύνου του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τις μεθόδους που έχουν επιλεγεί για το σκοπό αυτόν και την πρόσφατη εξέλιξη των κύριων κινδύνων και των αποδόσεων των διαφόρων κατηγοριών των στοιχείων του ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

7. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 4 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, βάσει των οποίων εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 583/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 (ΕΕ L 176/ 10.7.2010), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τις προϋποθέσεις διάθεσης του ενημερωτικού δελτίου μέσω διαδικτύου ή με άλλο σταθερό μέσο, πλην του αντιγράφου σε έντυπη μορφή.

8. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει με απόφαση της το περιεχόμενο τριμηνιαίων πινάκων σχετικά με τις επενδύσεις του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., οι οποίοι τίθενται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τον τρόπο και τον χρόνο της γνωστοποίησης και της δημοσιοποίησής τους.»

Άρθρο 165

Διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα - Τροποποίηση του άρθρου 89 του ν. 4099/2012 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Στο άρθρο 89 του ν. 4099/2012 (Α' 250) τροποποιείται η παρ. 9 ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις, καταργούνται οι παρ. 3, 8 και 11, περί υποχρεώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και το άρθρο 89 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 89

**Διάθεση μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα
(άρθρα 89 παρ. 1, 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)**

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κίνηση των κεφαλαίων, καθώς και του δευτέρου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 100, Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ο οποίος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, δεν υπάγεται σε τυχόν πρόσθετες διατάξεις του παρόντος νόμου που αφορούν θέματα τα οποία ρυθμίζονται από την Οδηγία

2009/65/EK. Σε κάθε περίπτωση, ο εν λόγω Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τηρεί τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας που αφορούν θέματα τα οποία δεν ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/EK.

2. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος δύναται να διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, κατόπιν κοινοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 90.

3. (Καταργείται).

4. Για τους σκοπούς των άρθρων 89 έως και 92 του παρόντος νόμου, ο όρος «Ο.Σ.Ε.Κ.Α.» περιλαμβάνει και τα επενδυτικά τμήματα ενός Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

5. Εάν Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, παρέχει στους επενδυτές που βρίσκονται στην Ελλάδα τις πληροφορίες και τα έγγραφα που απαιτείται να παρέχει στους επενδυτές στο κράτος μέλος καταγωγής του, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/EK, όπως αυτές ενσωματώθηκαν με τα άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος νόμου.

Οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις:

α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/EK, οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές με τον τρόπο που προβλέπεται στις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα.

β) Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές μεταφράζονται στην ελληνική γλώσσα.

γ) Άλλες πληροφορίες ή έγγραφα, πλην των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, μεταφράζονται, κατ' επιλογήν του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα.

δ) Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ευθύνεται για την ακριβή μετάφραση των πληροφοριών και των εγγράφων που αναφέρονται στις περ. β' και γ'.

6. Οι διατάξεις της παρ. 5 εφαρμόζονται και σε κάθε μεταβολή των εν λόγω πληροφοριών και εγγράφων.

7. Η συχνότητα δημοσιοποίησης της καθαρής τιμής και της τιμής διάθεσης, εξαγοράς ή εξόφλησης των μεριδίων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με το άρθρο 76 της Οδηγίας 2009/65/EK, διέπεται από τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

8. (Καταργείται).

9. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. μπορεί να διαφημίζεται στην Ελλάδα τηρώντας τις διατάξεις του άρθρου 79 που αφορούν τη διαφήμιση μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., καθώς και τις διατάξεις των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυννοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188).

10. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δύναται, για την άσκηση των δραστηριοτήτων του στην Ελλάδα, να χρησιμοποιεί στην επωνυμία ή στο διακριτικό του τίτλο, την ίδια νομική μορφή, όπως «εταιρεία επενδύσεων» ή «αμοιβαίο κεφάλαιο», υπό την οποία δραστηριοποιείται στο κράτος μέλος καταγωγής του. Εάν υπάρχει κίνδυνος να δημιουργηθεί σύγχυση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτήσει για λόγους σαφήνειας να προστεθεί στην επωνυμία επεξηγηματική ένδειξη.

11. (Καταργείται).

12. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να καθορίζει το περιεχόμενο των ρυθμίσεων που αφορούν τη διάθεση στην Ελλάδα μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.»

Άρθρο 166

Απαιτήσεις για την παροχή διευκολύνσεων στους ιδιώτες επενδυτές από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους που προτίθεται να διαθέσει τα μερίδια του στην Ελλάδα, καθώς και από Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες αδειοδοτημένο στην Ελλάδα που προτίθεται να διαθέσει μερίδια σε άλλο κράτος μέλος - Προσθήκη άρθρων 89Α και 89Β στον ν. 4099/2012 (παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) μετά το άρθρο 89 προστίθενται άρθρα 89Α και 89Β ως εξής:

«Άρθρο 89Α

**Απαιτήσεις για την παροχή διευκολύνσεων από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες κατά τη διάθεση μεριδίων ή μετοχών σε άλλο κράτος μέλος
(παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160)**

1. Οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) του παρόντος νόμου καθιστούν διαθέσιμες, σε άλλο κράτος μέλος όπου προτίθενται να διαθέσουν στην αγορά μερίδιά του, διευκολύνσεις για τη διεκπεραίωση των ακόλουθων καθηκόντων:

α) Την επεξεργασία των εντολών διάθεσης, εξαγοράς και εξόφλησης και την εκτέλεση άλλων πληρωμών σε μεριδιούχους, οι οποίες σχετίζονται με μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα έγγραφα που απαιτούνται στα άρθρα 75 έως και 84, β) την παροχή πληροφόρησης στους επενδυτές σχετικά με τον τρόπο εκτέλεσης των εντολών που αναφέρονται στην περ. α) και τον τρόπο πληρωμής των ποσών εξαγοράς και εξόφλησης, γ) τη διευκόλυνση του χειρισμού πληροφοριών και την πρόσβαση στις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 24, που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων των επενδυτών που απορρέουν από την επένδυσή τους στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στο κράτος μέλος όπου ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. προωθείται εμπορικά, δ) την παροχή προς τους επενδυτές των πληροφοριών και των εγγράφων που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος, υπό τους όρους που προβλέπονται στο άρθρο 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Ιουλίου 2009 για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) (L 302), με σκοπό την επιθεώρηση και την παραλαβή αντιγράφων, ε) την παροχή, με σταθερό μέσο, πληροφοριών στους επενδυτές σχετικά με τα καθήκοντα για τη διεκπεραίωση των οποίων παρέχονται διευκολύνσεις, και στ) τον ορισμό υπεύθυνου επικοινωνίας για την επικοινωνία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Δεν απαιτείται η φυσική παρουσία του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στο κράτος μέλος υποδοχής ή ο διορισμός τρίτου από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για τους σκοπούς της παρ. 1.

3. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. εξασφαλίζει ότι οι διευκολύνσεις για την επιτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1, μεταξύ άλλων και με ηλεκτρονικά μέσα, παρέχονται:

α) Στην επίσημη γλώσσα ή σε μία από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους, στο οποίο προωθείται εμπορικά ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή σε γλώσσα εγκεκριμένη από τις αρμόδιες αρχές του συγκεκριμένου κράτους μέλους, β) από τον ίδιο τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή από τρίτο μέρος, με την επιφύλαξη των ρυθμίσεων και της εποπτείας που διέπουν τα καθήκοντα που πρέπει να διεκπεραιωθούν, ή από αμφότερους. Για τους σκοπούς της περ. β), όταν τα καθήκοντα διεκπεραιώνονται από τρίτο μέρος, η ανάθεση στο εν λόγω τρίτο μέρος τεκμηριώνεται με γραπτή σύμβαση, η οποία προσδιορίζει ποια από τα καθήκοντα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν διεκπεραιώνονται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ότι το τρίτο μέρος λαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες και έγγραφα από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

Άρθρο 89B

**Απαιτήσεις για την παροχή διευκολύνσεων από Οργανισμούς Συλλογικών
Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλων κρατών μελών κατά τη διάθεση μεριδίων ή
μετοχών στην Ελλάδα
(παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160)**

1. Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) άλλου κράτους μέλους που προτίθεται να διαθέσει τα μερίδιά του στην Ελλάδα καθιστά διαθέσιμες διευκολύνσεις για τη διεκπεραίωση των ακόλουθων καθηκόντων:

α) Την επεξεργασία των εντολών διάθεσης, εξαγοράς και εξόφλησης και την εκτέλεση άλλων πληρωμών σε μεριδιούχους, οι οποίες σχετίζονται με μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα έγγραφα που απαιτούνται, κατά τα άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος,

β) την παροχή πληροφόρησης στους επενδυτές σχετικά με τον τρόπο εκτέλεσης των εντολών που αναφέρονται στην περ. α) και τον τρόπο πληρωμής του προϊόντος εξαγοράς και εξόφλησης,

γ) τη διευκόλυνση του χειρισμού πληροφοριών και την πρόσβαση στις διαδικασίες και τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στο άρθρο 15 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων των επενδυτών που απορρέουν από την επένδυσή τους στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στην Ελλάδα,

δ) την παροχή προς τους επενδυτές των πληροφοριών και των εγγράφων που απαιτούνται, σύμφωνα με το Κεφάλαιο ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως αυτό έχει ενσωματωθεί με τα άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος, υπό τους όρους που προβλέπονται στις παρ. 5 έως και 7 του άρθρου 89, με σκοπό την επιθεώρηση και την παραλαβή αντιγράφων,

ε) την παροχή, με σταθερό μέσο, πληροφοριών στους επενδυτές σχετικά με τα καθήκοντα για τη διεκπεραίωση των οποίων παρέχονται διευκολύνσεις, και

στ) τον ορισμό υπευθύνου επικοινωνίας για την επικοινωνία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

2. Δεν απαιτείται η φυσική παρουσία Ο.Σ.Ε.Κ.Α. άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα ή ο διορισμός τρίτου από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για τους σκοπούς της παρ. 1.

3. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. άλλου κράτους μέλους εξασφαλίζει ότι οι διευκολύνσεις για την επιτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1, μεταξύ άλλων και με ηλεκτρονικά μέσα, παρέχονται:

α) Στην ελληνική γλώσσα ή, εφόσον το επιθυμεί ο επενδυτής, στην αγγλική γλώσσα,

β) από τον ίδιο τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή από τρίτο μέρος, με την επιφύλαξη των ρυθμίσεων και της εποπτείας που διέπουν τα καθήκοντα που πρέπει να διεκπεραιωθούν, ή από αμφότερους.

Για τους σκοπούς της περ. β), όταν τα καθήκοντα διεκπεραιώνονται από τρίτο μέρος, η ανάθεση στο εν λόγω τρίτο μέρος τεκμηριώνεται με γραπτή σύμβαση, η οποία προσδιορίζει ποια από τα καθήκοντα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν διεκπεραιώνονται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ότι το τρίτο μέρος λαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες και έγγραφα από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α..»

Άρθρο 167

**Διαδικασία διάθεσης μεριδίων ή μετοχών από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε
Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα, καθώς και από αδειοδοτημένο στην
Ελλάδα Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που διαθέτει μερίδια ή
μετοχές σε άλλο κράτος μέλος και σε τρίτο κράτος - Τροποποίηση των άρθρων 90 και 91
του ν. 4099/2012**

(παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

1. Στο άρθρο 90 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί διαδικασίας διάθεσης μεριδίων των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) άλλων κρατών μελών, προστίθεται τρίτο εδάφιο στην περ. α) της παρ. 1, η παρ. 6 αντικαθίσταται και το άρθρο 90 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 90

Διαδικασία διάθεσης μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα
(άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)

1. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. άλλου κράτους μέλους δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα αφού προηγουμένως η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τα ακόλουθα στοιχεία:

α) Επιστολή κοινοποίησης του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που τα μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. διατίθενται στην Ελλάδα από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησης.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει, επίσης, τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης, για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 89Β.

β) Βεβαίωση των Αρμοδίων Αρχών του κράτους μέλους καταγωγής του ότι ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

γ) Τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεσή του, μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα, κατ' επιλογήν και με επιμέλεια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

δ) Τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, μεταφρασμένες στην ελληνική γλώσσα, με επιμέλεια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α..

Τα υπό γ' και δ' έγγραφα υποβάλλονται στην πλέον πρόσφατη έκδοσή τους.

2. Η επιστολή κοινοποίησης και η βεβαίωση, που αναφέρονται στην παρ. 1, παρέχονται σε γλώσσα που είθισται στις διεθνείς χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εκτός εάν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συμφωνήσουν να διατίθενται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών μελών.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποδέχεται την ηλεκτρονική διαβίβαση και αρχειοθέτηση των εγγράφων που αναφέρονται στην παρ. 1.

4. Για τους σκοπούς της διαδικασίας κοινοποίησης που προβλέπεται στο παρόν άρθρο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν ζητεί κανένα άλλο έγγραφο, πιστοποιητικό ή πληροφορία, πλέον εκείνων που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που αναφέρονται στις περ. γ' και δ' της παρ. 1 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιοσδήποτε αλλαγές σε αυτά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παρ. 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ειδοποιεί γραπτώς σχετικά, τόσο τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., όσο και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν επιφέρει τη μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τον ενημερώνουν, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της

μεταβολής αυτής, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. λαμβάνουν όλα τα δέοντα μέτρα, σύμφωνα με το άρθρο 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, χωρίς καθυστέρηση, σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να εξειδικεύει κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα που αφορά την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

2. Στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 91 του ν. 4099/2012, περί διάθεσης μεριδίων των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε άλλο κράτος, προστίθεται τρίτο εδάφιο, η παρ. 7 αντικαθίσταται και το άρθρο 91 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 91

Διάθεση μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. του παρόντος νόμου σε άλλο κράτος μέλος και σε τρίτο κράτος (άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)

1. Αν ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. του παρόντος νόμου σκοπεύει να διαθέσει τα μερίδια του σε άλλο κράτος μέλος, υποβάλλει καταρχήν επιστολή κοινοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στο κράτος μέλος υποδοχής, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που τα μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. διατίθενται στο άλλο κράτος μέλος από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησής του.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει, επίσης, τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στη παρ. 1 του άρθρου 89Α.

2. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. επισυνάπτει στην επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παρ. 1, τα εξής έγγραφα, στην πλέον πρόσφατη έκδοσή τους:

α) τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεσή του, μεταφρασμένα σύμφωνα με τις διατάξεις των περ. γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και

β) τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, που αναφέρονται στο άρθρο 80, μεταφρασμένες σύμφωνα με τις διατάξεις των περ. β' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επαληθεύει εάν είναι πλήρεις οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., το αργότερο δέκα (10) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία παραλαβής τους. Ταυτόχρονα, συνυποβάλλει βεβαίωση ότι ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για την ανωτέρω διαβίβαση. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην αγορά του κράτους μέλους υποδοχής του από την ημερομηνία της εν λόγω ενημέρωσης.

4. Η επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παρ. 1, και η βεβαίωση, που αναφέρεται στην παρ. 3, διατίθεται στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. συμφωνήσουν να διατίθεται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών μελών.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να διαβιβάζει και να αρχειοθετεί τα έγγραφα που αναφέρονται στην παρ. 3 ηλεκτρονικά.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. έχουν πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που

αναφέρονται στην παρ. 2 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιεσδήποτε αλλαγές στα έγγραφα που αναφέρονται στην παρ. 2 στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

7. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παρ. 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ειδοποιεί γραπτώς σχετικά τόσο την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όσο και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν επιφέρει τη μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόζει την εν λόγω αλλαγή. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου μετά τις πληροφορίες που διαβιβάζονται, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 93, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.

8. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παρ. 1 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/EK, βάσει των οποίων εκδόθηκαν η Οδηγία 2010/44/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 584/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη διευκόλυνση της πρόσβασης των Αρμοδίων Αρχών των κρατών μελών υποδοχής των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στις πληροφορίες και τα έγγραφα που αναφέρονται στις παρ. 1, 2 και 3, σύμφωνα με την παρ. 6 του παρόντος άρθρου.

9. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παρ. 2 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/EK, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη μορφή και το περιεχόμενο της επιστολής κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παρ. 1, και της βεβαίωσης, που αναφέρεται στην παρ. 3, καθώς και σχετικά με τη διαδικασία για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη χρήση των ηλεκτρονικών επικοινωνιών μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Αρμοδίων Αρχών του κράτους μέλους υποδοχής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., για τους σκοπούς της κοινοποίησης βάσει των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

10. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. του παρόντος νόμου δύναται να διαθέσει μερίδιά του σε τρίτο κράτος, εφόσον αυτό προβλέπεται από τη νομοθεσία του τρίτου κράτους και αφού προηγουμένως ενημερωθεί σχετικά η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία εάν της ζητηθεί, χορηγεί βεβαίωση ότι ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. πληροί τους όρους του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/65/EK.»

Άρθρο 168

Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών σχετικά με την εμπορική προώθηση μεριδίων, ή κατά περίπτωση, κατηγοριών μεριδίων από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα, καθώς και από Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες αδειοδοτημένο στην Ελλάδα
- Προσθήκη άρθρων 91Α και 91Β στον ν. 4099/2012
(παρ. 6 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/EK)

Μετά το άρθρο 91 του ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθενται άρθρα 91Α και 91Β ως εξής:

«Άρθρο 91Α

Ανάκληση γνωστοποίησης των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλων κρατών μελών
(παρ. 6 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160)

1. Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) άλλου κράτους μέλους που προωθούν τα μερίδιά τους στην Ελλάδα δύνανται να ανακαλέσουν τη γνωστοποίηση, να παύσουν τις διαδικασίες εμπορικής προώθησης στην Ελλάδα, όσον αφορά τα μερίδια, ή κατά περίπτωση, τις κατηγορίες μεριδίων, για τα οποία έχουν προβεί σε γνωστοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 90, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Γίνεται γενική προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης, απαλλαγμένη από οποιεσδήποτε χρεώσεις ή κρατήσεις, όλων των μεριδίων του συγκεκριμένου Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή της συγκεκριμένης κατηγορίας μεριδίων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που κατέχονται από επενδυτές στην Ελλάδα, η οποία δημοσιοποιείται για τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες και απευθύνεται, απευθείας ή μέσω χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, μεμονωμένα σε όλους τους επενδυτές στην Ελλάδα των οποίων είναι γνωστή η ταυτότητα,

β) η πρόθεση τερματισμού των ρυθμίσεων που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση αυτών των μεριδίων στην Ελλάδα δημοσιοποιείται μέσω διαθέσιμου στο κοινό μέσου, συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων, το οποίο είναι σύνηθες για την εμπορική προώθηση Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και κατάλληλο για τον μέσο επενδυτή σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α.,

γ) τυχόν συμβατικές ρυθμίσεις με χρηματοοικονομικούς μεσολαβητές ή εκπροσώπους τροποποιούνται ή παύουν να ισχύουν από την ημερομηνία ανάκλησης της γνωστοποίησης, προκειμένου να προληφθεί ενδεχόμενη νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων που προσδιορίζονται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2.

Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) περιγράφουν με σαφήνεια τις συνέπειες για τους επενδυτές, εάν δεν αποδεχθούν την προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης των μεριδίων τους. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) παρέχονται στα ελληνικά ή στα αγγλικά. Από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου, οι Ο.Σ.Ε.Κ.Α. παύουν κάθε νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων τους τα οποία είναι το αντικείμενο της άρσης της κοινοποίησης στην Ελλάδα.

2. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. υποβάλλει επιστολή γνωστοποίησης στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του, η οποία περιέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α), β) και γ) της παρ. 1.

3. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. επαληθεύουν εάν είναι πλήρης η γνωστοποίηση που υποβάλλεται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με την παρ. 2. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες από την παραλαβή πλήρους γνωστοποίησης, διαβιβάζουν την εν λόγω γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ).

Μετά τη διαβίβαση της γνωστοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τον ενημερώνουν αμελλητί σχετικά με την εν λόγω διαβίβαση.

4. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. παρέχει στους επενδυτές που εξακολουθούν να έχουν επενδύσεις στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., καθώς και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του, τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 75 έως και 84 και σύμφωνα με τα άρθρα 89 και 90.

5. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. διαβιβάζουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πληροφορίες για τυχόν αλλαγές στα έγγραφα που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 90.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά την ανάκληση της γνωστοποίησης, εξακολουθεί να έχει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 35, την παρ. 1 του άρθρου 93 και το άρθρο 100. Με την επιφύλαξη των άλλων δραστηριοτήτων παρακολούθησης

και των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 35 και στο άρθρο 93, από την ημερομηνία διαβίβασης της παρ. 5 του παρόντος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί από τους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. να αποδείξουν τη συμμόρφωσή τους προς τις εθνικές νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που διέπουν τις απαιτήσεις εμπορικής προώθησης που αναφέρονται στο άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188).

7. Επιτρέπεται η χρήση πάσης φύσεως ηλεκτρονικών ή άλλων μέσων επικοινωνίας εξ αποστάσεως για τους σκοπούς της παρ. 4, υπό την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες και τα μέσα επικοινωνίας είναι διαθέσιμα για τους επενδυτές στην ελληνική ή, εφόσον το επιθυμεί ο επενδυτής, στην αγγλική γλώσσα.

Άρθρο 91B

Ανάκληση γνωστοποίησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες σχετικά με την εμπορική προώθηση σε άλλο κράτος μέλος
(παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160)

1. Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) του παρόντος νόμου δύναται να ανακαλέσουν τη γνωστοποίηση, να παύσουν τις διαδικασίες εμπορικής προώθησης σε κράτος μέλος, όσον αφορά τα μερίδια, ή κατά περίπτωση, τις κατηγορίες μεριδίων, για τα οποία έχουν προβεί σε γνωστοποίηση, σύμφωνα με το άρθρο 91 του παρόντος νόμου, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Γίνεται γενική προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης, απαλλαγμένη από οποιεσδήποτε χρεώσεις ή κρατήσεις, όλων των μεριδίων του εν λόγω Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή της συγκεκριμένης κατηγορίας μεριδίων του, που κατέχονται από επενδυτές στο εν λόγω κράτος μέλος, η οποία δημοσιοποιείται για τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες και απευθύνεται, απευθείας ή μέσω χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, μεμονωμένα σε όλους τους επενδυτές στο εν λόγω κράτος μέλος των οποίων είναι γνωστή η ταυτότητα,

β) η πρόθεση τερματισμού των ρυθμίσεων που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση αυτών των μεριδίων στο εν λόγω κράτος μέλος δημοσιοποιείται μέσω διαθέσιμου στο κοινό μέσου, συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων, το οποίο είναι σύνηθες για την εμπορική προώθηση των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και κατάλληλο για τον μέσο επενδυτή σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α.,

γ) τυχόν συμβατικές ρυθμίσεις με χρηματοοικονομικούς μεσολαβητές ή εκπροσώπους τροποποιούνται ή παύουν να ισχύουν από την ημερομηνία της ανάκλησης της γνωστοποίησης, προκειμένου να προληφθεί ενδεχόμενη νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων που προσδιορίζονται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ.

2.

Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) περιγράφουν με σαφήνεια τις συνέπειες για τους επενδυτές εάν δεν αποδεχθούν την προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης των μεριδίων τους. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) παρέχονται στην επίσημη γλώσσα ή σε μια από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους όπου ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. έκανε την κοινοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 91 ή σε γλώσσα εγκεκριμένη από τις αρμόδιες αρχές του συγκεκριμένου κράτους μέλους. Από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου, ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. παύει κάθε νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων του τα οποία είναι το αντικείμενο της άρσης της κοινοποίησης στο εν λόγω κράτος μέλος.

2. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. υποβάλλει επιστολή γνωστοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία περιέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α), β) και γ) της παρ. 1.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επαληθεύει εάν είναι πλήρης η γνωστοποίηση που υποβάλλεται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με την παρ. 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) εργασίμων ημερών από την παραλαβή πλήρους γνωστοποίησης, διαβιβάζει την εν λόγω γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής που προσδιορίζεται

στη γνωστοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2, καθώς και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ).

Μετά τη διαβίβαση της κοινοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμελλητί τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σχετικά με την εν λόγω διαβίβαση.

4. Ο Ο.Σ.Ε.Κ.Α. παρέχει στους επενδυτές που εξακολουθούν να έχουν επενδύσεις στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 75 έως και 84 και σύμφωνα με το άρθρο 91.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής που προσδιορίζεται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2 του παρόντος πληροφορίες για τυχόν αλλαγές στα έγγραφα που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 91.

6. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής που προσδιορίζεται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2 του παρόντος εξακολουθούν και μετά την ανάκληση της γνωστοποίησης να έχουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 21, την παρ. 3 του άρθρου 97 και το άρθρο 108 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (L 302). Με την επιφύλαξη των άλλων δραστηριοτήτων παρακολούθησης και των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 21 και στο άρθρο 97, από την ημερομηνία διαβίβασης της παρ. 5 του παρόντος, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής που προσδιορίζεται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2 του παρόντος δεν απαιτούν από τον εν λόγω Ο.Σ.Ε.Κ.Α. να αποδείξει τη συμμόρφωσή του προς τις εθνικές νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που διέπουν τις απαιτήσεις εμπορικής προώθησης που αναφέρονται στο άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156.

7. Επιτρέπεται η χρήση πάσης φύσεως ηλεκτρονικών ή άλλων μέσων επικοινωνίας εξ αποστάσεως για τους σκοπούς της παρ. 4, υπό την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες και τα μέσα επικοινωνίας είναι διαθέσιμα για τους επενδυτές στην επίσημη γλώσσα ή σε μια από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους υποδοχής, στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο επενδυτής ή σε γλώσσα που έχει εγκριθεί από τις αρμόδιες αρχές του εν λόγω κράτους μέλους υποδοχής.»

Άρθρο 169

Κυρώσεις - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ)

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί επιβολής κυρώσεων, προστίθεται η αναφορά στον Κανονισμό 2019/1156/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188) και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, καθώς και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

- α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης,
- β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον,
- γ) σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Α.Ε.Δ.Α.Κ., αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19,

δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες, ε) σε Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε Α.Ε.Ε.Μ.Κ., σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος ή σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το 10% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο.

Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και

στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της Α.Ε.Δ.Α.Κ., της ΑΕΕΜΚ, του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό Α.Ε.Δ.Α.Κ. που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΔΙΑΝΟΜΗ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4209/2013

Άρθρο 170

**Ορισμός ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση - Προσθήκη περ. λαα) στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013
(παρ. 1 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)**

Στους ορισμούς της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253) προστίθεται περ. λαα) ως εξής:

«λαα) Ως «ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση» νοούνται η παροχή πληροφοριών ή ανακοινώσεων, είτε άμεση, είτε έμμεση, σχετικά με επενδυτικές στρατηγικές ή επενδυτικές ιδέες από Διαχειριστή Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.), ή για λογαριασμό του, προς δυνητικούς επαγγελματίες επενδυτές εγκατεστημένους ή με καταχωρημένο γραφείο στην ΕΕ, προκειμένου να ελεγχθεί το ενδιαφέρον τους για Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) ή για επενδυτικό τμήμα που δεν έχει ακόμη συσταθεί, ή που έχει μεν συσταθεί, αλλά δεν έχει ακόμη κοινοποιηθεί η εμπορική του προώθηση, σύμφωνα με το άρθρο 31 ή το άρθρο 32, στο κράτος μέλος όπου οι

εν δυνάμει επενδυτές έχουν την κατοικία ή την έδρα τους και που σε κάθε περίπτωση η ως άνω παροχή πληροφοριών ή ανακοινώσεων δεν ισοδυναμεί με προσφορά ή τοποθέτηση στον δυνητικό επενδυτή να επενδύσει στα μερίδια ή τις μετοχές του εν λόγω Ο.Ε.Ε. ή του εν λόγω τμήματος.»

Άρθρο 171

Προϋποθέσεις ενεργειών από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος - Προσθήκη άρθρου 30Α στον ν. 4209/2013 (παρ. 2 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Στην αρχή του κεφαλαίου ΣΤ' του ν. 4209/2013 (Α' 253) προστίθεται άρθρο 30Α ως εξής:

«Άρθρο 30Α

Προϋποθέσεις ενεργειών από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος ή από αδειοδοτημένους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων άλλου κράτους μέλους πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα

1. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) δύνανται να προβαίνουν σε ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος, εξαιρουμένων των περιπτώσεων στις οποίες οι πληροφορίες που παρουσιάζονται σε πιθανούς επαγγελματίες επενδυτές:

- α) Επαρκούν για να επιτρέπουν στους επενδυτές να δεσμεύονται για την απόκτηση μεριδίων ή μετοχών συγκεκριμένου Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.),
- β) ισοδυναμούν με έντυπα διάθεσης ή παρεμφερή έγγραφα, είτε σε προσχέδιο είτε σε τελική μορφή, ή
- γ) ισοδυναμούν με συστατικά έγγραφα, ενημερωτικό δελτίο ή έγγραφα προσφοράς Ο.Ε.Ε., ο οποίος δεν έχει ακόμη συσταθεί σε τελική μορφή.

2. Όταν παρέχεται σχέδιο ενημερωτικού δελτίου ή εγγράφων προσφοράς, τα έγγραφα αυτά δεν περιέχουν πληροφορίες επαρκείς ώστε να επιτρέπουν στους επενδυτές να λάβουν επενδυτικές αποφάσεις και αναφέρουν σαφώς ότι:

- α) Δεν συνιστούν προσφορά ή πρόσκληση για απόκτηση μεριδίων ή μετοχών ενός Ο.Ε.Ε., και
- β) οι επενδυτές δεν πρέπει να βασίζονται στις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτά, επειδή είναι ελλιπείς και ενδέχεται να τροποποιηθούν.

Οι Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν υποχρεούνται να κοινοποιούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το περιεχόμενο ή τους αποδέκτες των ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση ούτε να πληρούν οποιεσδήποτε προϋποθέσεις ή απαιτήσεις διαφορετικές από αυτές που προβλέπονται στο παρόν πριν την υλοποίηση των ανωτέρω ενεργειών.

3. Οι προϋποθέσεις της παρ. 1 ισχύουν και για ενέργειες αδειοδοτημένων Δ.Ο.Ε.Ε. της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) πριν την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. στην Ελλάδα.

4. Οι Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. εξασφαλίζουν ότι οι επενδυτές δεν αποκτούν μερίδια ή μετοχές σε Ο.Ε.Ε. μέσω ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση και ότι οι επενδυτές με τους οποίους υπάρχει επικοινωνία στο πλαίσιο ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση μπορούν να αποκτούν μερίδια ή μετοχές στον εν λόγω Ο.Ε.Ε., μόνο στο πλαίσιο της εμπορικής προώθησης που επιτρέπεται, σύμφωνα με το άρθρο 31 ή το άρθρο 32.

Κάθε απόκτηση από επαγγελματίες επενδυτές, εντός δεκαοκτώ (18) μηνών αφότου η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ξεκίνησε τις ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση, μεριδίων ή μετοχών Ο.Ε.Ε. που αναφέρεται στις πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο των ενεργειών, πριν από την εμπορική προώθηση, ή Ο.Ε.Ε. που έχει συσταθεί ως αποτέλεσμα των ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση, θεωρείται ότι είναι το αποτέλεσμα εμπορικής προώθησης και υπόκειται στις εφαρμοστέες διαδικασίες κοινοποίησης που αναφέρονται στα άρθρα 31 και 32.

Οι Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. αποστέλλουν, εντός δύο (2) εβδομάδων από την έναρξη των ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος, άτυπη επιστολή, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στην εν λόγω επιστολή προσδιορίζονται τα κράτη μέλη και οι χρονικές περίοδοι που λαμβάνουν ή έλαβαν χώρα οι ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση, περιγράφονται συνοπτικά οι ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τις επενδυτικές στρατηγικές που παρουσιάστηκαν και, κατά περίπτωση, περιλαμβάνεται κατάλογος των Ο.Ε.Ε. και των τμημάτων των Ο.Ε.Ε. που αποτέλεσαν ή αποτελούν το αντικείμενο των ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμελλητί τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, στα οποία η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. προέβη ή προβαίνει σε ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έλαβαν ή λαμβάνουν χώρα οι ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση μπορούν να ζητήσουν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση που έλαβαν ή λαμβάνουν χώρα στην Επικράτειά του.

5. Οι υποχρεώσεις της παρ. 3 ισχύουν και για ενέργειες αδειοδοτημένων Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ πριν την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. της ΕΕ στην Ελλάδα.

6. Εφόσον πρόκειται για Δ.Ο.Ε.Ε. άλλου κράτους μέλους της ΕΕ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, μετά την προβλεπόμενη στην παρ. 3 ενημέρωση της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής του Δ.Ο.Ε.Ε., ότι έλαβαν ή λαμβάνουν χώρα στην Ελλάδα ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση, να ζητήσει από την εν λόγω αρχή να παράσχει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τις ενέργειες αυτές.

7. Τρίτα μέρη προβαίνουν σε ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση για λογαριασμό Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή αδειοδοτημένου Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ, μόνον εφόσον έχουν λάβει άδεια λειτουργίας:

α) Στην Ελλάδα ως Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), ή σε άλλο κράτος μέλος ως επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173),

β) στην Ελλάδα ως Πιστωτικά Ιδρύματα σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 (Α' 107) ή σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την 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 (L 176),

γ) στην Ελλάδα ως Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), της περ. γ) του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), ή σε άλλο κράτος μέλος ως εταιρίες διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) σύμφωνα με την οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) (L 302),

δ) στην Ελλάδα ως Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με τον παρόντα νόμο ή σε άλλο κράτος μέλος ως Δ.Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2011 σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), ή

ε) εφόσον ενεργούν ως συνδεδεμένοι αντιπρόσωποι της παρ. 29 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 στην Ελλάδα, με το ή σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. Τα τρίτα μέρη υπόκεινται στους όρους του παρόντος.

8. Οι Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. και οι αδειοδοτημένοι Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ εξασφαλίζουν επαρκή έγγραφη τεκμηρίωση των ενεργειών πριν την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος.»

Άρθρο 172

**Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών
Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζονται Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης
Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 2 και 6 του άρθρου 32 του
ν. 4209/2013
(παρ. 3 και 8 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)**

Στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί εμπορικής προώθησης σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), προστίθενται περ. θ) και ι), η παρ. 6 αντικαθίσταται και το άρθρο 32 διαμορφώνεται, ως εξής:

«Άρθρο 32

Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Ο.Ε.Ε. της ΕΕ που διαχειρίζονται
Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. (άρθρο 32 και Παράρτημα IV της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ)

1. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. μπορεί να προωθεί εμπορικά μερίδια ή μετοχές Ο.Ε.Ε. τον οποίο διαχειρίζεται, σε επαγγελματίες επενδυτές σε άλλο κράτος μέλος, αν πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου.

Αν ο Ο.Ε.Ε. της ΕΕ είναι τροφοδοτικός Ο.Ε.Ε., το δικαίωμα εμπορικής προώθησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο υπόκειται στον όρο ότι ο κύριος Ο.Ε.Ε. είναι επίσης Ο.Ε.Ε. της ΕΕ υπό τη διαχείριση αδειοδοτημένου Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ.

2. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για κάθε Ο.Ε.Ε. της ΕΕ μερίδια ή μετοχές του οποίου προτίθεται να προωθήσει εμπορικά σε άλλο κράτος μέλος, τις εξής πληροφορίες:

α) επιστολή γνωστοποίησης, συμπεριλαμβανομένου προγράμματος δραστηριοτήτων στο οποίο προσδιορίζεται ο ΟΕΕ, τον οποίο η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά και πληροφορίες σχετικά με τον τόπο εγκατάστασης του Ο.Ε.Ε.,

β) τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα του Ο.Ε.Ε.,

γ) την ταυτότητα του θεματοφύλακα του Ο.Ε.Ε.,

δ) περιγραφή ή οποιεσδήποτε πληροφορίες σχετικά με τον Ο.Ε.Ε. είναι διαθέσιμες για τους επενδυτές,

ε) τον τόπο εγκατάστασης του κύριου Ο.Ε.Ε., αν ο Ο.Ε.Ε. είναι τροφοδοτικός Ο.Ε.Ε.,

στ) οποιεσδήποτε πρόσθετες πληροφορίες αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 για κάθε Ο.Ε.Ε. που προτίθεται να προωθήσει εμπορικά η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.,

ζ) τα κράτη μέλη στα οποία σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά τα μερίδια ή τις μετοχές του Ο.Ε.Ε. σε επαγγελματίες επενδυτές,

η) πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση του Ο.Ε.Ε. και, αν συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις που έχουν καθορισθεί για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών του Ο.Ε.Ε. στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες,

θ) τις αναγκαίες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή χρεώσεων από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής,

ι) πληροφορίες για τις διευκολύνσεις σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 41α.

3. Εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του πλήρους φακέλου της γνωστοποίησης της παρ. 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει το φάκελο αυτόν στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. προτίθεται να διαθέσει τον Ο.Ε.Ε.. Η διαβίβαση αυτή πραγματοποιείται μόνον αν η διαχείριση του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. είναι και θα είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και γενικότερα η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. συμμορφώνεται προς τις διατάξεις αυτές.

Η ως άνω διαβίβαση περιλαμβάνει δήλωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. έχει λάβει άδεια να διαχειρίζεται Ο.Ε.Ε. με συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τη διαβίβαση της παρ. 3. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση του Ο.Ε.Ε. στο κράτος μέλος υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. από την ημερομηνία της ως άνω ενημέρωσης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Αν ο Ο.Ε.Ε. εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Ο.Ε.Ε. ότι η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση μεριδίων του Ο.Ε.Ε. στο κράτος μέλος υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε..

5. Η επιστολή γνωστοποίησης της παρ. 2 και η δήλωση της παρ. 3 παρέχονται σε γλώσσα που χρησιμοποιείται συνήθως στον διεθνή χρηματοπιστωτικό τομέα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει σε ηλεκτρονική μορφή και υποχρεούται να λαμβάνει από αρχές άλλων κρατών μελών τα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 3 και σε ηλεκτρονική μορφή.

6. Αν επέλθει σημαντική αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα στοιχεία που γνωστοποιούνται σύμφωνα με την παρ. 2, η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ενημερώνει εγγράφως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω αλλαγή, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν από την υλοποίηση της μεταβολής αν πρόκειται για αλλαγή που έχει σχεδιαστεί από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή αμέσως μόλις συμβεί αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη.

Εφόσον σύμφωνα με τη σχεδιασθείσα αλλαγή, η διαχείριση του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή γενικότερα η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν συμμορφώνεται πλέον προς τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την αλλαγή. Σε αυτήν την περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε..

Εφόσον η σχεδιασθείσα αλλαγή εκτελείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο, ή εφόσον έλαβε χώρα αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη, ως απόρροια της οποίας η διαχείριση του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή, γενικότερα η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν συμμορφώνεται πλέον προς τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 44, συμπεριλαμβανομένης, εφόσον απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης της εμπορικής προώθησης του Ο.Ε.Ε. και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Εφόσον οι αλλαγές δεν επηρεάζουν τη συμμόρφωση της διαχείρισης του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. με τον παρόντα ή, γενικότερα, τη συμμόρφωση της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. στον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, εντός μηνός, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. σχετικά με τις εν λόγω αλλαγές.

7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος Δ.Ο.Ε.Ε. άλλου κράτους μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παρ. 3 του παρόντος άρθρου και από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω Ο.Ε.Ε. προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές.

Σε αυτήν την περίπτωση, οι ρυθμίσεις που καθορίζονται για την εμπορική προώθηση του Ο.Ε.Ε. και, αν συντρέχει περίπτωση, για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων του Ο.Ε.Ε. στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, διέπονται από τους κανόνες του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»

Άρθρο 173

Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών για την εμπορική προώθηση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης μεριδίων ή μετοχών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρων 32Α και 32Β στον ν. 4209/2013 (παρ. 4 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Μετά το άρθρο 32 του ν. 4209/2013 (Α' 253) προστίθενται άρθρα 32Α και 32Β ως εξής:

«Άρθρο 32Α

Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών για την εμπορική προώθηση σε άλλο κράτος μέλος μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζεται Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων

1. Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) μπορεί να ανακαλέσει τη γνωστοποίηση των διαδικασιών σχετικά με την εμπορική προώθηση σε κράτος μέλος μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), για τους οποίους έχει προβεί σε γνωστοποίηση σύμφωνα με το άρθρο 32, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Με εξαίρεση τους Ο.Ε.Ε. κλειστού τύπου και τα κεφάλαια που διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/760 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (L 123), γίνεται γενική προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης, απαλλαγμένη από οποιεσδήποτε χρεώσεις ή κρατήσεις, όλων των μεριδίων ή μετοχών αυτού του είδους που κατέχονται από επενδυτές στο εν λόγω κράτος μέλος, η οποία δημοσιοποιείται για τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες και απευθύνεται, απευθείας ή μέσω χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, μεμονωμένα σε όλους τους επενδυτές στο εν λόγω κράτος μέλος των οποίων είναι γνωστή η ταυτότητα,

β) η πρόθεση τερματισμού των ρυθμίσεων που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση των μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Ο.Ε.Ε. της στο εν λόγω κράτος μέλος δημοσιοποιείται μέσω διαθέσιμου στο κοινό μέσου, συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων, το οποίο είναι σύνηθες για την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. και κατάλληλο για τον μέσο επενδυτή σε Ο.Ε.Ε.,

γ) τυχόν συμβατικές ρυθμίσεις με χρηματοοικονομικούς μεσολαβητές ή εκπροσώπους τροποποιούνται ή παύουν να ισχύουν από την ημερομηνία της ανάκλησης της γνωστοποίησης, προκειμένου να προληφθεί ενδεχόμενη νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων ή μετοχών που προσδιορίζονται στην επιστολή γνωστοποίησης της παρ. 2.

Από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου, η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. παύει κάθε νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση μεριδίων ή μετοχών του Ο.Ε.Ε. στο κράτος μέλος για τα οποία έχει υποβάλει γνωστοποίηση σύμφωνα με την παρ. 2.

2. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. υποβάλλει γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η οποία περιέχει τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. α), β) και γ) της παρ. 1.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επαληθεύει εάν είναι πλήρης η γνωστοποίηση που υποβάλλεται από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. σύμφωνα με την παρ. 2.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, το αργότερο δεκαπέντε (15) εργάσιμες ημέρες από την παραλαβή πλήρους γνωστοποίησης, διαβιβάζει την εν λόγω γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους που προσδιορίζεται στην κοινοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2, καθώς και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Ε.Α.Κ.Α.Α.). Μετά τη διαβίβαση της κοινοποίησης, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμέσως την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. σχετικά με την εν λόγω διαβίβαση.

Για περίοδο τριάντα έξι (36) μηνών από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου της περ. γ) της παρ. 1, η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν προβαίνει σε ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση μεριδίων

ή μετοχών των Ο.Ε.Ε. της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) που αναφέρονται στη γνωστοποίηση ή σε σχέση με παρεμφερείς επενδυτικές στρατηγικές ή επενδυτικές ιδέες, στο κράτος μέλος που προσδιορίζεται στην γνωστοποίηση της παρ. 2.

4. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. παρέχει στους επενδυτές που εξακολουθούν να έχουν επενδύσεις σε Ο.Ε.Ε. της ΕΕ, καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 22 και 23.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους που προσδιορίζεται στη γνωστοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 2, πληροφορίες για τυχόν αλλαγές στα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. β) έως και στ) της παρ. 2 του άρθρου 32.

6. Επιτρέπεται η χρήση οποιωνδήποτε ηλεκτρονικών ή άλλων μέσων επικοινωνίας εξ αποστάσεως για τους σκοπούς της παρ. 4.

Άρθρο 32B

Ανάκληση γνωστοποίησης και παύση των διαδικασιών για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζεται αδειοδοτημένος Διαχειριστής Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης

1. Αδειοδοτημένος Διαχειριστής Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) μπορεί να ανακαλέσει τη γνωστοποίηση των διαδικασιών σχετικά με την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Ο.Ε.Ε. του, για τα οποία έχει προβεί σε γνωστοποίηση σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 32, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Με εξαίρεση τους Ο.Ε.Ε. κλειστού τύπου και τα κεφάλαια που διέπονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/760 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (L 123), γίνεται γενική προσφορά εξαγοράς ή εξόφλησης, απαλλαγμένη από οποιεσδήποτε χρεώσεις ή εκπτώσεις, όλων των μεριδίων ή μετοχών αυτού του είδους που κατέχονται από επενδυτές στην Ελλάδα, η οποία δημοσιοποιείται για τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες και απευθύνεται, απευθείας ή μέσω χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, μεμονωμένα σε όλους τους επενδυτές στην Ελλάδα των οποίων είναι γνωστή η ταυτότητα,

β) η πρόθεση τερματισμού των ρυθμίσεων που έχουν γίνει για την εμπορική προώθηση των μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Ο.Ε.Ε. του στην Ελλάδα δημοσιοποιείται μέσω διαθέσιμου στο κοινό μέσου, συμπεριλαμβανομένων και των ηλεκτρονικών μέσων, το οποίο είναι σύνηθες για την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. και κατάλληλο για τον μέσο επενδυτή σε Ο.Ε.Ε.,

γ) τυχόν συμβατικές ρυθμίσεις με χρηματοοικονομικούς μεσολαβητές ή εκπροσώπους τροποποιούνται ή παύουν να ισχύουν από την ημερομηνία της ανάκλησης της γνωστοποίησης, προκειμένου να προληφθεί ενδεχόμενη νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση των μεριδίων ή μετοχών που προσδιορίζονται στην επιστολή γνωστοποίησης που αναφέρεται στην παρ. 2.

Από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου, ο Δ.Ο.Ε.Ε. παύει κάθε νέα ή περαιτέρω, άμεση ή έμμεση, προσφορά ή τοποθέτηση μεριδίων ή μετοχών του Ο.Ε.Ε. στην Ελλάδα.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνεται για την ανάκληση της γνωστοποίησης και την παύση των διαδικασιών για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών ορισμένων ή όλων των Ο.Ε.Ε. της ΕΕ που διαχειρίζεται αδειοδοτημένος Δ.Ο.Ε.Ε. της Ε.Ε. από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Δ.Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 32α της Οδηγίας 2011/61/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174).

Για περίοδο τριάντα έξι (36) μηνών από την ημερομηνία του πρώτου εδαφίου της περ. γ) της παρ. 1, ο Δ.Ο.Ε.Ε. δεν προβαίνει σε ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών των Ο.Ε.Ε. της ΕΕ που αναφέρονται στην γνωστοποίηση ή σε σχέση με παρεμφερείς επενδυτικές στρατηγικές ή επενδυτικές ιδέες, στην Ελλάδα.

3. Ο αδειοδοτημένος Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ παρέχει στους επενδυτές που εξακολουθούν να έχουν επενδύσεις στον Ο.Ε.Ε. της ΕΕ, καθώς και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του, τις πληροφορίες που απαιτούνται βάσει των άρθρων 22 και 23.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του Δ.Ο.Ε.Ε. για τυχόν αλλαγές στα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. β) έως και στ) της παρ. 2 του άρθρου 32.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή υποδοχής, εξακολουθεί και μετά την ανάκληση της γνωστοποίησης να έχει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 43 του παρόντος.

6. Με την επιφύλαξη των άλλων εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 43, από την ημερομηνία ενημέρωσης της παρ. 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί από τον εν λόγω Δ.Ο.Ε.Ε. να αποδείξει τη συμμόρφωσή του με τις εθνικές νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που διέπουν τις απαιτήσεις εμπορικής προώθησης που αναφέρονται στο άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188).

7. Επιτρέπεται η χρήση οποιωνδήποτε ηλεκτρονικών ή άλλων μέσων επικοινωνίας εξ αποστάσεως για τους σκοπούς της παρ. 3.»

Άρθρο 174

Προϋποθέσεις για τη διαχείριση Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης εγκατεστημένων σε άλλα κράτη μέλη - Τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 4209/2013

(παρ. 5 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Στην παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης εγκατεστημένων σε άλλα κράτη μέλη, το δεύτερο και το τρίτο εδάφιο αντικαθίστανται και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Αν επέλθει αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα στοιχεία που υποβάλλονται με τη γνωστοποίηση της παρ. 2 και, κατά περίπτωση, της παρ. 3, η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ενημερώνει εγγράφως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω αλλαγή, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν από την υλοποίηση της αλλαγής αν πρόκειται για αλλαγή που έχει σχεδιαστεί από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή αμέσως μόλις συμβεί αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη.

Εφόσον, σύμφωνα με τη σχεδιασθείσα αλλαγή, η διαχείριση του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή γενικότερα η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν συμμορφώνεται πλέον με τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την αλλαγή.

Εφόσον η σχεδιασθείσα αλλαγή εκτελείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο, ή εφόσον έλαβε χώρα αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη, ως απόρροια της οποίας η διαχείριση του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή, γενικότερα η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. δεν συμμορφώνεται πλέον προς τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 44 και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Αν οι αλλαγές είναι αποδεκτές, δηλαδή αν δεν επηρεάζουν τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) της διαχείρισης του Ο.Ε.Ε. από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή, εν γένει, τη

συμμόρφωση της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. προς τις διατάξεις αυτές, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση για τις αλλαγές αυτές τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.»

Άρθρο 175

Εμπορική προώθηση Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων από Διαχειριστή Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων σε ιδιώτες επενδυτές - Προσθήκη άρθρων 41Α και 41Β στον ν. 4209/2013 (παρ. 6 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ)

Στον ν. 4209/2013 (Α' 253) προστίθενται άρθρα 41Α και 41Β ως εξής:

«Άρθρο 41Α

Διαθέσιμες διευκολύνσεις για ιδιώτες επενδυτές, από Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, που προτίθενται να διαθέσουν μερίδια ή μετοχές ενός Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων σε ιδιώτες επενδυτές σε άλλα κράτη μέλη

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/760 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (L 123), η Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) που προτίθεται να διαθέσει σε άλλα κράτη μέλη μερίδια ή μετοχές Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) σε ιδιώτες επενδυτές, σύμφωνα με το άρθρο 43 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010» (L 174), παρέχει σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο προτίθεται να διαθέσει μερίδια ή μετοχές ενός ΟΕΕ σε ιδιώτες επενδυτές, διευκολύνσεις για τη διεκπεραίωση των ακόλουθων καθηκόντων:

- α) Επεξεργασία των εντολών διάθεσης, πληρωμής, εξόφλησης και εξαγοράς των επενδυτών, οι οποίες σχετίζονται με μερίδια ή μετοχές του Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα έγγραφα του Ο.Ε.Ε., της παρ. 2 του άρθρου 32 του παρόντος,
- β) παροχή πληροφόρησης στους επενδυτές σχετικά με τον τρόπο εκτέλεσης των εντολών της περ. α) και τον τρόπο πληρωμής των ποσών εξαγοράς και εξόφλησης,
- γ) διευκόλυνση του χειρισμού πληροφοριών που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων των επενδυτών που απορρέουν από την επένδυσή τους στον Ο.Ε.Ε., στο κράτος μέλος όπου ο Ο.Ε.Ε. προωθείται εμπορικά,
- δ) θέση στη διάθεση των επενδυτών των απαιτούμενων σύμφωνα με τα άρθρα 22 και 23 πληροφοριών και εγγράφων, για τους σκοπούς της επιθεώρησης και της παραλαβής αντιγράφων αυτών,
- ε) παροχή πληροφοριών στους επενδυτές σχετικά με τα καθήκοντα για τη διεκπεραίωση των οποίων παρέχονται διευκολύνσεις, με σταθερό μέσο, όπως αυτό ορίζεται στην περ. ιδ) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), και
- στ) ορισμό υπεύθυνου επικοινωνίας για την επικοινωνία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

2. Δεν απαιτείται φυσική παρουσία της Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. στα κράτη μέλη στα οποία διαθέτει μερίδια Ο.Ε.Ε. σε ιδιώτες επενδυτές, ούτε ο διορισμός τρίτου για τους σκοπούς της παρ. 1.

3. Η Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. που διαθέτει μερίδια Ο.Ε.Ε. σε άλλα κράτη μέλη, σε ιδιώτες επενδυτές, εξασφαλίζει ότι οι διευκολύνσεις για την εκπλήρωση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών μέσων, παρέχονται:

- α) Στην επίσημη γλώσσα ή σε μια από τις επίσημες γλώσσες του κράτους μέλους στο οποίο προωθείται εμπορικά ο Ο.Ε.Ε. ή σε γλώσσα εγκεκριμένη από τις αρμόδιες αρχές του συγκεκριμένου κράτους μέλους,

β) από την ίδια την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., από τρίτο μέρος που υπόκειται στις ρυθμίσεις και την εποπτεία που διέπουν τα καθήκοντα που πρέπει να διεκπεραιωθούν, ή από αμφοτέρους. Για τους σκοπούς της παρούσας περίπτωσης, όταν τα καθήκοντα διεκπεραιώνονται από τρίτο μέρος, η ανάθεση στο εν λόγω τρίτο μέρος τεκμηριώνεται με γραπτή σύμβαση, η οποία προσδιορίζει ποια από τα καθήκοντα της παρ. 1 δεν διεκπεραιώνονται από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. και ότι το τρίτο μέρος λαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες και έγγραφα από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε..

Άρθρο 41B

Διαθέσιμες διευκολύνσεις για ιδιώτες επενδυτές, από αδειοδοτημένους Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που προτίθενται να διαθέσουν στην Ελλάδα μερίδια ή μετοχές ενός Οργανισμού Εναλλακτικής Επένδυσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε ιδιώτες επενδυτές

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/760, οι αδειοδοτημένοι Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) που προτίθενται να διαθέσουν στην Ελλάδα, μερίδια ή μετοχές Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) της ΕΕ σε ιδιώτες επενδυτές σύμφωνα με το άρθρο 41 του παρόντος, διαθέτουν διευκολύνσεις για τη διεκπεραίωση των ακόλουθων καθηκόντων:

- α) Επεξεργασία των εντολών διάθεσης, πληρωμής, εξόφλησης και εξαγοράς των επενδυτών, οι οποίες σχετίζονται με μερίδια ή μετοχές του Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στα έγγραφα του Ο.Ε.Ε., της παρ. 2 του άρθρου 32 του παρόντος,
- β) παροχή πληροφόρησης στους επενδυτές σχετικά με τον τρόπο εκτέλεσης των εντολών που αναφέρονται στην περ. α) και τον τρόπο πληρωμής των ποσών εξόφλησης και εξαγοράς,
- γ) διευκόλυνση του χειρισμού πληροφοριών που σχετίζονται με την άσκηση των δικαιωμάτων των επενδυτών που απορρέουν από την επένδυσή τους στον Ο.Ε.Ε.,
- δ) θέση στη διάθεση των επενδυτών των απαιτούμενων, σύμφωνα με τα άρθρα 22 και 23 του παρόντος, πληροφοριών και εγγράφων, για τους σκοπούς της επιθεώρησης και της παραλαβής αντιγράφων αυτών,
- ε) παροχή πληροφοριών στους επενδυτές σχετικά με τα καθήκοντα για τη διεκπεραίωση των οποίων παρέχονται διευκολύνσεις, με σταθερό μέσο, όπως αυτό ορίζεται στην περ. ιδ) του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), και
- στ) ορισμό υπευθύνου επικοινωνίας για την επικοινωνία με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί τη φυσική παρουσία του αδειοδοτημένου Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ στην Ελλάδα ή τον διορισμό τρίτου για τους σκοπούς της παρ. 1.

3. Ο αδειοδοτημένος Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ εξασφαλίζει ότι οι διευκολύνσεις για την εκπλήρωση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1, συμπεριλαμβανομένων των ηλεκτρονικών μέσων, παρέχονται:

- α) Στην ελληνική γλώσσα ή, εφόσον το επιθυμεί ο επενδυτής, στην αγγλική γλώσσα,
- β) από τον ίδιο τον αδειοδοτημένο Δ.Ο.Ε.Ε. της ΕΕ, από τρίτο μέρος που υπόκειται στις ρυθμίσεις και την εποπτεία που διέπουν τα καθήκοντα που πρέπει να διεκπεραιωθούν, ή από αμφοτέρους. Για τους σκοπούς της παρούσας περίπτωσης, όταν τα καθήκοντα διεκπεραιώνονται από τρίτο μέρος, η ανάθεση στο εν λόγω τρίτο μέρος τεκμηριώνεται με γραπτή σύμβαση, η οποία προσδιορίζει ποια από τα καθήκοντα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν διεκπεραιώνονται από τον Δ.Ο.Ε.Ε. και ότι το τρίτο μέρος λαμβάνει όλες τις σχετικές πληροφορίες και έγγραφα από τον Δ.Ο.Ε.Ε..»

Άρθρο 176

**Διοικητικές κυρώσεις -Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4209/2013
(άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ)**

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθεται η αναφορά στον Κανονισμό (ΕΕ)

2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188) και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλει, σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβιάζει τις διατάξεις του νόμου αυτού, των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156, επίπληξη ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ μέχρι τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του τυχόν οφέλους που απέκτισε ο παραβάτης. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των επενδυτών, το ύψος της ζημίας που προκλήθηκε σε επενδυτές και η τυχόν ανόρθωσή της, η λήψη μέτρων για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπήν τέλεση παραβάσεων του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) ή της λοιπής νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά.»

ΜΕΡΟΣ Ζ΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2021/338 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 16ΗΣ ΦΕΒΡΟΥΑΡΙΟΥ 2021 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΚΑΙ ΤΑ ΟΡΙΑ ΘΕΣΗΣ, ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2013/36/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2019/878 ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥΣ ΣΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ, ΜΕ ΣΚΟΠΟ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΡΙΣΗ ΤΗΣ COVID-19

Άρθρο 177**Σκοπός**

Με το παρόν μέρος ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19.

Άρθρο 178**Αντικείμενο**

Αντικείμενο του παρόντος μέρους είναι η τροποποίηση του ν. 4514/2018 (Α΄14) για τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, προκειμένου να διευκολυνθεί η ανάκαμψη από την κρίση που προκλήθηκε λόγω του κορωνοϊού COVID-19.

Άρθρο 179

**Εξαιρέσεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 3 του ν. 4514/2018
(περ. α παρ. 1 άρθρο 1 της Οδηγίας 2021/338)**

Η υποπερ. ββ΄ της περ. ι΄ της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί των εξαιρέσεων από την εφαρμογή του νόμου, αντικαθίσταται και η περ. ι΄ διαμορφώνεται ως εξής:

«ι) στα πρόσωπα:

αα) τα οποία διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, περιλαμβανομένων των ειδικών διαπραγματευτών, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών, εξαιρουμένων των προσώπων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών, ή

ββ) που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή σε δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα αυτών, στους πελάτες ή τους προμηθευτές της κύριας δραστηριότητάς τους, υπό τον όρο ότι:

σε κάθε μία από τις ανωτέρω περιπτώσεις χωριστά και ως σύνολο, αυτό αποτελεί δραστηριότητα παρεπόμενη ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, θεωρούμενη σε επίπεδο ομίλου,

τα εν λόγω πρόσωπα δεν ανήκουν σε όμιλο του οποίου η κύρια δραστηριότητα είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του παρόντος νόμου, η άσκηση οιασδήποτε δραστηριότητας που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή η άσκηση δραστηριότητας υπό την ιδιότητα ειδικού διαπραγματευτή για παράγωγα επί εμπορευμάτων,

τα εν λόγω πρόσωπα δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, και
τα εν λόγω πρόσωπα αναφέρουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν αιτήματός της, τη βάση, με την οποία έχουν αξιολογήσει τη δραστηριότητά τους, σύμφωνα με τις υποπερ. αα) και ββ), ως παρεπόμενη της κύριας δραστηριότητάς τους.»

Άρθρο 180

Ορισμοί - Αντικατάσταση παρ. 59, προσθήκη παρ. 8Α, 44Α, 62Α και 65 στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), αντικαθίσταται η παρ. 59, προστίθενται οι παρ. 8Α, 44Α, 62Α και 65 και οι ανωτέρω παράγραφοι διαμορφώνονται ως εξής:

«8Α. «Αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων»: η πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου και η αγορά άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου ή η άσκηση δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με υφιστάμενο χρηματοπιστωτικό μέσο.

44Α. «Ρήτρα πλήρους αποκατάστασης»: ρήτρα που αποσκοπεί στην προστασία του επενδυτή, διασφαλίζοντας ότι, σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης ενός ομολόγου, ο εκδότης υποχρεούται να καταβάλει στον επενδυτή που κατέχει το ομόλογο ποσό ίσο με το άθροισμα της καθαρής παρούσας αξίας των υπόλοιπων πληρωμών τοκομεριδίων που αναμένονται μέχρι τη λήξη και του κεφαλαίου του προς εξόφληση ομολόγου.

62Α. «Ηλεκτρονική μορφή»: κάθε σταθερό μέσο εκτός από χαρτί.

65. «Κατεχοχήν εμπορικός όμιλος»: κάθε όμιλος του οποίου η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του παρόντος νόμου, ή η άσκηση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή η άσκηση δραστηριότητας υπό την ιδιότητα του ειδικού διαπραγματευτή σε σχέση με παράγωγα επί εμπορευμάτων.»

Άρθρο 181

Εξαιρέσεις από τις απαιτήσεις παρακολούθησης προϊόντων - Προσθήκη άρθρου 16α στον ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Μετά το άρθρο 16 του ν. 4514/2018 (Α' 14) προστίθεται άρθρο 16α ως εξής:

«Άρθρο 16α

Εξαιρέσεις από τις απαιτήσεις παρακολούθησης προϊόντων

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εξαιρούνται από τις απαιτήσεις που ορίζονται στο δεύτερο έως και πέμπτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 16 και στην παρ. 2 του άρθρου 24, όταν οι επενδυτικές υπηρεσίες που παρέχουν αφορούν σε ομόλογα χωρίς κανένα άλλο ενσωματωμένο παράγωγο, εκτός από τη ρήτρα πλήρους αποκατάστασης ή όταν τα χρηματοπιστωτικά μέσα διατίθενται στην αγορά ή διανέμονται αποκλειστικά σε επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους.»

Άρθρο 182

Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών - Τροποποίηση άρθρου 24 του ν. 4514/2018 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Στο άρθρο 24 του ν. 4514/2018 (Α' 14), στην παρ. 4 προστίθενται πέμπτο και έκτο εδάφιο, προστίθενται παρ. 5Α και 9Α και οι παρ. 4, 5Α και 9Α διαμορφώνονται ως εξής:

«4. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει στους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες εγκαίρως κατάλληλη πληροφόρηση σχετικά με την ίδια και τις υπηρεσίες της, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές, τους τρόπους εκτέλεσης και το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις. Η πληροφόρηση αυτή περιλαμβάνει τα εξής:

α) κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πρέπει, εγκαίρως πριν από την παροχή των επενδυτικών συμβουλών, να ενημερώνει τον πελάτη για τα ακόλουθα: αα) αν οι συμβουλές παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση ή όχι,

ββ) αν οι συμβουλές βασίζονται σε ευρεία ή πιο περιορισμένη ανάλυση των διαφόρων ειδών χρηματοπιστωτικών μέσων και, ιδίως, αν το εύρος αυτό περιορίζεται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή διατίθενται από οντότητες που έχουν στενούς δεσμούς με την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οποιεσδήποτε άλλες νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις, που είναι τόσο στενές, ώστε να θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των παρεχόμενων συμβουλών,

γγ) αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει στον πελάτη περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων που προτείνονται στον πελάτη,

β) οι πληροφορίες για τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές περιλαμβάνουν κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τις επενδύσεις στα χρηματοπιστωτικά μέσα ή με την υιοθέτηση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών και αναφορά για το αν το χρηματοπιστωτικό μέσο απευθύνεται σε ιδιώτες ή επαγγελματίες πελάτες, λαμβανομένης υπόψη της προσδιορισμένης αγοράς - στόχου, σύμφωνα με την παρ. 2,

γ) η πληροφόρηση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις περιλαμβάνει πληροφορίες σχετιζόμενες τόσο με τις επενδυτικές όσο και με τις παρεπόμενες υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που σχετίζεται με την παροχή των συμβουλευτικών υπηρεσιών, κατά περίπτωση, του κόστους του χρηματοπιστωτικού μέσου που συνιστάται ή διαφημίζεται στον πελάτη και των δυνατών τρόπων πληρωμής του από τον πελάτη, περιλαμβανομένων επίσης όλων των πληρωμών προς τρίτους.

Οι πληροφορίες σχετικά με όλα τα κόστη και τις επιβαρύνσεις, περιλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με την επενδυτική υπηρεσία και το χρηματοπιστωτικό μέσο, που δεν οφείλονται στην επέλευση υποκείμενου κινδύνου της αγοράς, παρέχονται συγκεντρωτικά για να επιτρέψουν στον πελάτη να κατανοήσει το συνολικό κόστος, καθώς και το αθροιστικό αποτέλεσμά του στην απόδοση της επένδυσης και αν το ζητήσει ο πελάτης, συνοδεύονται από αναλυτική καταγραφή του κόστους. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι πληροφορίες αυτές διατίθενται στον πελάτη σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετήσια, καθ' όλη τη διάρκεια της επένδυσης.

Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου έχει συναφθεί μέσω επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν καθιστά δυνατή την εκ των προτέρων παράδοση πληροφοριών σχετικά με το κόστος και τις επιβαρύνσεις, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. μπορεί να παρέχει τέτοιου είδους πληροφορίες κόστους και επιβαρύνσεων είτε σε ηλεκτρονική μορφή, είτε σε έντυπη μορφή, εφόσον το ζητήσει ιδιώτης πελάτης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Ο πελάτης έχει συμφωνήσει να λάβει τις πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής,

β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει την ολοκλήρωση της συναλλαγής έως ότου ο πελάτης λάβει τις πληροφορίες. Επιπροσθέτως προς τις απαιτήσεις του τρίτου εδαφίου, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούται να παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να λαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με το κόστος και τις επιβαρύνσεις τηλεφωνικώς πριν από τη σύναψη της συναλλαγής.»

«5Α. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες τις πληροφορίες που παρέχονται βάσει του παρόντος νόμου σε ηλεκτρονική μορφή, εκτός εάν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης είναι ιδιώτης πελάτης ή δυνητικός ιδιώτης πελάτης που έχει ζητήσει να λαμβάνει τις πληροφορίες σε έντυπη μορφή, οπότε οι πληροφορίες, κατόπιν σχετικής ενημέρωσης για τη δυνατότητα αυτή από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ., παρέχονται σε έντυπη μορφή και δωρεάν. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν, επιπλέον, τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες ότι θα λαμβάνουν τις εν λόγω πληροφορίες σε ηλεκτρονική μορφή τουλάχιστον οκτώ (8) εβδομάδες πριν από την αποστολή τους σε ηλεκτρονική μορφή. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες ότι έχουν τη δυνατότητα είτε να συνεχίσουν να λαμβάνουν πληροφορίες σε έντυπη μορφή, είτε να επιλέξουν να λαμβάνουν τις πληροφορίες σε ηλεκτρονική μορφή. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες ότι θα υπάρξει αυτόματη μετάβαση σε ηλεκτρονική μορφή, εάν δεν ζητήσουν τη συνέχιση της παροχής των πληροφοριών σε έντυπη μορφή εντός της οριζόμενης περιόδου των οκτώ (8) εβδομάδων. Οι υφιστάμενοι ιδιώτες πελάτες που λαμβάνουν ήδη τις πληροφορίες που παρέχονται, βάσει της παρούσας, σε ηλεκτρονική μορφή, δεν χρειάζεται να ενημερώνονται.»

«9Α. Η παροχή έρευνας από τρίτους σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίου ή άλλες επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες, θεωρείται ότι πληροί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρ. 1 εάν:

α) Πριν από την παροχή υπηρεσιών εκτέλεσης ή έρευνας, έχει συναφθεί συμφωνία μεταξύ της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και του παρόχου έρευνας, στην οποία προσδιορίζεται το μέρος συνδυασμένων επιβαρύνσεων ή από κοινού πληρωμών που αντιστοιχεί στην έρευνα,

β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τους πελάτες της σχετικά με τις πληρωμές από κοινού για υπηρεσίες εκτέλεσης και έρευνας που πραγματοποιούνται σε τρίτους παρόχους έρευνας, και

γ) η έρευνα για την οποία καταβάλλονται οι συνδυασμένες επιβαρύνσεις ή πραγματοποιείται η από κοινού πληρωμή αφορά σε εκδότες των οποίων η χρηματιστηριακή αξία κατά τη διάρκεια των τριάντα έξι (36) μηνών που προηγούνται της παροχής έρευνας δεν υπερβαίνει το ένα δισεκατομμύριο (1.000.000.000) ευρώ, όπως προκύπτει από τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους, κατά τη διάρκεια των ετών, κατά τα οποία είναι ή ήταν εισηγμένες, ή από τα ίδια κεφάλαια, κατά τη διάρκεια των οικονομικών ετών, κατά τα οποία δεν είναι ή δεν ήταν εισηγμένες.

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η έρευνα νοείται ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που αφορούν σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, ή τους εκδότες ή εν δυνάμει εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, ή ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που συνδέονται στενά με έναν συγκεκριμένο κλάδο ή αγορά, ώστε να τεκμηριώνει απόψεις για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα περιουσιακά στοιχεία ή τους εκδότες, στο πλαίσιο του εν λόγω κλάδου ή της εν λόγω αγοράς. Η έρευνα περιλαμβάνει υλικό ή υπηρεσίες που συνιστούν ή υποδεικνύουν συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική και

παρέχουν τεκμηριωμένη γνώμη, σχετικά με την παρούσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή χρηματοπιστωτικών μέσων ή περιουσιακών στοιχείων, ή περιέχουν, υπό άλλη μορφή, ανάλυση και πρωτότυπες ιδέες, και καταλήγουν σε συμπεράσματα με βάση νέες ή υφιστάμενες πληροφορίες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να τεκμηριωθεί μια επενδυτική στρατηγική και να είναι συναφής και ικανή να προσθέσει αξία στις αποφάσεις της Α.Ε.Π.Ε.Υ. για λογαριασμό των πελατών που χρεώνονται για την εν λόγω έρευνα.»

Άρθρο 183

Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας και ενημέρωση προς πελάτες - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 25 του ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4514/2018 (Α' 14) προστίθενται τρίτο και τέταρτο εδάφια και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή προβαίνουν σε διαχείριση χαρτοφυλακίου, αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία του πελάτη ή του δυνητικού πελάτη στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας, σχετικά με τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημίες, καθώς και σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους του, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου, ώστε να μπορούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. να του συστήσουν τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του και, ιδίως, είναι, σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημίες. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές, στο πλαίσιο των οποίων συστήνουν πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, σύμφωνα με την παρ. 11 του άρθρου 24, το συνολικό πακέτο πρέπει να είναι κατάλληλο για τον πελάτη. Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνουν την αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις του πελάτη και αναλύουν το κόστος και τα οφέλη της αλλαγής χρηματοπιστωτικών μέσων. Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τον πελάτη αν τα οφέλη της αλλαγής χρηματοπιστωτικών μέσων είναι μεγαλύτερα από το κόστος που συνεπάγεται η εν λόγω αλλαγή.»

Άρθρο 184

Υποχρέωση εκτέλεσης των εντολών με τους πλέον ευνοϊκούς για τον πελάτη όρους- Τροποποίηση άρθρου 27 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Στην παρ. 3 του άρθρου 27 του ν. 4514/2018 (Α' 14), προστίθεται τέταρτο εδάφιο και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που υπόκεινται στη σχετική με την κατάρτιση συναλλαγών υποχρέωση των άρθρων 23 και 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, κάθε τόπος διαπραγμάτευσης και κάθε συστηματικός εσωτερικοποιητής και, για τα λοιπά χρηματοπιστωτικά μέσα, κάθε τόπος εκτέλεσης, διαθέτει στο κοινό, ατελώς, δεδομένα σχετικά με την ποιότητα της εκτέλεσης των συναλλαγών που διενεργούνται στο συγκεκριμένο τόπο τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Μετά την εκτέλεση συναλλαγής για λογαριασμό πελάτη, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πληροφορεί τον πελάτη σε ποιον τόπο εκτελέστηκε η εντολή. Οι περιοδικές εκθέσεις περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με την τιμή, τα κόστη, την ταχύτητα και την πιθανότητα εκτέλεσης μεμονωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Ως

ημερομηνία έναρξης ισχύος για την εφαρμογή της απαίτησης περιοδικής υποβολής εκθέσεων στο κοινό που προβλέπεται στην παρούσα, ορίζεται η 1η.3.2023.»

Άρθρο 185

Παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες πελάτες - Προσθήκη άρθρου 29Α στον ν. 4514/2018 (παρ. 8 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338)

Στον ν. 4514/2018 (Α' 14) προστίθεται άρθρο 29Α ως εξής:

«Άρθρο 29Α

Παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες πελάτες

1. Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στην περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 24 δεν ισχύουν για υπηρεσίες που παρέχονται σε επαγγελματίες πελάτες, εκτός των επενδυτικών συμβουλών και της διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
2. Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στο τρίτο εδάφιο της παρ. 2 και στην παρ. 6 του άρθρου 25 δεν ισχύουν για υπηρεσίες που παρέχονται σε επαγγελματίες πελάτες, εκτός εάν οι εν λόγω πελάτες ενημερώσουν εγγράφως την επιχείρηση επενδύσεων, είτε σε ηλεκτρονική είτε σε έντυπη μορφή, ότι επιθυμούν να επωφεληθούν από τα δικαιώματα που προβλέπονται στις συγκεκριμένες διατάξεις.
3. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τηρούν αρχείο των ανακοινώσεων πελατών που αναφέρονται στην παρ. 2.»

Άρθρο 186

Συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (παρ. 9 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)

Στην παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί λειτουργίας των Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν εντολές για λογαριασμό πελατών και/ή να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή να λαμβάνουν και να διαβιβάζουν εντολές, έχουν τη δυνατότητα να διακανονίζουν ή να διενεργούν συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους χωρίς να υποχρεούνται να συμμορφωθούν με το άρθρο 24, εξαιρουμένης της παρ. 5α, το άρθρο 25, το άρθρο 27 και την παρ. 1 του άρθρου 28.

Στις συναλλαγές τους με τους επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό και επικοινωνούν με τρόπο που είναι ορθός, σαφής και μη παραπλανητικός, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του επιλέξιμου αντισυμβαλλομένου και της επιχειρηματικής του δραστηριότητας.»

Άρθρο 187

Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων - Τροποποίηση του άρθρου 57 του ν. 4514/2018 (παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)

Στο άρθρο 57 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ορίων σε παράγωγα εμπορευμάτων, οι παρ. 1, 3, 5 και 6 αντικαθίστανται, προστίθεται παρ. 1Α και το άρθρο 57 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 57

Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων
(Άρθρο 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζει η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Ε.Α.Κ.Α.Α.) στο πλαίσιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που εκδίδονται κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173), ορίζει και εφαρμόζει όρια σχετικά με το μέγεθος της καθαρής θέσης που μπορεί να κατέχει ανά πάσα στιγμή ένα πρόσωπο σε παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων και σε σημαντικά ή κρίσιμης σημασίας παράγωγα επί εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης, καθώς και σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματοπιστωτικών παραγώγων. Τα παράγωγα επί εμπορευμάτων θεωρούνται κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά όταν το άθροισμα όλων των καθαρών θέσεων των κατόχων τελικής θέσης αποτελεί το μέγεθος της ανοικτής συμμετοχής τους και ανέρχεται σε τουλάχιστον τριακόσιες χιλιάδες (300.000) παρτίδες κατά μέσο όρο για περίοδο ενός (1) έτους. Τα όρια καθορίζονται με βάση όλες τις θέσεις που κατέχει ένα πρόσωπο και εκείνες που κατέχονται εξ ονόματός του σε συγκεντρωτικό επίπεδο ομίλου, προκειμένου:

α) Να αποτρέπεται η κατάχρηση της αγοράς,
β) να υποστηρίζονται ορθοί όροι τιμολόγησης και διακανονισμού, συμπεριλαμβανομένης της αποτροπής δημιουργίας θέσεων που στρεβλώνουν την αγορά και της εξασφάλισης, ιδίως, της σύγκλισης των τιμών των παραγώγων κατά τον μήνα παράδοσης και των τιμών για άμεση παράδοση του υποκείμενου εμπορεύματος, με την επιφύλαξη της διαδικασίας διαμόρφωσης τιμής στην αγορά του υποκείμενου εμπορεύματος.

1Α. Τα όρια θέσης που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν εφαρμόζονται σε:

α) Θέσεις που κατέχονται από μη χρηματοοικονομική οντότητα ή εξ ονόματός της και οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα της συγκεκριμένης μη χρηματοοικονομικής οντότητας,

β) θέσεις που κατέχονται από χρηματοοικονομική οντότητα, ή εξ ονόματός της, που ανήκει σε κατεχοχρήν εμπορικό όμιλο και ενεργεί εξ ονόματος μη χρηματοοικονομικής οντότητας του κατεχοχρήν εμπορικού ομίλου, εάν για τις εν λόγω θέσεις μπορεί να διαπιστωθεί, με αντικειμενικά μετρήσιμο τρόπο, ότι μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα της συγκεκριμένης μη χρηματοοικονομικής οντότητας,

γ) θέσεις που κατέχονται από χρηματοπιστωτικούς και μη χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλομένους για τις θέσεις, οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, προκύπτουν από συναλλαγές που εκτελούνται με σκοπό την εκπλήρωση υποχρέωσης για την παροχή ρευστότητας σε τόπο διαπραγμάτευσης, όπως αναφέρεται στην περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ,

δ) κάθε άλλη κινητή αξία, όπως αναφέρεται στην περ. γ) της παρ. 44 του άρθρου 4, η οποία σχετίζεται με εμπόρευμα ή με υποκείμενο μέσο που αναφέρεται στο τμήμα Γ.10 του Παραρτήματος Ι.

2. Τα όρια θέσεων καθορίζουν σαφή ποσοτικά όρια για το ανώτατο μέγεθος θέσης που μπορεί να κατέχει ένα πρόσωπο σε παράγωγο επί εμπορευμάτων.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει όρια θέσεων για κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων και παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης, με βάση τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζεται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία εκδίδει η Επιτροπή

κατ' εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Αυτά τα όρια θέσης ισχύουν και για οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επανεξετάζει τα όρια θέσης που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο όταν υπάρχει σημαντική μεταβολή στην αγορά, περιλαμβανομένης σημαντικής μεταβολής στην παραδοτέα ποσότητα ή τις ανοικτές θέσεις, με βάση τον καθορισμό της παραδοτέας ποσότητας και των ανοικτών θέσεων από την αρμόδια αρχή, και αναπροσαρμόζει τα εν λόγω όρια θέσης σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που εγκρίνει η Επιτροπή, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τα ακριβή όρια θέσης που προτίθεται να θέσει, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού της Ε.Α.Κ.Α.Α. για να λάβει τη γνώμη της. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεταβάλλει τα όρια θέσης, σύμφωνα με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α. ή υποβάλλει στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τους λόγους για τους οποίους θεωρεί μη αναγκαία τη συγκεκριμένη μεταβολή. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία επεξηγεί πλήρως τους λόγους για την απόφασή της αυτή.

5. Όταν τα παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, ή όταν τα κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, η αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης με τον υψηλότερο όγκο συναλλαγών («κεντρική αρμόδια αρχή») ορίζει το ενιαίο όριο θέσης που εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές των συγκεκριμένων παραγώγων. Η κεντρική αρμόδια αρχή διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων τόπων διαπραγμάτευσης στους οποίους τα εν λόγω παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες ή στους οποίους τα εν λόγω κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, σχετικά με το ενιαίο όριο θέσης που θα εφαρμόζεται και για τυχόν αναθεωρήσεις του εν λόγω ενιαίου ορίου θέσης. Οι αρμόδιες αρχές, οι οποίες δεν συμφωνούν με τον καθορισμό του ενιαίου ορίου θέσης από την κεντρική αρμόδια αρχή, παρέχουν εγγράφως πλήρη και λεπτομερή τεκμηρίωση των λόγων για τους οποίους θεωρούν ότι δεν πληρούνται οι απαιτήσεις που προβλέπονται στην παρ. 1. Η Ε.Α.Κ.Α.Α. επιλύει κάθε πιθανή διαφορά που μπορεί να προκύψει από διαφωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο των εξουσιών της που προβλέπονται στο άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της Απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της Απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331).

Οι αρμόδιες αρχές των τόπων διαπραγμάτευσης, όπου τα παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά, αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες ή τα κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά, αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, καθώς και οι αρμόδιες αρχές των κατόχων θέσης στα εν λόγω παράγωγα θέτουν σε εφαρμογή ρυθμίσεις συνεργασίας, οι οποίες περιλαμβάνουν την ανταλλαγή σχετικών στοιχείων, ώστε να είναι δυνατή η παρακολούθηση και η επιβολή του ενιαίου ορίου θέσης.

6. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) ή οι διαχειριστές αγοράς, οι οποίοι διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων, εφαρμόζουν ελέγχους για τη διαχείριση θέσεων, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων εξουσιών του τόπου διαπραγμάτευσης:

α) Ελέγχουν τις ανοικτές θέσεις των προσώπων,
 β) λαμβάνουν πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης κάθε σχετικής τεκμηρίωσης, από πρόσωπα, σχετικά με το μέγεθος και τον σκοπό της θέσης ή της έκθεσης που δημιουργήθηκε, πληροφορίες σχετικά με πραγματικούς ή υποκείμενους δικαιούχους, τυχόν ρυθμίσεις εναρμόνισης, καθώς και για κάθε σχετικό στοιχείο του ενεργητικού ή του παθητικού στην υποκείμενη αγορά, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται σκόπιμο, των θέσεων που κατέχονται σε παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά σε άλλους τρόπους διαπραγμάτευσης και σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσω μελών και συμμετεχόντων,

γ) ζητούν από πρόσωπο να κλείνει ή να περιορίζει θέση, σε προσωρινή ή μόνιμη βάση, και να λαμβάνει μονομερώς μέτρα για να διασφαλίζει το κλείσιμο ή τον περιορισμό της θέσης, όταν το οικείο πρόσωπο δεν συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση, και

δ) απαιτούν από πρόσωπο να παρέχει, σε προσωρινή βάση, ρευστότητα στην αγορά σε συμφωνημένη τιμή και όγκο με ρητή πρόθεση τον μετριασμό των επιπτώσεων μεγάλης ή κυρίαρχης θέσης.

7. Τα όρια θέσεων και οι έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων πρέπει να είναι διαφανείς και να μην επιτρέπουν διακριτική μεταχείριση, να καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίον εφαρμόζονται στα πρόσωπα για τα οποία ισχύουν και να λαμβάνουν υπόψη τη φύση και τη σύνθεση των συμμετεχόντων στην αγορά και τη χρήση από αυτούς των συμβάσεων που υποβάλλονται σε διαπραγμάτευση.

8. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή ο διαχειριστής αγοράς που διαχειρίζεται τον τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τις λεπτομέρειες των ελέγχων για τη διαχείριση θέσεων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τις ίδιες πληροφορίες, καθώς και τις λεπτομέρειες των ορίων θέσεων που έχει θεσπίσει.

9. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν επιβάλλει πιο περιοριστικά όρια από αυτά που θεσπίζονται, σύμφωνα με την παρ. 1, εκτός εξαιρετικών περιπτώσεων, όπου αιτιολογούνται αντικειμενικά και είναι αναλογικά, λαμβάνοντας υπόψη τη ρευστότητα και την εύρυθμη λειτουργία της συγκεκριμένης αγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στον διαδικτυακό της τόπο τις λεπτομέρειες των πιο περιοριστικών ορίων θέσεων που αποφασίζει να επιβάλει, τα οποία πρέπει να ισχύουν για αρχική περίοδο μη υπερβαίνουσα τους έξι (6) μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στον διαδικτυακό της τόπο. Τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων μπορούν να ανανεωθούν για περαιτέρω περιόδους που δεν υπερβαίνουν τους έξι (6) μήνες κάθε φορά, αν οι λόγοι για τον περιορισμό εξακολουθούν να ισχύουν. Αν δεν ανανεωθούν μετά την πάροδο των έξι (6) αυτών μηνών, λήγουν αυτόματα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. την επιβολή πιο περιοριστικών ορίων θέσεων. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει αιτιολόγηση για τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία επεξηγεί πλήρως τους λόγους της εν λόγω επιβολής.

10. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί τις εξουσίες της όσον αφορά την επιβολή κυρώσεων, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, για παραβάσεις επί των ορίων θέσεων που καθορίζονται, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, για:

α) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει θεσπίσει για συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τρόπους διαπραγμάτευσης που είναι εγκατεστημένοι ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων,

β) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που καθορίζουν οι αρμόδιες αρχές σε άλλα κράτη μέλη.»

Άρθρο 188

Γνωστοποίηση θέσης ανά κατηγορία κατόχου θέσης - Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν. 4514/2018

(παρ. 11 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)

Στην παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί υποχρεώσεων Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και διαχειριστών αγοράς, προστίθεται νέο τελευταίο εδάφιο, αντικαθίσταται η παρ. 2 και οι παρ. 1 και 2 διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οι διαχειριστές αγοράς που διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους:

α) δημοσιεύουν εβδομαδιαία έκθεση ανά κατηγορία προσώπων με τις συνολικές θέσεις τους στα διάφορα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στον τόπο διαπραγμάτευσης που διαχειρίζονται, προσδιορίζοντας τον αριθμό των θέσεων αγοράς και πώλησης ανά κατηγορία προσώπων, τις μεταβολές τους από την προηγούμενη έκθεση, το ποσοστό των συνολικών ανοικτών θέσεων που αντιστοιχεί σε κάθε κατηγορία και τον αριθμό των προσώπων που κατέχουν θέση σε κάθε κατηγορία, σύμφωνα με την παρ. 4, και κοινοποιούν την έκθεση αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην ΕΑΚΑΑ,

β) παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν όλα τα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των μελών ή των συμμετεχόντων και των πελατών τους, στον συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης, τουλάχιστον σε ημερήσια βάση.

Η υποχρέωση που περιγράφεται στην περ. α' ισχύει μόνο όταν τόσο ο αριθμός των προσώπων όσο και οι ανοικτές θέσεις τους υπερβαίνουν τα ελάχιστα όρια.

Η αναφορά θέσης δεν εφαρμόζεται σε άλλη κινητή αξία που αναφέρεται στην περ. γ) της παρ. 44 του άρθρου 4, η οποία σχετίζεται με εμπόρευμα ή με υποκείμενο μέσο που αναφέρεται στο Τμήμα Γ.10 του Παραρτήματος Ι.

2. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που συναλλάσσονται με παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους εκτός τόπου διαπραγμάτευσης παρέχουν, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση, στην κεντρική αρμόδια αρχή που αναφέρεται στην παρ. 6 του άρθρου 57 ή, όταν δεν υπάρχει κεντρική αρμόδια αρχή, στην αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης τα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους, αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωρηματιστηριακών παραγώγων και, κατά περίπτωση, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης, καθώς και των θέσεων των πελατών τους και των πελατών των εν λόγω πελατών μέχρι τον τελευταίο πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173) και, όπου έχει εφαρμογή, το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Οκτωβρίου 2011, για την ακεραιότητα και τη διαφάνεια στη χονδρική αγορά ενέργειας (L 326).»

Άρθρο 189**Καταγγελίες παραβάσεων - Αντικατάσταση της παρ. 3 του άρθρου 71 του ν. 4514/2018 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας 2021/338)**

Η παρ. 3 του άρθρου 71 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί εσωτερικών διαδικασιών για την αναφορά παραβάσεων, αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), διαχειριστές αγοράς, Εγκεκριμένοι Μηχανισμοί Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) και Εγκεκριμένοι Μηχανισμοί Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) που έχουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173) και που διαθέτουν παρέκκλιση κατά την παρ. 3 του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες, και υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών, διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για την εσωτερική αναφορά πραγματικών ή ενδεχόμενων παραβάσεων από τους υπαλλήλους τους μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.»

ΜΕΡΟΣ Η'**ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΝΟΜΩΝ 4099/2012, 4209/2013, 4261/2014 ΚΑΙ 4706/2020****Άρθρο 190****Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος μέρους είναι η συμπλήρωση ρυθμιστικών κενών στην υφιστάμενη τομεακή νομοθεσία, ιδίως για τη διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), καθώς και η ορθή ενσωμάτωση σχετικών Οδηγιών και η ορθή προσαρμογή στους Κανονισμούς 2017/2402 και 2021/557.

Άρθρο 191**Αντικείμενο**

Αντικείμενο του παρόντος μέρους είναι ιδίως, α) η προσαρμογή του ν. 4261/2014 (Α' 107) στην ενσωμάτωση του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ (L 314) και των αλλαγών που επιφέρει ο Κανονισμός 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014 (L 314/1) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ» (L 314), β) η περαιτέρω ρύθμιση της διάθεσης μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), και η ορθότερη ενσωμάτωση των Οδηγιών: βα) 2014/91 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) όσον

αφορά τις λειτουργίες θεματοφύλακα, τις πολιτικές αποδοχών και τις κυρώσεις (L 257), και ββ) 2011/61 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2011, σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/EK και 2009/65/EK και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), και γ) η ρύθμιση της διάθεσης μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), μέσα από την τροποποίηση του ν. 4706/2020 (Α' 136), δ) η προσαρμογή στον Κανονισμό 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/EK, 2009/138/EK και 2011/61/ΕΕ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 648/2012 (L 347) και ε) η συμμόρφωση στον Κανονισμό 2021/557.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4261/2014 ΥΠΟ ΤΟ ΠΡΙΣΜΑ ΤΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 62 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 4514/2018 ΥΠΟ ΤΟ ΠΡΙΣΜΑ ΤΗΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 65 ΤΗΣ ΙΔΙΑΣ ΟΔΗΓΙΑΣ

Άρθρο 192

Αρμόδιες αρχές - Τροποποιήσεις άρθρου 4 του ν. 4261/2014

Στο άρθρο 4 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί αρμοδίων αρχών, α) στην παρ. 1 τίθεται εξαίρεση ως προς τις επιχειρήσεις επενδύσεων και τις επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, β) η παρ. 6, περί ανάθεσης αρμοδιοτήτων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και οι παρ. 12 έως και 15, περί εποπτείας και άσκησης των λοιπών αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καταργούνται, γ) στο πρώτο εδάφιο των παρ. 7 και 8, καθώς και στις παρ. 9 και 10 αφαιρούνται οι αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δ) προστίθεται παρ. 17 και το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 4

Αρμόδιες Αρχές

(άρθρο 4 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος ανατίθεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 (Z 176) αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτες χώρες, και με χρηματοδοτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των επενδυτικών εταιρειών συμμετοχών.
2. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας και των διατάξεων του Καταστατικού της, η εποπτεία που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και στη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τον παρόντα νόμο και τον ανωτέρω Κανονισμό, καθώς και στην εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.
3. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά πιστωτικό ίδρυμα, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της επιτόπιων ελέγχων.

4. Οι κατά τα άρθρα 1-166 του παρόντος νόμου και κατά τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται με Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου. Με όμοια Πράξη μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των ενωσιακών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) για θέματα που αφορούν τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Με τις κανονιστικές πράξεις του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να λαμβάνεται και κάθε αναγκαίο συμπληρωματικό μέτρο για την εφαρμογή των παραπάνω πράξεων. Κατά την άσκηση, ειδικώς, της ανωτέρω κανονιστικής αρμοδιότητας, που αφορά στην ενσωμάτωση της ενωσιακής νομοθεσίας, απαιτείται ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομικών σε εύλογο χρόνο πριν από την έκδοση της σχετικής Πράξης.

5. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παρ. 6 και 15 του παρόντος άρθρου, οι κανονιστικού χαρακτήρα αρμοδιότητες, ευχέρειες ή αποκλίσεις που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 υπέρ των κρατών - μελών ασκούνται με Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου.

6. (Καταργείται).

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων και, κατά περίπτωση, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, με τις απαιτήσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και είναι αρμόδια να εξετάζει πιθανές παραβιάσεις αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά τη χορήγηση αντιγράφου ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 572 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας, για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των εποπτευόμενων φυσικών προσώπων, καθώς και όσων διατελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπεύθυνοι κρίσιμων λειτουργιών, αρμόδια διευθυντικά στελέχη, σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (Α' 139), ή αποκτούν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, στα εποπτευόμενα ιδρύματα, επιχειρήσεις και οργανισμούς, σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της, που κυρώθηκε με τον ν. 3424/1927 (Α' 298), και τους ειδικότερους νόμους.

8. Τα ιδρύματα παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες που θεσπίζονται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. Τα ιδρύματα διατηρούν επίσης, μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες που επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τους εν λόγω κανόνες.

9. Τα ιδρύματα καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους και καταχωρίζουν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, ούτως ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να μπορεί να ελέγξει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

10. Τα εποπτικά καθήκοντα δυνάμει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 καθώς και τα λοιπά καθήκοντα της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται διακριτά και ανεξάρτητα από τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που αφορούν την εξυγίανση.

11. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζει κανόνες, σχετικά με τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά εποπτευόμενα από αυτήν πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της σαφήνειας.

12. (Καταργείται).

13. (Καταργείται).

14. (Καταργείται).

15. (Καταργείται).

16. Οι κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 εκδιδόμενες κανονιστικές πράξεις μπορούν να έχουν αναδρομικό χαρακτήρα, τηρουμένης της παρ. 1 του άρθρου 191 του παρόντος νόμου.

17. Στα άρθρα 50 έως και 53, 55 έως και 57, 62 και 63, 65 έως και 103 και 121 έως και 135 οι αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς νοούνται ως αναφορές αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος.»

Άρθρο 193

Συντονισμός των αρμόδιων αρχών - Τροποποίηση παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4261/2014

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί συντονισμού της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, επαναπροσδιορίζεται η έννοια των επιχειρήσεων και το άρθρο 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 5

Συντονισμός των αρμόδιων αρχών
(άρθρο 5 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για το μεταξύ τους συντονισμό με βάση Πρωτόκολλο Συνεργασίας.

2. Για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά ιδίως την κεφαλαιακή επάρκεια ομίλων στους οποίους περιλαμβάνονται πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προβλέπουν στο ανωτέρω Πρωτόκολλο Συνεργασίας ενδεικτικά:

- α) τις διαδικασίες με τις οποίες θα διασφαλίζεται η προηγούμενη ενημέρωση και η εν γένει ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ανωτέρω αρχών, με σκοπό την, κατά το δυνατόν, αποφυγή επικαλύψεων και τη μείωση του διοικητικού κόστους, επί θεμάτων που αφορούν:
 - αα) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των εποπτευόμενων επιχειρήσεων,
 - ββ) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που κάθε αρχή λαμβάνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία,
 - β) τη συμμετοχή της κάθε αρχής σε επιτόπιους ελέγχους που διενεργεί άλλη αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και
 - γ) τα της ανάθεσης αρμοδιοτήτων από τη μία αρχή στην άλλη, στο πλαίσιο της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.»

Άρθρο 194

Αντιμετώπιση κινδύνων - Τροποποίηση παρ. 8 και κατάργηση παρ. 11 του άρθρου 68 του ν. 4261/2014

Στο άρθρο 68 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί της αντιμετώπισης κινδύνων, τροποποιείται η παρ. 8, προκειμένου να προσδιορισθεί ειδικότερα η αναφορά στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, καταργείται η παρ. 11, περί της εφαρμογής των διατάξεων του ανωτέρω νόμου, και το άρθρο 68 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 68
Αντιμετώπιση κινδύνων
(άρθρο 76 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί, περιλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου.
 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων αφιερώνει επαρκή χρόνο στην αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν κινδύνους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Το ίδρυμα διαμορφώνει γραμμές αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τις αλλαγές τους.
 3. Τα ιδρύματα τα οποία είναι σημαντικά από απόψεως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους συστήνουν επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος.
 4. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.
 5. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.
 6. Ίδρυμα της παρ. 1 του παρόντος άρθρου, εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, μπορεί να συνιστά επιτροπή επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες τόσο της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων όσο και της επιτροπής ελέγχου του άρθρου 37 του ν. 3693/2008 (Α' 174), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα μέλη της ανωτέρω επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εξειδίκευση που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους τόσο ως μελών σε επιτροπή διαχείρισης κινδύνων όσο και ως μελών σε επιτροπή ελέγχου. Σε κάθε περίπτωση οι ως άνω επιτροπές στελεχώνονται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου.
 7. Τα μέλη των ως άνω επιτροπών έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων του ιδρύματος και στο τμήμα διαχείρισης κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.
- Οι ως άνω επιτροπές καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων. Προκειμένου να συμβάλλουν στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, εξετάζουν κατά πόσον τα κίνητρα που

προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.

8. Τα ιδρύματα διαθέτουν λειτουργία διαχείρισης κινδύνων της υπ' αριθμ. 2577/2006 Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος (Α' 59), σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές λειτουργίες τους και έχει επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

9. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων:

α) διασφαλίζει τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων,

β) συμμετέχει ενεργά στην ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων και μπορεί να παρουσιάσει πλήρη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει το ίδρυμα,

γ) αναφέρεται, μέσω της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, στο Διοικητικό Συμβούλιο, ανεξάρτητα από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, και θέτει υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και προειδοποιεί, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, για την εξέλιξη των αναλαμβανόμενων κινδύνων που επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν το ίδρυμα.

10. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων είναι ανεξάρτητο ανώτερο διοικητικό στέλεχος με διακριτή αρμοδιότητα. Όπου η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος δεν δικαιολογούν την ύπαρξη προσώπου ειδικώς επιφορτισμένου με αυτό το καθήκον, οι εν λόγω αρμοδιότητες μπορούν να ανατεθούν σε άλλο ανώτερο διοικητικό στέλεχος του ιδρύματος παράλληλα με τις λοιπές αρμοδιότητές του, με την προϋπόθεση ότι δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων δεν απαλλάσσεται των καθηκόντων του χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ή των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει απευθείας πρόσβαση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όποτε αυτό απαιτείται.

11. (Καταργείται).»

Άρθρο 195

Καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας - Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 127 του ν. 4261/2014

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 127 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, ως εντεταλμένης αρχής, αφαιρείται η αναφορά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως η εντεταλμένη αρχή, επιφορτισμένη με τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στην Ελλάδα. Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως εντεταλμένης αρχής ασκούνται από την Εκτελεστική Επιτροπή του άρθρου 55Α του καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου που λαμβάνει τις σχετικές αποφάσεις.»

Άρθρο 196

Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Αωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών - Αντικατάσταση παρ. 5 άρθρου 5 του ν. 4514/2018

Η παρ. 5 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί μετοχικού κεφαλαίου των Αωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), αντικαθίσταται ως εξής:

«5. α) Το μετοχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ. ανέρχεται τουλάχιστον σε εκατόν πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ.

β) Όταν Α.Ε.Π.Ε.Υ. αδειοδοτείται, ώστε να προβαίνει σε διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών

μέσων με δέσμευση ανάληψης, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.

γ) Όταν Α.Ε.Π.Ε.Υ. αδειοδοτείται, ώστε να παρέχει μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή να ασκεί οποιαδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στα σημεία 1, 2, 4, 5 και 7 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι, δεν είναι αδειοδοτημένη να παρέχει την παρεπόμενη υπηρεσία του σημείου 1 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι και δεν επιτρέπεται να κατέχει κεφάλαια ή τίτλους που ανήκουν σε πελάτες της, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε εβδομήντα πέντε χιλιάδες (75.000) ευρώ.

δ) Α.Ε.Π.Ε.Υ. που διαθέτει άδεια για τη λειτουργία Μηχανισμών Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης, όταν διενεργεί ή της επιτρέπεται να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΠΡΟΩΘΗΣΗ ΣΕ ΆΛΛΑ ΚΡΑΤΗ - ΜΕΛΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ο.Ε.Ε. ΤΗΣ ΕΕ ΠΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΖΟΝΤΑΙ Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4099/2012 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΩΝ ΝΟΜΩΝ 4209/2013 ΚΑΙ 4099/2012

Άρθρο 197

Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη - μέλη μεριδίων Ο.Ε.Ε. της ΕΕ που διαχειρίζονται

Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. - Τροποποίηση της παρ. 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013

Το τρίτο εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (Α'253), περί εμπορικής προώθησης σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Ο.Ε.Ε. της ΕΕ που διαχειρίζονται Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε., αντικαθίσταται με δύο νέα εδάφια και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος Δ.Ο.Ε.Ε. άλλου κράτους μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση Ο.Ε.Ε. της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές του άλλου κράτους μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παρ. 3 του παρόντος άρθρου από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω Ο.Ε.Ε. προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές.

Οι ρυθμίσεις που αναφέρονται στην περ. η) της παρ. 2 του παρόντος, υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με απόφασή της η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζει ειδικότερα θέματα σχετικά με την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών Ο.Ε.Ε. από Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή αδειοδοτημένο Δ.Ο.Ε.Ε. άλλου κράτους μέλους.»

Άρθρο 198

Διάθεση μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. - Τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012

Στην παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012 (Α'250) περί διάθεσης μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., προστίθενται δεύτερο και τρίτο εδάφιο και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ., μπορεί να διαθέτει μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. απευθείας ή/και μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιρειών διαχείρισης, ασφαλιστικών εταιρειών, εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) και ανωνύμων εταιρειών επενδυτικής διαμεσολάβησης (Α.Ε.Ε.Δ.). Επίσης η εταιρεία διαχείρισης μπορεί να διαθέτει μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. μέσω συνδεδεμένων με αυτήν αντιπροσώπων. Στην περίπτωση αυτή, πέραν του παρόντος, εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 29 του

ν. 4514/2018 (Α'14), ως προς την προώθηση και τη λήψη και διαβίβαση εντολών μόνον επί μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α...»

Άρθρο 199

Κυρώσεις - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 94 ν. 4099/2012 (περ. ζ' παρ. 6 άρθρου 99 και παρ. 2 άρθρου 99γ της Οδηγίας ΕΕ/2014/91)

Στο άρθρο 94 του ν. 4099/2012 (Α'253), περί κυρώσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 τροποποιούνται το πρώτο εδάφιο της περ. ε) και η περ. στ) ως προς το ύψος του επιβαλλόμενου προστίμου, β) μετά την παρ. 2 προστίθεται νέα παρ. 2Α, και το άρθρο 94 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 94 Κυρώσεις

1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης,

β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον,

γ) σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Α.Ε.Δ.Α.Κ., αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19,

δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες,

ε) σε Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε Α.Ε.Ε.Μ.Κ., σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος ή σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί ακόμα και αν υπερβαίνει το ανώτατο ποσό που αναφέρεται στην παρούσα διάταξη.

Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και

στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της Α.Ε.Δ.Α.Κ., της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια

Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό Α.Ε.Δ.Α.Κ. που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.00.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και αν υπερβαίνει το ανώτατο ποσό που αναφέρεται στην παρούσα διάταξη.

2. Για την επιλογή της κύρωσης και κατά την επιμέτρηση του προστίμου λαμβάνονται ιδίως υπόψη:

- α) η σοβαρότητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου,
- γ) η οικονομική ισχύς του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου, όπως προκύπτει, για παράδειγμα, από το συνολικό κύκλο εργασιών του όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο ή από το ετήσιο εισόδημα του όταν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο,
- δ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, καθώς και της ζημίας που προκλήθηκε σε άλλα πρόσωπα και, κατά περίπτωση, στη λειτουργία των αγορών ή στην οικονομία συνολικά, στο βαθμό που τα ανωτέρω μπορούν να προσδιορισθούν,
- ε) ο βαθμός συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου με την αρμόδια αρχή,
- στ) προηγούμενες παραβάσεις του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου και
- ζ) τα μέτρα που έλαβε μετά την παράβαση το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, ώστε να αποτραπεί η επανάληψη της παράβασης.

2Α. Κατά την άσκηση των εξουσιών της σχετικά με την επιβολή κυρώσεων η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται στενά με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των κρατών - μελών, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αρμοδιότητες εποπτείας και έρευνας, καθώς και οι διοικητικές κυρώσεις επιφέρουν τα επιδιωκόμενα από τον παρόντα νόμο αποτελέσματα. Επιπλέον, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συντονίζει τις ενέργειές της με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, ώστε να αποφεύγονται πιθανές επαναλήψεις και αλληλεπικαλύψεις κατά την άσκηση των εξουσιών εποπτείας και έρευνας και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και μέτρων σε διασυννοριακές υποθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 96.

3. Επί μη συνεργασίας σε έρευνα που διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει σε νομικά πρόσωπα πρόστιμο από τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και σε φυσικά πρόσωπα πρόστιμο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ μέχρι διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ.

4. Τα πρόσωπα της παρ. 1, τα οποία παραβαίνουν εν γνώσει τους τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου 12 και των άρθρων 59 έως και 64, 85 και 87 ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων αυτών, τιμωρούνται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή ύψους από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.000) ευρώ.

5. Όποιος εν γνώσει του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς το κοινό σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των αποδόσεων, Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, υφιστάμενου ή μη, με σκοπό να προσελκύσει σε αυτόν επενδυτές, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.000) ευρώ. Τα ανωτέρω ισχύουν και για όποιον ασκεί παράνομα επενδυτικές δραστηριότητες του παρόντος

νόμου, ενώ αν το πρόσωπο αυτό είναι νομικό πρόσωπο, επιβάλλονται οι κυρώσεις της παρ. 1.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΔΙΑΘΕΣΗ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΟΕΕ, ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402 ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΣΥΝΘΕΤΕΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΕΝΤΟΣ ΙΣΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ 26Α ΕΩΣ 26Ε ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2017/2402 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 4706/2020

Άρθρο 200

Διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε. - Τροποποίηση παρ. 9 του άρθρου 43 του ν. 4706/2020

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 43 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί διάθεσης μεριδίων Ο.Ε.Ε., τροποποιείται ως προς τη μετονομασία των Ανωνύμων Εταιρειών Εναλλακτικής Διαχείρισης σε Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης και το άρθρο 43 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 43

Διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε.

1. Διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε. στην Ελλάδα θεωρείται κάθε στάδιο της διαδικασίας απόκτησης μεριδίων ΟΕΕ, καθώς και η ανακοίνωση, η διαφήμιση, η προβολή και η εμπορική προώθηση μεριδίων, καθώς και κάθε άλλη ενέργεια, συμπεριλαμβανομένης της παροχής επενδυτικών συμβουλών, που αποσκοπεί στην απόκτηση μεριδίων Ο.Ε.Ε..

2. Στους διαχειριστές Ο.Ε.Ε. επιτρέπεται να διαθέτουν μερίδια του Ο.Ε.Ε. που διαχειρίζονται σε επαγγελματίες επενδυτές και σε ιδιώτες επενδυτές στην Ελλάδα, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 41 του ν. 4209/2013.

3. Για τη διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε. και την απόκτησή τους από υποψήφιο μεριδιούχο απαιτούνται:

α) υποβολή αίτησης συμμετοχής του υποψήφιου μεριδιούχου προς τον διαχειριστή του ΟΕΕ, με τρόπο που καθορίζεται από το διαχειριστή, ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του υποψήφιου μεριδιούχου,

β) χορήγηση του Κανονισμού του Ο.Ε.Ε., του πληροφοριακού υλικού και της τελευταίας ετήσιας έκθεσης του άρθρου 53 στον υποψήφιο μεριδιούχο, πριν από την υποβολή της αίτησης συμμετοχής στον Ο.Ε.Ε.. Η υποχρέωση παροχής στον υποψήφιο επενδυτή των στοιχείων της παρούσας πρέπει να αναγράφεται στο έντυπο που χορηγείται στον ενδιαφερόμενο, προκειμένου να υποβάλει αίτηση συμμετοχής,

γ) καταβολή στον θεματοφύλακα του συνόλου της αξίας των μεριδίων σε μετρητά ή, εφόσον το αποδέχεται ο διαχειριστής, και σε κινητές αξίες, σύμφωνα με την περ. ιε΄ του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με την παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.

4. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων συμμετοχής υπολογίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης για την απόκτηση των μεριδίων, σύμφωνα με το άρθρο 47.

5. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στον Ο.Ε.Ε. αποφασίζεται από τον διαχειριστή του, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του Ο.Ε.Ε..

6. Ο διαχειριστής ή τα πρόσωπα που διαθέτουν μερίδια Ο.Ε.Ε. διασφαλίζουν, ότι οι επενδυτές που υποβάλλουν αίτηση συμμετοχής πληρούν τα κριτήρια συμμετοχής στον Ο.Ε.Ε., σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 56 και τον Κανονισμό του Ο.Ε.Ε..

7. Κατά την διαδικασία συμμετοχής στον Ο.Ε.Ε., ο υποψήφιος επενδυτής αποδέχεται εγγράφως ότι έχει ενημερωθεί σχετικά με το είδος επενδυτή στον οποίο απευθύνεται ο συγκεκριμένος Ο.Ε.Ε..

8. Το διαφημιστικό υλικό του Ο.Ε.Ε. πρέπει να αναγράφει σε εμφανές σημείο το είδος επενδυτών στους οποίους απευθύνεται.

9. Τα μερίδια του Ο.Ε.Ε. μπορεί να διατίθενται άμεσα, από τον διαχειριστή του ΟΕΕ, ή έμμεσα, από πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής έχει αναθέσει με σύμβαση ανάθεσης σε τρίτο τη διάθεση των μεριδίων. Πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής μπορεί να αναθέσει τη διάθεση μεριδίων Ο.Ε.Ε. είναι μόνο Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. με υποκατάστημα στην Ελλάδα, πιστωτικά ιδρύματα, Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (Α.Ε.Ε.Δ.) και Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. ή Δ.Ο.Ε.Ε., που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με διαβατήριο, σύμφωνα με τα άρθρα 1-53 του ν. 4209/2013.

10. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν την εμπορική προώθηση των μεριδίων του Ο.Ε.Ε., τη λειτουργία του δικτύου διάθεσης, καθώς και άλλα ειδικότερα θέματα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.»

Άρθρο 201

Αρμόδιες αρχές για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 Τροποποίηση της παρ. 1 άρθρου 69 του ν. 4706/2020

Η παρ. 1 του άρθρου 69 του ν. 4706/2020 (Α' 136) περί αρμοδίων αρχών για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 τροποποιείται, προκειμένου να προστεθούν οι ανάδοχες οντότητες, επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως ακολούθως:

«1. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία της συμμόρφωσης των μεταβιβαζουσών οντοτήτων, των αρχικών δανειοδότων, των ανάδοχων οντοτήτων και των οντοτήτων ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), ως προς τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 18 έως 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, ορίζεται κατά περίπτωση, ως εξής:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες και τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν εμπίπτουν στις περ. 1, 16 και 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, στις παρ. 1 και 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, καθώς και στις παρ. 3 και 6 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016. Επίσης εποπτεύει τις ανάδοχες οντότητες που είναι πιστωτικά ιδρύματα.

β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες και τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) όταν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013, στις περ. α', β', γ' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, καθώς και στις περιπτώσεις του άρθρου 7 του ν. 3029/2002. Επίσης εποπτεύει τις ανάδοχες οντότητες που είναι επιχειρήσεις επενδύσεων.

γ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες ή τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι επιχείρηση επενδύσεων.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες ή τις ανάδοχες οντότητες ή τους αρχικοί δανειοδότες ή τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι πιστωτικό ίδρυμα.»

Άρθρο 202

**Αρμόδιες αρχές για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού
των άρθρων 26α έως 26ε του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402
Προσθήκη άρθρου 69Α στον ν. 4706/2020 (περ. 13 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ)
2021/557)**

Μετά το άρθρο 69 του ν. 4706/2020 (Α' 136) προστίθεται άρθρο 69Α ως ακολούθως:

«Άρθρο 69Α

**Αρμόδιες αρχές για τις σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού
των άρθρων 26α έως 26ε του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402
(περ. 13 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557)**

Οι αρμόδιες αρχές της παρ. 1 του άρθρου 69, κατ' αντιστοιχία και κατά περίπτωση, ορίζονται υπεύθυνες για την τήρηση των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού της παρ. 1 του άρθρου 26α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (Simple, Transparent and Standardised - STS).»

Άρθρο 203

Πληροφοριακό Δελτίο - Τροποποίηση της παρ. 3 του άρθρου 59 του ν. 4706/2020

Η παρ. 3 του άρθρου 59 του ν. 4706/2020 (Α' 136) τροποποιείται α) με την προσθήκη αναφοράς στη συνδρομή των προϋποθέσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 (L 347) και β) με την κατάργηση των περ. α', β' και γ' και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Κατ' εξαίρεση, μπορεί να διενεργείται δημόσια προσφορά χωρίς να απαιτείται η κατάρτιση και δημοσιοποίηση του προβλεπόμενου πληροφοριακού δελτίου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 58 του παρόντος, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).»

ΜΕΡΟΣ Θ'
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 204

**Ετήσια οικονομική έκθεση και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση - Αντικατάσταση της
παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007**

Η παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 (Α' 91) αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 150 του ν. 4548/2018 (Α' 104) και το άρθρο 151 του ν. 4548/2018 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 19α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των Οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), όπως

έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό. Σε περίπτωση που ο εκδότης υποχρεούται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 153 του ν. 4548/2018 και το άρθρο 154 του ν. 4548/2018 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τα άρθρα 29 και 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όπως έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό.»

Άρθρο 205

Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού - Τροποποίηση της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

Στην παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), α) στην περ. ζ) διαγράφονται οι λέξεις «και του Συνεγγυητικού», β) η περ. θ) καταργείται και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας:

α) τις εγγυημένες καταθέσεις,

β) τις υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπον παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων,

γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας,

δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου,

ε) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών,

στ) τις υποχρεώσεις που έχουν εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τον ν. 2789/2000 (Α' 21) ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα, ή κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της ΕΕ βάσει του άρθρου 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών

(L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας που έχουν αναγνωριστεί από την ΕΑΚΑΑ βάσει του άρθρου 25 του εν λόγω Κανονισμού,

ζ) τις καταθέσεις του Τ.Ε.Κ.Ε.,

η) τις υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε από:

αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Η μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτει στην υποπερίπτωση αυτή. Στην υποπερίπτωση αυτή εμπίπτουν οι έναντι δικηγόρων υποχρεώσεις της περ. γ' του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα,

ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα ή στην οντότητα των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, τα οποία είναι κρίσιμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων,

γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ,

θ) [καταργείται],

ι) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες της περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, ανεξάρτητα από τη διάρκειά τους εκτός από τις περιπτώσεις που αυτές οι υποχρεώσεις κατατάσσονται σε κατώτερη σειρά από τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στην περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014. Σε περιπτώσεις όπου ισχύει η εν λόγω εξαίρεση, η αρχή εξυγίανσης της σχετικής θυγατρικής που δεν συνιστά οντότητα εξυγίανσης εκτιμά κατά πόσον το ποσό των στοιχείων που πληρούν τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 45στ είναι επαρκές, ώστε να στηριχθεί η εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.»

Άρθρο 206

Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014

Στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107) προστίθεται παρ. 5 ως ακολούθως:

«5. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται αναλογικά στις οντότητες των περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87).»

Άρθρο 207**Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης - Τροποποίηση άρθρου 145B του ν. 4261/2014**

Στο άρθρο 145B του ν. 4261/2014 (Α' 107), α) τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 με την εξειδίκευση των προϋποθέσεων μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων έναντι καταθετών και συμβατικών σχέσεων, β) αντικαθίστανται οι παρ. 3 και 4 και οι παρ. 1 έως 4 διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, μπορεί να προβλέπεται η μεταβίβαση των καθοριζόμενων στην ίδια απόφαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων έναντι καταθετών και συμβατικών σχέσεων ενός προηγούμενως δραστηριοποιούμενου σύμφωνα με την άδειά του σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της Χώρας πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο δεν εφαρμόστηκαν ενέργειες εξυγίανσης επειδή δεν συνέτρεχε το κριτήριο της περ. γ' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και το οποίο έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση, σε νόμιμα λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Η απόφαση της παρούσας εκδίδεται, όταν η ως άνω μεταβίβαση κρίνεται σκόπιμη, προκειμένου να αποτραπεί συγκεντρωμένη και δυσανάλογη οικονομική βλάβη σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της Χώρας.

2. Η σύμβαση μεταβίβασης βάσει της απόφασης της παρ. 1 συνάπτεται αμελλητί από τον ειδικό εκκαθαριστή, ως εκπρόσωπο του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, και το αποκτών πιστωτικό ίδρυμα. Εάν συντρέχει περίπτωση για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, η μεταβίβαση σημειώνεται ατελώς στα οικεία δημόσια βιβλία και αρχεία με αίτηση του αποκτώντος. Το άρθρο 479 του Αστικού Κώδικα δεν εφαρμόζεται και οι συμβάσεις εργασίας δεν μεταφέρονται. Για το κύρος της μεταβίβασης και το αντιτάξιμό της έναντι τρίτων δεν απαιτείται αναγγελία προς αυτούς ή συναίνεσή τους, κατά παρέκκλιση από τυχόν άλλες διατάξεις. Εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία συνεχίζονται από το αποκτών πιστωτικό ίδρυμα χωρίς διακοπή τους.

3. Για την απόφαση της παρ. 1, τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται βάσει δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, που διενεργείται από ορκωτό ελεγκτή, τον οποίο ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο ορκωτός ελεγκτής πρέπει να είναι ανεξάρτητος από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας της Ελλάδος, και από το πιστωτικό ίδρυμα, και να μην εξαρτά οποιοδήποτε συμφέρον, άμεσο ή έμμεσο, από το αποτέλεσμα της αποτίμησης.

Ως προς το παθητικό, η αποτίμηση περιλαμβάνει τις καταθέσεις και τις απαιτήσεις κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατά το άρθρο 145Α.

Για την αποτίμηση εφαρμόζονται αναλογικά και οι παρ. 6 και 7 του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, καθώς και ο κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2018/345 της Επιτροπής, της 14ης Νοεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα κριτήρια σχετικά με τη μεθοδολογία για την εκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων ιδρυμάτων ή οντοτήτων (L 67).

Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να εκδοθεί και βάσει προσωρινής αποτίμησης με το περιεχόμενο της παρούσας. Στην περίπτωση αυτή, η οριστική αποτίμηση της παρ. 3 ολοκληρώνεται εντός τριμήνου, οπότε και μπορεί να τροποποιηθεί η απόφαση της παρ. 1.

4. α) Εάν βάσει της αποτίμησης η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, ποσά τα οποία δεν μπορεί συνολικώς να υπερβαίνουν τη διαφορά αξίας επιτρέπεται να καταβληθούν στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με την απόφαση της παρ. 1, από:

αα) το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, αντί της καταβολής αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων και προκειμένου να καλυφθεί η διαφορά μεταξύ της αξίας των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων και των μεταφερόμενων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, εάν αυτή είναι θετική, και

αβ) επί τη βάσει επαρκούς αιτιολογήσεως, το Δημόσιο για ποσό που δεν μπορεί να υπερβαίνει την εναπομένουσα διαφορά αξίας, μετά την καταβολή από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ του υπό αα) ποσού, μεταξύ όλων των μεταφερόμενων καταθέσεων και των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού. Προς τούτο, απαιτείται απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, το οποίο και διαπιστώνει τη συνδρομή του όρου που προβλέπεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1.

Η συμμετοχή του ΤΕΚΕ της υποπερ. αα) στην κάλυψη της διαφοράς αξίας δεν οδηγεί σε υπέρβαση της συνολικής επιβάρυνσης για το ΤΕΚΕ από την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων, σε περίπτωση που δεν θα είχε ληφθεί η απόφαση της παρ. 1. Προκειμένου να διαπιστωθεί η συνδρομή του όρου του τρίτου εδαφίου, η αποτίμηση της παρ. 3 προσδιορίζει το καθαρό συνολικό κόστος, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών αποζημίωσης, που θα είχε για το ΤΕΚΕ η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων σε περίπτωση που δεν θα είχε ληφθεί η απόφαση της παρ. 1. Η αποτίμηση βασίζεται στην παραδοχή ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα είχε τεθεί ούτως ή άλλως υπό ειδική εκκαθάριση κατά τον χρόνο λήψεως της αποφάσεως της παρ. 1, η απόφαση αυτή δεν θα είχε ληφθεί, δεν θα είχε παρασχεθεί καμία έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη στους πιστωτές του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος, το μεταφερόμενο ενεργητικό θα είχε παραμείνει ως μέρος της περιουσίας της ειδικής εκκαθάρισης και το ΤΕΚΕ θα είχε απαίτηση κατά τους όρους του πρώτου και τρίτου εδαφίου του άρθρου 23 του ν. 4370/2016 (Α' 37) και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, κατά το άρθρο 145Α.

β) Εφόσον η ως άνω διαφορά αξίας καταβάλλεται εξ ολοκλήρου ή εν μέρει από το ΤΕΚΕ βάσει προσωρινής αποτίμησης, η οριστική αποτίμηση περιλαμβάνει, πέραν των αναφερομένων στην παρ. 3, και τον προσδιορισμό της αποκλίσεως μεταξύ του ποσού που το ΤΕΚΕ θα έπρεπε να καταβάλει και του ποσού, το οποίο πράγματι κατέβαλε επί τη βάσει της προσωρινής αποτίμησης. Εφόσον η απόκλιση είναι εις βάρος του ΤΕΚΕ, το σχετικό ποσό καταβάλλεται στο ΤΕΚΕ από το Ελληνικό Δημόσιο, σε αντίθετη δε περίπτωση, από το ΤΕΚΕ στο Ελληνικό Δημόσιο.

γ) Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να προβλέπει και τμηματική καταβολή της διαφοράς αξίας, ώστε μέρος αυτής να καταβληθεί μετά την έκδοση της οριστικής αποτίμησης και την τροποποίηση της ίδιας απόφασης. Το ΤΕΚΕ και το Δημόσιο αποκτούν αξίωση κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος για το ποσό που καταβάλλουν, στην οποία εφαρμόζονται αναλόγως οι περ. γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α.»

Άρθρο 208

Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.)

1. Η Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.) υπάγεται στο Υπουργείο Οικονομικών, σύμφωνα με το π.δ. 84/2020 (Α' 194).

2. Η Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. εδρεύει όπου και η εκάστοτε έδρα του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) και έχει ως αποστολή:

- α) Τη γενική εκπροσώπηση της Ελληνικής Κυβέρνησης στον Ο.Ο.Σ.Α., σύμφωνα με τη Συνθήκη Ίδρυσης του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης της 14ης Δεκεμβρίου 1960,
- β) τη συνεργασία με τις αντιπροσωπείες των κρατών που μετέχουν στον Ο.Ο.Σ.Α. και τη διαχείριση των θεμάτων που ανακύπτουν,
- γ) τη συνεχή παρακολούθηση, μελέτη και ταχεία ενημέρωση της Ελληνικής Κυβέρνησης για κάθε θέμα που σχετίζεται με τις τρέχουσες εργασίες του Ο.Ο.Σ.Α. και, ιδίως, με την προπαρασκευή ή την εκτέλεση σχεδίων ή προγραμμάτων του, καθώς και για κάθε άλλο ζήτημα που ανατίθεται σε αυτήν από την Κυβέρνηση.

Άρθρο 209

Θέσεις προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.

Οι θέσεις προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. ορίζονται ως εξής:

- α) Μία (1) θέση Μονίμου Αντιπροσώπου, με βαθμό αντίστοιχο του Πρέσβευς. Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος προΐσταται της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. και είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της.
- β) Μία (1) θέση Αναπληρωτή Μονίμου Αντιπροσώπου με βαθμό αντίστοιχο του Πληρεξουσίου Υπουργού Β΄ τάξης. Ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος αναπληρώνει τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο, σε περίπτωση, έλλειψης, απουσίας ή κωλύματος του τελευταίου.
- γ) Επτά (7) θέσεις υπαλλήλων, οι οποίοι για τη συμμετοχή τους στις εργασίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.), ανακοινώνονται προς αυτόν ως Σύμβουλοι.
- δ) Μία (1) θέση διοικητικού υπαλλήλου.
- ε) Μία (1) θέση υπαλλήλου γραμματειακής υποστήριξης.
- στ) Μία (1) θέση οδηγού επιμελητή.

Άρθρο 210

Προσόντα κάλυψης θέσεων

1. Στις θέσεις του Μονίμου Αντιπροσώπου και του Αναπληρωτή Μονίμου Αντιπροσώπου διορίζονται πρόσωπα, που προέρχονται από τον δημόσιο τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143) ή διεθνείς οργανισμούς ή ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα ή ερευνητικά κέντρα, τα οποία κατέχουν τίτλο σπουδών Πανεπιστημιακού Ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, διδακτορικό ή μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών ετήσιας τουλάχιστον διάρκειας Πανεπιστημιακού Ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, γνωρίζουν άριστα μία από τις γλώσσες αγγλική ή γαλλική και καλά την άλλη, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001 (Α΄ 39) και διαθέτουν επιστημονική κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διεθνή οικονομική ή αναπτυξιακή πολιτική.

2. Στις θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209, αποσπώνται υπάλληλοι, μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, οι οποίοι υπηρετούν σε φορείς της περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 και κατέχουν τίτλο σπουδών πανεπιστημιακού ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, διδακτορικό ή μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών ετήσιας τουλάχιστον διάρκειας πανεπιστημιακού ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής ή κατέχουν τέτοιους τίτλους αναγνωρισμένους ως επαγγελματικά ισοδύναμους, είναι απόφοιτοι της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης και γνωρίζουν άριστα την αγγλική γλώσσα, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001. Οι υπάλληλοι, που είναι κάτοχοι διδακτορικού τίτλου, διαθέτουν τουλάχιστον τριετή πραγματική δημόσια υπηρεσία σε

οικονομικά θέματα ή σε αντικείμενα σχετικά με τις θεματικές επιτροπές που λειτουργούν στο πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α.. Όσοι είναι κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου ή απόφοιτοι της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης, διαθέτουν τουλάχιστον πενταετή δημόσια υπηρεσία σε οικονομικά θέματα ή σε αντικείμενα σχετικά με τις θεματικές επιτροπές του προηγούμενου εδαφίου.

3. Στη θέση της περ. δ) του άρθρου 209, αποσπώνται υπάλληλοι, μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, οι οποίοι κατέχουν τίτλο σπουδών ανώτατου εκπαιδευτικού ιδρύματος ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο αλλοδαπής ή κατέχουν τέτοιο τίτλο αναγνωρισμένο ως επαγγελματικά ισοδύναμο, γνωρίζουν καλά την αγγλική ή τη γαλλική γλώσσα, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001 και διαθέτουν τουλάχιστον δεκαετή δημόσια υπηρεσία στα αντικείμενα των οικονομικών υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών ή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ή σε ζητήματα οικονομικής διαχείρισης φορέων του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014.

4. Για τη θέση υπαλλήλου γραμματειακής υποστήριξης της περ. ε) του άρθρου 209, απαιτείται κατοχή τίτλου σπουδών πανεπιστημιακού ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένου ως ισότιμου και αντίστοιχου ή ως επαγγελματικά ισοδύναμου της αλλοδαπής, πολύ καλή γνώση της αγγλικής και της γαλλικής γλώσσας, καλή γνώση της ελληνικής γλώσσας και γνώση χειρισμού ηλεκτρονικού υπολογιστή στα αντικείμενα: α) επεξεργασία κειμένων, β) υπολογιστικά φύλλα και γ) υπηρεσίες διαδικτύου.

5. Για τη θέση του οδηγού επιμελητή της περ. στ) του άρθρου 209, απαιτείται κατοχή απολυτήριου τίτλου δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης της ημεδαπής ή της αλλοδαπής, καλή γνώση της ελληνικής και της γαλλικής γλώσσας και άδεια οδήγησης επαγγελματικής κατηγορίας.

6. α) Οι υποψήφιοι για τις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, είναι μόνιμοι κάτοικοι Γαλλίας και έχουν συμπληρώσει το εικοστό πρώτο (21^ο) έτος της ηλικίας τους. Οι Έλληνες πολίτες, υπόχρεοι στρατιωτικής θητείας, κατά την ημερομηνία της πρόσληψης, έχουν εκπληρώσει τις σχετικές υποχρεώσεις τους ή έχουν απαλλαγεί νομίμως από αυτές. Ως ανώτατο όριο ηλικίας πρόσληψης τίθεται το εξηκοστό (60^ο) έτος, εκτός αν ως προς το όριο αυτό έχει εφαρμογή διάταξη αναγκαστικού δικαίου της γαλλικής νομοθεσίας που ορίζει διαφορετικά.

β) Δεν δύνανται να προσληφθούν στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209 όσοι έχουν καταδικασθεί για κακούργημα και σε οποιαδήποτε ποινή για κλοπή, υπεξαίρεση, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, απιστία, δωροδοκία, καθώς και για οποιοδήποτε έγκλημα κατά της γενετήσιας ελευθερίας ή έγκλημα οικονομικής εκμετάλλευσης της γενετήσιας ζωής. Οι προσλαμβανόμενοι υποχρεούνται να υποβάλουν στον Μόνιμο Αντιπρόσωπο υπεύθυνη δήλωση σχετικά με τη μη συνδρομή στο πρόσωπό τους κωλύματος, λόγω καταδίκης για τα ως άνω αδικήματα. Αν η δήλωση είναι ψευδής ή ανακριβής, η σύμβαση εργασίας είναι αυτοδικαίως άκυρη και η πρόσληψη ανακαλείται υποχρεωτικά από τον προϊστάμενο της οικείας αρχής.

γ) Η συνδρομή των ανωτέρω τυπικών προσόντων και της προϋπόθεσης της κατοικίας ελέγχεται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο. Η γλωσσομάθεια, καθώς και η γνώση χειρισμού ηλεκτρονικού υπολογιστή εκτιμώνται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο, βάσει προσκομιζόμενων πιστοποιητικών ή κατόπιν προφορικής συνέντευξης ή πρακτικής δοκιμασίας, γραπτής ή προφορικής, ανάλογα με την ανάγκη διαπίστωσης του απαιτούμενου προσόντος.

δ) Οι προσλαμβανόμενοι στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, εφόσον έχουν την ελληνική ιθαγένεια, μπορούν, με αίτησή τους, να υπαχθούν στην ελληνική νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης ή να ασφαλισθούν σε επιτόπιο ασφαλιστικό φορέα, αν παρέχεται η σχετική δυνατότητα. Οι αλλοδαποί διέπονται από την επιτόπια κοινωνικοασφαλιστική νομοθεσία. Το ποσοστό του ασφαλιστρού που αναλογεί στον εργοδότη δεν δύναται να

υπερβαίνει το αντίστοιχο, προβλεπόμενο για τους ασφαλισμένους στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) ποσοστό, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά από την επιτόπια νομοθεσία, και, σε κάθε περίπτωση, βαρύνει το Ελληνικό Δημόσιο. Στη συναπτόμενη μεταξύ εργοδότη και εργαζομένου σύμβαση γίνεται αναφορά στην υποχρέωση ασφάλισης του εργαζομένου εκ μέρους του Ελληνικού Δημοσίου.

ε) Για τη ρύθμιση θεμάτων ασφάλισης, συνταξιοδότησης, αποζημίωσης, καθώς και των λοιπών εργατικών ζητημάτων των προσλαμβανομένων στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, για μεν τους αλλοδαπούς εφαρμόζεται το αλλοδαπό δίκαιο, για δε τους Έλληνες πολίτες το δίκαιο το οποίο καθορίζεται από τη σύμβαση.

Άρθρο 211

Τρόπος - Διαδικασία κάλυψης θέσεων

1. α) Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος και ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος διορίζονται με τριετή θητεία που δύναται να ανανεωθεί για μία ακόμη φορά και για ίσο χρονικό διάστημα.

β) Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος και ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος διορίζονται και παύονται από τα καθήκοντά τους με Προεδρικό Διάταγμα, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Εξωτερικών.

γ) Στις θέσεις των περ. α) και β) του άρθρου 209 διορίζονται μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπάλληλοι του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), οι οποίοι διαθέτουν τα προσόντα που προβλέπονται στο άρθρο 210 για τη θέση αυτή.

Για όσο χρόνο διαρκεί η θητεία στις θέσεις των περ. α) και β) του άρθρου 209, οι οργανικές θέσεις των υπαλλήλων που διορίζονται παραμένουν κενές, μετά δε τη λήξη της θητείας, επανέρχονται αυτοδικαίως στις οργανικές τους θέσεις.

2. Τέσσερις (4) θέσεις της περ. γ) και η θέση της περ. δ) του άρθρου 209 καλύπτονται με αποσπάσεις μονίμων ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομικών και της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.). Τρεις (3) θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209 καλύπτονται από υπαλλήλους του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014. Οι ως άνω αποσπάσεις πραγματοποιούνται έπειτα από σχετική πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, κατά παρέκκλιση του ν. 4440/2016 (Α' 224), με μόνη απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών, εάν πρόκειται για απόσπαση υπαλλήλου του Υπουργείου Οικονομικών και με κοινή απόφαση του οργάνου αυτού και του αρμοδίου οργάνου του υπουργείου προέλευσης του υπαλλήλου σε κάθε άλλη περίπτωση. Σε περίπτωση υπαλλήλου που προέρχεται από εποπτευόμενο φορέα, η απόσπαση πραγματοποιείται με κοινή απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών και του αρμοδίου οργάνου που εποπτεύει τον φορέα προέλευσης του υπαλλήλου. Επί απόσπασης υπαλλήλου της Α.Α.Δ.Ε. εφαρμόζεται το άρθρο 25 του ν. 4389/2016 (Α' 94). Η απόσπαση πραγματοποιείται για χρονικό διάστημα έως τρία (3) έτη από την ανάληψη της υπηρεσίας και μπορεί να παραταθεί για τρία (3) επιπλέον έτη, για μία μόνο φορά. Η ανάληψη υπηρεσίας πραγματοποιείται εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης απόσπασης. Μετά τη λήξη της απόσπασής τους, οι υπάλληλοι επιστρέφουν στις οργανικές τους θέσεις. Ο χρόνος υπηρεσίας στις ανωτέρω θέσεις λογίζεται ως χρόνος δημόσιας υπηρεσίας.

3. Το προσωπικό των περ. ε) και στ) του άρθρου 209 προσλαμβάνεται κατόπιν πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., με σύμβαση εργασίας ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου, διάρκειας μέχρι τριών (3) ετών, με δυνατότητα ανανέωσης, για μέχρι τρία (3) επιπλέον έτη, για μια μόνο φορά, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων. Η πρόσληψη γίνεται με απόφαση του αρμόδιου οργάνου, ύστερα από εισήγηση του Μονίμου

Αντιπροσώπου, τηρουμένης της διαδικασίας του ετήσιου προγραμματισμού προσλήψεων του άρθρου 25 του ν. 4829/2021 (Α' 166). Με την ίδια απόφαση καθορίζεται το ύψος της αντιμισθίας των προσλαμβανομένων, ύστερα από εισήγηση του Μονίμου Αντιπροσώπου και αφού ληφθούν υπόψη οι τοπικές συνθήκες εργασίας. Η σχετική σύμβαση καταρτίζεται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο.

Άρθρο 212

Ρύθμιση λοιπών θεμάτων λειτουργίας της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.

Στην περίπτωση αποχώρησης Μονίμου Αντιπροσώπου, συντάσσεται, με πρωτοβουλία του αποχωρούντος, πρωτόκολλο παράδοσης και παραλαβής της υπηρεσίας, καθώς και καταγραφής και απογραφής του υλικού της. Το πρωτότυπο των πρωτοκόλλων τηρείται στο αρχείο της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. και αντίγραφά τους αποστέλλονται στη Διεύθυνση Προμηθειών, Διαχείρισης Υλικού και Υποδομών της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών.

Άρθρο 213

Προσωρινή ανάθεση αρμοδιοτήτων στη Γ.Δ.Ο.Υ. του Υπουργείου Οικονομικών

Προσωρινά και μέχρι την έναρξη λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης που συστάθηκε με το άρθρο 11Α του π.δ. 142/2017 (Α' 181), όπως το χρονικό σημείο της προσδιορίζεται με την απόφαση της παρ. 2 του άρθρου 214, οι αρμοδιότητες της ανωτέρω Διεύθυνσης ασκούνται από τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών.

Άρθρο 214

Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Ο τύπος, το περιεχόμενο των πρωτοκόλλων παράδοσης και παραλαβής του άρθρου 212, καθώς και των εκθέσεων καταγραφής και απογραφής του υλικού της Υπηρεσίας, όπως και κάθε σχετική λεπτομέρεια, καθορίζονται με απόφαση του Υπηρεσιακού Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών, μετά από σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προμηθειών, Διαχείρισης Υλικού και Υποδομών της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών. Η απόφαση του πρώτου εδαφίου δημοσιεύεται με ανάρτηση στο κατάστημα που εδρεύει ο Υπηρεσιακός Γραμματέας, καθώς και στο σύστημα «ΔΙΑΥΓΕΙΑ», συντασσομένου σχετικού αποδεικτικού που υπογράφεται από δημόσιο υπάλληλο που πραγματοποιεί, κατόπιν εντολής του Υπηρεσιακού Γραμματέα, την ανάρτηση αυτή.
2. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθορίζονται α) ο χρόνος έναρξης λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του άρθρου 213, β) ο χρόνος, ο τρόπος και η διαδικασία παράδοσης και παραλαβής των υποθέσεων μεταξύ των υπηρεσιών του άρθρου 213, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια που σχετίζεται με την ομαλή συνέχιση της εκτέλεσης του υπηρεσιακού έργου.

Άρθρο 215

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα άρθρα 208 έως και 212 δεν θίγουν το υπηρεσιακό καθεστώς των ήδη υπηρετούντων υπαλλήλων στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., μέχρι τη λήξη της θητείας τους.

2. Η θητεία του ήδη υπηρετούντος κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Μόνιμου Αντιπροσώπου στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. μπορεί να ανανεωθεί για μια φορά.

ΜΕΡΟΣ Ι΄

ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 216

Έναρξη ισχύος

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του και με την επιφύλαξη των παρ. 2 και 3.
2. Η ισχύς του Μέρους Α΄ αρχίζει από την 8η.7.2022.
3. Η ισχύς των άρθρων 208 έως και 212, της παρ. 1 του άρθρου 214 και του άρθρου 215 αρχίζει από την 4η.3.2022.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(Παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794)

- τρομοκρατία,
- οργανωμένο έγκλημα,
- διακίνηση ναρκωτικών,
- νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,
- εγκληματικές πράξεις συνδεόμενες με πυρηνικές και ραδιενεργές ουσίες,
- κυκλώματα παράνομης μετανάστευσης,
- εμπορία ανθρώπων,
- εγκλήματα σχετικά με μηχανοκίνητα οχήματα,
- ανθρωποκτονία εκ προθέσεως και βαριά σωματική βλάβη,
- παράνομο εμπόριο ανθρωπίνων οργάνων και ιστών,
- απαγωγή, παράνομη κατακράτηση και περιαγωγή σε ομηρία,
- ρατσισμός και ξενοφοβία,
- ληστεία και διακεκριμένη κλοπή,
- παράνομη διακίνηση πολιτιστικών αγαθών, συμπεριλαμβανομένων των αρχαιοτήτων και των έργων τέχνης,
- υπεξαίρεση και απάτη,
- εγκληματικές πράξεις κατά των οικονομικών συμφερόντων της Ένωσης,
- κατάχρηση εμπιστευτικών πληροφοριών και χειραγώγηση της χρηματοπιστωτικής αγοράς,
- προστασία έναντι χρημάτων και εκβίαση,
- παραποίηση/απομίμηση και πειρατεία προϊόντων,
- πλαστογραφία και διακίνηση διοικητικών εγγράφων,
- πλαστογραφία χρημάτων και μέσων πληρωμής,
- εγκλήματα στον τομέα της πληροφορικής,
- διαφθορά,
- παράνομη διακίνηση όπλων, πυρομαχικών και εκρηκτικών,
- παράνομο εμπόριο απειλούμενων ζωικών ειδών,
- παράνομο εμπόριο απειλούμενων φυτικών ειδών και φυτικών ποικιλιών,

- εγκλήματα κατά του περιβάλλοντος, περιλαμβανομένης της ρύπανσης από τα πλοία,
- παράνομη διακίνηση ορμονικών ουσιών και άλλων αυξητικών παραγόντων,
- σεξουαλική κακοποίηση και σεξουαλική εκμετάλλευση, περιλαμβανομένης της παιδικής πορνογραφίας και της άγρας παιδιών για σεξουαλικούς σκοπούς,
- γενοκτονία, εγκλήματα κατά της ανθρωπότητας και εγκλήματα πολέμου.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2022

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ	ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ
Χρ. Σταϊκούρας	Σπ. - Άδ. Γεωργιάδης	Ν. - Γ. Δένδιας
ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ	ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ	ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ
Ν. Κεραμέως	Κων. Χατζηδάκης	Κων. Σκρέκας
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ	ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ	ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ
Π. Θεοδωρικάκος	Στ. Μενδώνη	Κων. Τσιάρας
ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ	ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ	ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
Μ. Βορίδης	Κων. Καραμανλής	Ι. Πλακιωτάκης
	ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ	
	Κ. Πιερρακάκης	

ΟΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

Θ. Σκυλακάκης

Ν. Παπαθανάσης

Μ. Βαρβιτσιώτης

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΣΤΟΝ ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟ

Ι. Οικονόμου

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ**Σχέδιο νόμου με τίτλο:**

«Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις»

Επισπεύδον:**Υπουργείο Οικονομικών****Στοιχεία επικοινωνίας: Γραφείο Υπουργού Οικονομικών, ministeroffice@minfin.gr, τηλ.: 2103243117**

ΜΕΡΟΣ Α΄

Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328)

Επισπεύδον:
Υπουργείο Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Παναγιώτα Τζαβάρα, p.tzavara@minfin.gr
Τηλ.: 2103332787

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ³	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁴	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ⁶	

¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.

Α. Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Σκοπός του Μέρους Α' είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, η οποία καθιερώνει κοινές αρχές μεταξύ των κρατών μελών για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με υψηλής ποιότητας στοιχεία καλύμματος, ώστε να διασφαλίζεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών. Ειδικότερα, το Μέρος Α' ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Το υφιστάμενο πλαίσιο για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων ρυθμίζεται στο ελληνικό δίκαιο από το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εξειδικεύουν το πλαίσιο αυτό. Σε σχέση με το υφιστάμενο πλαίσιο, τα νέα στοιχεία που εισάγονται στο Μέρος Α' είναι η δυνατότητα συμπερίληψης στα στοιχεία καλύμματος στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας, η δυνατότητα χρήσης ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχημάτων κοινής χρηματοδότησης, η εισαγωγή απαίτησης διατήρησης αποθέματος ρευστότητας, και, τέλος, η δυνατότητα χρήσης ειδικής σήμανσης. Η κατάργηση του υφιστάμενου πλαισίου, από την έναρξη ισχύος του Μέρους Α', θεωρείται απαραίτητη, προκειμένου το νομικό πλαίσιο για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων να συγκεντρώνεται σε ένα αυτοτελές νομοθετικό κείμενο, διευκολύνοντας την αναζήτηση της σχετικής πληροφόρησης από τα ενδιαφερόμενα μέρη.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις αφορούν άμεσα τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, τους επενδυτές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την αρμόδια αρχή εξυγίανσης. Έμμεσα αφορούν όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες.

	Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα; Άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107)
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας

i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).

	Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 

Ειδικότερα, το μέρος Α΄ ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους. Όσον αφορά τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και προκειμένου για την προστασία του επενδυτή:

- Εισάγονται διατάξεις για τη διπλή προσφυγή και τη μη αυτόματη επίσπευση των πληρωμών σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα,
- ορίζονται τα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού που δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος, με ειδική αναφορά στους κανόνες συμπερίληψης των συμβάσεων παραγώγων,
- εισάγεται, για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία, πλαίσιο εντός του οποίου δύναται να λαμβάνουν χώρα ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχήματα κοινής χρηματοδότησης,
- τίθενται κανόνες για τη σύνθεση και τον διαχωρισμό των στοιχείων καλύμματος,
- εισάγεται απαίτηση για τον ορισμό υπευθύνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος,
- καθορίζεται η πληροφόρηση που θα πρέπει να διατίθεται στους επενδυτές και
- προσδιορίζονται συγκεκριμένες απαιτήσεις για τη διασφάλιση της επάρκειας του καλύμματος και της διατήρησης αποθέματος ρευστότητας.

Όσον αφορά στο πλαίσιο εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων:

- Ορίζεται η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων και προσδιορίζονται οι κανόνες εποπτείας και παροχής άδειας για τις εκδόσεις προγραμμάτων,
- προβλέπονται διατάξεις για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης,
- προσδιορίζονται οι αναφορές που υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή,
- προβλέπονται οι εξουσίες της αρμόδιας αρχής και οι διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα που εφαρμόζονται όταν δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις του νόμου,
- ορίζονται τα είδη σήμανσης που δύνανται να χρησιμοποιούνται για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων και
- παρέχεται θεσμική ευελιξία, μέσω εξουσιοδότησης, στην αρμόδια αρχή εποπτείας των καλυμμένων

ομολόγων (Τράπεζα της Ελλάδος), προκειμένου να μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω το πλαίσιο.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης

14. Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου

Άρθρο	Στόχος
ΜΕΡΟΣ Α'	Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328).
1	Ορίζεται ο σκοπός του Μέρους Α' του παρόντος.
2	Ορίζεται το αντικείμενο του Μέρους Α' του παρόντος.
3	Ορίζεται το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Α' του παρόντος. Το δικαίωμα έκδοσης καλυμμένων ομολόγων το διαθέτουν μόνο πιστωτικά ιδρύματα, ώστε να διασφαλίζεται ότι ο εκδότης έχει τις απαραίτητες γνώσεις για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα συνολικά στοιχεία καλύμματος. Επιπλέον, το γεγονός ότι τα πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις αποτελεί προστασία για τους επενδυτές στο πλαίσιο του μηχανισμού διπλής προσφυγής, ο οποίος παρέχει στον επενδυτή αξίωση τόσο έναντι του εκδότη, όσο και έναντι των στοιχείων καλύμματος. Με βάση τα ανωτέρω, το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Α' είναι τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα.
4	Ενσωματώνεται το άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με το οποίο η έκδοση καλυμμένων ομολόγων υπόκειται σε δημόσια εποπτεία. Το άρθρο αυτό της Οδηγίας ενσωματώνεται στα αρχικά άρθρα του νόμου ώστε να καθοριστεί εξ αρχής η αρμόδια αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων και όλες οι αναφορές στην αρμόδια αρχή που έπονται στο κείμενο του νόμου να γίνονται πλέον στην ορισμένη αρχή. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία συνεχίζει να λειτουργεί ως εποπτική αρχή των καλυμμένων ομολόγων, όπως ήδη προβλεπόταν στο υφιστάμενο εθνικό πλαίσιο και συγκεκριμένα στα άρθρα 4 και 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Για τον ορισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής, έχουν ληφθεί υπόψη οι απαιτήσεις της παρ. 6 του άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με τις οποίες η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων πρέπει να διαθέτει την εξειδίκευση, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που θεωρούνται απαραίτητα για την άσκηση των λειτουργιών που αφορούν τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων. Με βάση τα δεδομένα του προηγούμενου εδαφίου, η παρ. 6 του άρθρου 18 της ανωτέρω Οδηγίας θεωρήθηκε ότι δεν χρήζει ενσωμάτωσης. Επίσης, περιλαμβάνονται διατάξεις με τις απαραίτητες εξουσιοδοτήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να είναι δυνατή η άσκηση της εποπτείας και η θέσπιση ειδικότερων απαιτήσεων και κανόνων ως προς την εφαρμογή των απαιτήσεων του Μέρους Α' του παρόντος. Επιπλέον, ορίζεται ότι, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, πρέπει να καταγράφουν εσωτερικά όλες τις συναλλαγές τους σχετικά με τη διαδικασία των καλυμμένων ομολόγων, να διαθέτουν επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες τεκμηρίωσης και να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για την

	αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των διατάξεων του Μέρους Α'.
5	Εισάγονται οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στο άρθρο 3 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, καθώς και κάποιοι επιπλέον ορισμοί που θεωρήθηκε ότι είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν στον νόμο, προκειμένου να διευκολύνουν την κατανόηση και εφαρμογή των διατάξεων αυτού. Συγκεκριμένα, προστέθηκαν οι ορισμοί της «ημερομηνίας λήξης» και της «τελικής ημερομηνίας λήξης» του καλυμμένου ομολόγου, προκειμένου να είναι σαφής η διάκριση μεταξύ των δύο ημερομηνιών στις περιπτώσεις που έχουν υιοθετηθεί δομές επεκτάσιμης ληκτότητας. Ορίστηκε η έννοια των «στενών δεσμών», ώστε να είναι σαφές ότι αυτή δεν διαφοροποιείται από τον ορισμό που χρησιμοποιείται για σκοπούς εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και συμπεριλήφθηκαν οι ορισμοί της «αρμόδιας αρχής εποπτείας» και της «αρχής εξυγίανσης», ώστε να φαίνεται σαφώς ο διαχωρισμός με την αρχή εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων και να είναι πιο κατανοητή η συνεργασία μεταξύ των αρχών. Τέλος, αποτυπώθηκε ο ορισμός του «εκπροσώπου των ομολογιούχων», ο ρόλος του οποίου συμπληρώθηκε στον νόμο όπως υπήρχε και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο και ειδικότερα στο άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Επισημαίνεται ότι δεν ενσωματώνεται ο ορισμός των «απαιτήσεων ισόποσης χρηματοδότησης» (σημείο 15 του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162), καθώς δεν υιοθετείται η σχετική ευχέρεια της παρ. 6 του άρθρου 16 της ανωτέρω Οδηγίας.
6	Προβλέπεται ο μηχανισμός διπλής προσφυγής που αποσκοπεί στην προστασία των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα, καθώς και των αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος, οι οποίοι θα πρέπει να έχουν απαίτηση τόσο επί των στοιχείων καλύμματος, όσο και έναντι του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων. Η προστασία των επενδυτών είναι ιδιαίτερα αναγκαία στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, αφού θα πρέπει να διασφαλίζεται η εξόφληση της απαίτησης των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα. Ενόψει τούτου, με τον μηχανισμό διπλής προσφυγής διασφαλίζεται ότι οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα και οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος έχουν, στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, όπως άλλωστε προβλεπόταν και στην παρ. 6 του άρθρου 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), προτεραιότητα (ειδικό προνόμιο) στην απαίτησή τους έναντι του κεφαλαίου και τυχόν δεδουλευμένων και μελλοντικών τόκων των στοιχείων καλύμματος, και επιπλέον στην περίπτωση κατά την οποία δεν μπορεί να ικανοποιηθεί πλήρως η εν λόγω απαίτηση από τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, τότε το μη καλυφθέν μέρος της απαίτησης ικανοποιείται στην ίδια σειρά (<i>pari passu</i>) με τις απαιτήσεις των κοινών μη εξασφαλισμένων πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος που καθορίζονται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις που διέπουν την κατάταξη σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας. Δεν εξασκείται η διακριτική ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162.
7	Προβλέπει ότι οι υποχρεώσεις πληρωμής που συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα δεν πρέπει να υπόκεινται σε αυτόματη επίσπευση, σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα. Η αυτόματη επίσπευση των υποχρεώσεων πληρωμής θα μπορούσε να διαταράξει την κατάταξη των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί η εξόφληση των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα σύμφωνα με το συμβατικό χρονοδιάγραμμα, ακόμα και στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης

	του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα. Σημειώνεται ότι η εν λόγω θεσμική απαίτηση προβλεπόταν και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο.
8	Εισάγονται διατάξεις σχετικά με τα επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος με τα οποία δύνανται να είναι εξασφαλισμένα τα καλυμμένα ομόλογα. Προκειμένου να διασφαλίζεται η ανθεκτικότητα των στοιχείων καλύμματος των καλυμμένων ομολόγων, πρέπει τα τελευταία να είναι υψηλής ποιότητας. Για τον λόγο αυτό καθορίζονται στον νόμο γενικά ποιοτικά χαρακτηριστικά των επιλέξιμων στοιχείων καλύμματος. Με βάση το κριτήριο της ποιότητας, επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος βάσει του Μέρους Α' του παρόντος μπορούν να αποτελέσουν: α) Τα στοιχεία ενεργητικού που συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των παρ. 1 έως και 3 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176). Στο πλαίσιο υιοθέτησης μίας πιο συντηρητικής προσέγγισης, συμπεριλήφθηκε, επίσης, στον νόμο η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να περιορίσει τα στοιχεία ενεργητικού των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως στοιχεία καλύμματος, εφόσον κριθεί απαραίτητο. β) Άλλα στοιχεία καλύμματος υψηλής ποιότητας, εφόσον πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις και εφόσον αυτά εμπίπτουν στα είδη των στοιχείων καλύμματος που η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αποφασίσει να προσδιορίσει ως αποδεκτά για τη συγκεκριμένη κατηγορία. Η εν λόγω κατηγορία δεν προβλεπόταν στο υφιστάμενο πλαίσιο, αλλά αποφασίστηκε να μην αποκλειστεί από τον παρόντα, ώστε να επιτρέψει τη δυνατότητα να περιληφθούν τέτοιου είδους στοιχεία, αλλά υπό προϋποθέσεις και σε περιορισμένη κλίμακα όσον αφορά τα συγκεκριμένα στοιχεία που μπορούν να είναι αποδεκτά. Ειδικότερα, δεδομένου ότι αυτή η κατηγορία στοιχείων καλύμματος δύναται βάσει της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 να είναι πολύ διευρυμένη, κρίθηκε απαραίτητο να εξουσιοδοτηθεί η Τράπεζα της Ελλάδος να ορίσει εάν και ποια στοιχεία αυτής της κατηγορίας δύνανται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος στις εκδόσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων. Για τα στοιχεία αυτά, εφόσον καθοριστούν, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εξουσιοδοτηθεί να θεσπίσει επιμέρους κανόνες σχετικά με τη διαφοροποίηση των κινδύνων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, ως προς τη διασπορά και τη σημαντική συγκέντρωση. Επιπλέον, για τα προαναφερθέντα στοιχεία εξασκείται η ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 6 της Οδηγίας, προβλέποντας ότι, σε περίπτωση που δεν υπάρχει δημόσιο μητρώο για ένα συγκεκριμένο ενσώματο στοιχείο εξασφάλισης, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να κάνουν χρήση εναλλακτικής μορφής πιστοποίησης της κυριότητας και των απαιτήσεων επί του εν λόγω ενσώματου στοιχείου εξασφάλισης μόνο όμως εφόσον η εν λόγω εναλλακτική μορφή πιστοποίησης έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της. Για τις κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού α) και β) ανωτέρω που δύνανται να συμπεριληφθούν στα στοιχεία καλύμματος, το παρόν άρθρο προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει, με απόφασή της, ειδικότερους κανόνες για τη μεθοδολογία και τη διαδικασία αποτίμησης. Δεν συμπεριλαμβάνονται ως επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος τα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή δανείων προς δημόσιες επιχειρήσεις ή με την εγγύηση δημόσιων επιχειρήσεων και οι σχετικές διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, καθώς επιλέχθηκε να διατηρηθεί πιο συντηρητική προσέγγιση.
9	Υιοθετείται η διακριτική ευχέρεια του άρθρου 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, που δίνει τη δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα

	ομόλογα να περιλαμβάνουν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της Ένωσης, όπως για παράδειγμα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται στο Ηνωμένο Βασίλειο ή σε άλλες τρίτες χώρες. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θα καθορίσει τα εξασφαλισμένα, με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της Ένωσης, στοιχεία ενεργητικού, που δύνανται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, καθώς και τυχόν επιπλέον προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται. Για τα στοιχεία του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να επαληθεύουν ότι τα εν λόγω στοιχεία εξασφάλισης που είναι αποδεκτά για τη συμπερίληψή τους στα στοιχεία καλύμματος, πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 8, καθώς και ότι παρέχουν παρόμοιο επίπεδο ασφάλειας με αυτό των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της Ένωσης και ότι η ρευστοποίησή τους είναι νόμιμα εκτελεστή κατά τρόπο ισοδύναμο στην πράξη με τη ρευστοποίηση των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της Ένωσης.
10	Δίνεται η δυνατότητα, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στον νόμο, καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει σε όμιλο (έκδοση εντός ομίλου), να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων από άλλο πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον ίδιο όμιλο (έκδοση εκτός ομίλου). Οι ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων εισάγονται για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία για τα καλυμμένα ομόλογα προσθέτοντας μια ευελιξία στον τραπεζικό κλάδο. Σημειώνεται ότι, στην περίπτωση των ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, τα στοιχεία καλύμματος των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται εκτός ομίλου περιλαμβάνουν μόνον τα καλυμμένα ομόλογα εκδόσεως ενός πιστωτικού ιδρύματος εντός του ομίλου και δεν δύναται να περιλαμβάνουν καλυμμένα ομόλογα άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του ομίλου ή άλλα στοιχεία καλύμματος του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα εκτός ομίλου. Σε περίπτωση που μετά την έκδοση επέλθει υποβάθμιση της πιστωτικής ποιότητας των καλυμμένων ομολόγων, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να επιτρέψει αυτά να συνεχίσουν να αποτελούν μέρος της ενδοομιλικής δομής ομαδοποίησης, εφόσον η υποβάθμιση δεν οφείλεται σε μη τήρηση των διατάξεων του νόμου. Δεδομένου ότι η εν λόγω δυνατότητα, δεν προβλεπόταν στο υφιστάμενο πλαίσιο, παρέχεται από τον νόμο εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος να εξειδικεύει θέματα εφαρμογής της εν λόγω διάταξης.
11	Προβλέπει τη δυνατότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος να χρησιμοποιήσει ως στοιχεία καλύμματος, στοιχεία τα οποία έχουν δημιουργηθεί από άλλο πιστωτικό ίδρυμα και έχουν μεταβιβαστεί σε αυτό, υπό την προϋπόθεση ότι πρόκειται για επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος, που πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 8 και 14. Η εν λόγω διάταξη αποσκοπεί να δώσει τη δυνατότητα στα μικρά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν δυσκολία να εκδώσουν καλυμμένα ομόλογα λόγω κόστους, να αντλήσουν ρευστότητα μέσω του σχήματος της κοινής χρηματοδότησης. Στο ανωτέρω πλαίσιο, τα στοιχεία καλύμματος δύνανται επίσης να μεταβιβάζονται μέσω συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας βάσει του ν. 3301/2004 (Α' 263). Επιπλέον, προβλέπεται ότι στοιχεία ενεργητικού που είχαν αρχικά δημιουργηθεί από πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία έχουν μεταβιβαστεί σε άλλη οντότητα που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, όπως ένα όχημα ειδικού σκοπού, δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως στοιχεία καλύμματος από το πιστωτικό

	ίδρυμα στο οποίο μεταβιβάζονται, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 8 και 14. Σε αυτήν την περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο μεταβιβάζονται τα ανωτέρω στοιχεία υποχρεούται να αξιολογεί τα πιστοδοτικά πρότυπα της μεταβιβάζουσας οντότητας ή την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Η περίπτωση αυτή αφορά δάνεια τα οποία πωλήθηκαν από πιστωτικό ίδρυμα σε οντότητα με έδρα στην Ένωση που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και αγοράζονται εκ νέου από πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα. Με αυτό τον τρόπο τα εν λόγω δάνεια που θα εισέλθουν εκ νέου στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του Μέρους Α' του παρόντος νόμου, θα μπορούν να αξιοποιηθούν για σκοπούς άντλησης ρευστότητας μέσω της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων. Δεδομένου ότι οι εν λόγω διατάξεις εισάγονται για πρώτη φορά στο νομικό πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα, η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή τους.
12	Θεσπίζονται κανόνες σχετικά με τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος. Προκειμένου να διασφαλιστεί η ποιότητα του χαρτοφυλακίου που εξασφαλίζει τα καλυμμένα ομόλογα και να διευκολυνθεί η παρακολούθηση των κινδύνων, εισάγεται στον νόμο η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διατηρούν μόνο μια κατηγορία πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού εντός των συνολικών στοιχείων καλύμματος για κάθε έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Η προσέγγιση αυτή αποτελεί σύσταση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, βέλτιστη πρακτική της αγοράς και πρακτική που έχει ακολουθηθεί στις προϋπάρχουσες εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων από ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Επειδή, ωστόσο, είναι δυνατόν στο μέλλον να προκύψει η ανάγκη από τα πιστωτικά ιδρύματα να προχωρήσουν σε έκδοση καλυμμένων ομολόγων με διαφορετικές κατηγορίες πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού (mixed pools), παρέχεται η ευχέρεια στην Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέπει αυτή τη δυνατότητα. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα της Ελλάδος θα θεσπίσει παράλληλα και κανόνες σχετικά με τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος. Είναι σαφές, ωστόσο, από τον νόμο, ότι σε περίπτωση που γίνεται χρήση διαφορετικών κατηγοριών στοιχείων καλύμματος, η αναλογία αυτών υπόκειται σε μέγιστα όρια ανά κατηγορία που θα πρέπει να παραμένουν σταθερά κατά τη διάρκεια της έκδοσης. Τα όρια αυτά θα καθοριστούν επίσης από την Τράπεζα της Ελλάδος.
13	Προβλέπονται οι ειδικές προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν οι συμβάσεις παραγώγων, προκειμένου να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος. Επιπροσθέτως, εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να θεσπίζει επιπλέον κανόνες σχετικά με τη συμπερίληψη των συμβάσεων παραγώγων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.
14	Τίθενται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, προκειμένου να επιτυγχάνεται ο πλήρης διαχωρισμός των στοιχείων του καλύμματος και να διασφαλίζεται ότι, νομικά, πρόσβαση στα στοιχεία του καλύμματος έχουν αποκλειστικά οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα για την ικανοποίηση της απαίτησής τους. Ο διαχωρισμός αυτός, όπως προβλεπόταν και στο υφιστάμενο πλαίσιο και ειδικότερα στο άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), επιτυγχάνεται σε κάθε περίπτωση, μεταξύ άλλων και σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα, με τη σύσταση νόμιμου ενεχύρου υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Προβλέπεται, επίσης, η δυνατότητα να ορίζονται περισσότερες λεπτομέρειες στο πλαίσιο του προγράμματος

	καλυμμένων ομολόγων, μεταξύ των οποίων και για τον διορισμό του εκπροσώπου των ομολογιούχων. Διευκρινίζεται δε ότι, όπως και στο υφιστάμενο πλαίσιο, ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων ευθύνεται για δόλο και βαριά αμέλεια.
15	Εξασκείται η διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στο άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα θα πρέπει να διορίζουν υπεύθυνο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων με τις απαιτήσεις των άρθρων 8 έως 14 και 16 έως 19 του παρόντος νόμου. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη διάταξη, υπεύθυνος παρακολούθησης ορίζεται ορκωτός ελεγκτής λογιστής, ανεξάρτητος από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή λογιστή του πιστωτικού ιδρύματος, για τον διορισμό και την παύση του οποίου λαμβάνεται απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και τα καθήκοντα του οποίου θα εξειδικευτούν περαιτέρω από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώνεται ότι, στο υφιστάμενο πλαίσιο, προβλεπόταν ο ετήσιος έλεγχος των στοιχείων του καλύμματος από ορκωτή ελεγκτή λογιστή, ανεξάρτητο από τον τακτικό. Με την παρούσα διάταξη, ο έλεγχος αυτός διευρύνεται, προκειμένου να καλύψει τη διαρκή παρακολούθηση των στοιχείων του καλύμματος.
16	Περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα σε σχέση με την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχουν στους επενδυτές. Η διαφάνεια των συνολικών στοιχείων καλύμματος που εξασφαλίζουν το καλυμμένο ομόλογο είναι ουσιώδες μέρος του εν λόγω χρηματοπιστωτικού μέσου καθώς ενισχύει τη συγκρισιμότητα και δίνει στους επενδυτές τη δυνατότητα να προβαίνουν στην απαραίτητη αξιολόγηση. Η παροχή πληροφοριών θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερής, ώστε να μπορούν οι επενδυτές να αξιολογήσουν το προφίλ και τους κινδύνους του εν λόγω προγράμματος και να επιδείξουν από τη μεριά τους τη δέουσα επιμέλεια. Για τους σκοπούς αυτούς, θα πρέπει να παρέχεται πληροφόρηση στους επενδυτές αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο, η οποία να περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον την ονομαστική και παρούσα αξία των συνολικών στοιχείων καλύμματος και των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων με ειδική αναφορά στα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, κατάλογο των διεθνών αριθμών αναγνώρισης τίτλων (ISIN) για όλες τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων κάτω από το ίδιο πρόγραμμα, τη γεωγραφική κατανομή και το είδος των στοιχείων καλύμματος, το ύψος των δανείων και τη μέθοδο αποτίμησης, πληροφόρηση σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας, τη δομή ληκτότητας των στοιχείων καλύμματος, με διάκριση σε ευρώ και ξένο νόμισμα, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της επισκόπησης των γεγονότων ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας, τα επίπεδα απαιτούμενης και διαθέσιμης κάλυψης, καθώς και τα επίπεδα εκ του νόμου, συμβατικής και εθελοντικής υπερεξασφάλισης, το ποσοστό των δανείων στα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 178 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και, σε κάθε περίπτωση, των δανείων που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, καθώς και τη συνολική αξία εισπρακτέων τόκων δανείων με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών. Ειδικότερα, για τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται στο πλαίσιο ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, προβλέπεται ότι οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται στους επενδυτές για το σύνολο των καλυμμένων ομολόγων του ομίλου που εκδίδονται εντός αυτού, τουλάχιστον σε αθροιστική βάση.

	Τέλος, ορίζεται ο τόπος που λαμβάνει χώρα η δημοσίευση της πληροφόρησης και προβλέπεται η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να ρυθμίζει κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια.
17	Εισάγονται οι απαιτήσεις κάλυψης με τις οποίες θα πρέπει να συμμορφώνονται οι εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων και θεσπίζονται κανόνες σχετικά με τα στοιχεία καλύμματος που συμβάλουν στην απαίτηση κάλυψης. Ο υπολογισμός της κάλυψης θα πρέπει να ακολουθεί την αρχή της ονομαστικής αξίας ενώ παρέχεται η δυνατότητα, η Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέπει άλλες αρχές υπολογισμού εκτός της αρχής της ονομαστικής αξίας, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές ακολουθούν πιο συνετή προσέγγιση όσον αφορά τον υπολογισμό της κάλυψης. Στην απαίτηση κάλυψης υπολογίζεται υπερεξασφάλιση τουλάχιστον 5%, ενώ η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ορίσει μεγαλύτερο ποσοστό υπερεξασφάλισης στην περίπτωση που τα στοιχεία του καλύμματος εμπίπτουν στα στοιχεία υψηλής ποιότητας της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 8. Σχετικά με τον υπολογισμό της κάλυψης, παρέχεται εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος να προσδιορίζει τα είδη και τα μέγιστα όρια των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στην απαίτηση κάλυψης, καθώς και να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τον υπολογισμό τυχόν πληρωτέων τόκων σε σχέση με ανεξόφλητα καλυμμένα ομόλογα και εισπρακτέων τόκων σε σχέση με στοιχεία καλύμματος. Επιπρόσθετα, εξασκείται η διακριτική ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με την οποία κατά τον υπολογισμό της κάλυψης, επιτρέπεται ο υπολογισμός ενός κατ' αποκοπή ποσού σχετικά με τα αναμενόμενα έξοδα που σχετίζονται με τη διατήρηση και τη διαχείριση, για την εκκαθάριση, του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, καθώς και η διακριτική ευχέρεια της παρ. 7 του άρθρου 15 της εν λόγω Οδηγίας, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται να λαμβάνονται υπόψη μελλοντικοί εισπρακτέοι τόκοι επί του κάθε στοιχείου καλύμματος, υπό προϋποθέσεις. Σχετικά με τη διακριτική ευχέρεια της παρ. 8 του άρθρου 15 της εν λόγω Οδηγίας, παρέχεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέψει διαφορετικές μεθόδους υπολογισμού των στοιχείων κάλυψης και των υποχρεώσεων, υπό προϋποθέσεις. Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να καθορίζει ειδικότερες λεπτομέρειες και να επιβάλλει επιπλέον απαιτήσεις για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.
18	Καθορίζονται οι απαιτήσεις αναφορικά με το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας που πρέπει να διατηρείται για την κάλυψη της καθαρής εκροής ρευστότητας του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων. Επιπλέον, δίνεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, να περιορίζει τα είδη των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας. Το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος διαφέρει από τις γενικές απαιτήσεις ρευστότητας που επιβάλλονται στα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με άλλες νομικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας του Μέρους Α' του παρόντος νόμου σχετίζεται άμεσα με τα συνολικά στοιχεία καλύμματος και αποσκοπεί στον περιορισμό συγκεκριμένων κινδύνων ρευστότητας που σχετίζονται με τα καλυμμένα ομόλογα. Για να ελαχιστοποιηθεί η κανονιστική επιβάρυνση προς τα πιστωτικά ιδρύματα, ρυθμίζεται στο άρθρο αυτό η αλληλεπίδραση με τις απαιτήσεις ρευστότητας που προβλέπονται σε άλλες νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εξυπηρετούν διαφορετικούς σκοπούς από το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα

	συνολικά στοιχεία καλύμματος. Η διακριτική ευχέρεια της παρ. 6 του άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 που αφορά τις απαιτήσεις ισόποσης χρηματοδότησης δεν μεταφέρεται στην ελληνική έννομη τάξη διότι αφορά πρακτική των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν συναντάται στην ελληνική αγορά.
19	Ορίζονται οι προϋποθέσεις με βάση τις οποίες δύνανται τα πιστωτικά ιδρύματα να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας, με σκοπό την αντιμετώπιση πιθανών κινδύνων ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των αναντιστοιχιών ληκτότητας. Με βάση τις εν λόγω δομές δίνεται η δυνατότητα επέκτασης της προγραμματισμένης αρχικής ημερομηνίας λήξης του καλυμμένου ομολόγου για ορισμένο χρονικό διάστημα. Βασική προϋπόθεση για τη χρήση των εν λόγω δομών είναι το πιστωτικό ίδρυμα να μην μπορεί να επεκτείνει την αρχική ημερομηνία λήξης του καλυμμένου ομολόγου κατά τη διακριτική του ευχέρεια αλλά μόνο βάσει, σαφώς καθορισμένων από το εθνικό πλαίσιο, αντικειμενικών γεγονότων ενεργοποίησης. Στο άρθρο αυτό ορίζεται ως αντικειμενικός παράγοντας ενεργοποίησης της ληκτότητας η αδυναμία πληρωμής του κεφαλαίου, ενώ εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, να καθορίσει και άλλα αντικειμενικά γεγονότα επέκτασης της ληκτότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση που λαμβάνει χώρα επέκταση της ληκτότητας.
20	Ορίζεται ως προϋπόθεση για την έκδοση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, η παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Στο πλαίσιο παροχής της άδειας, προσδιορίζονται τα ελάχιστα στοιχεία εταιρικής διακυβέρνησης που πρέπει να διαθέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα και εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να εξειδικεύει τις απαιτήσεις του νόμου, να ορίζει επιπλέον προϋποθέσεις και να καθορίζει τη διαδικασία, τις προθεσμίες και τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται για τους σκοπούς της άδειας. Τέλος, προβλέπεται για τα πιστωτικά ιδρύματα, η υποχρέωση ενημέρωσης της Τράπεζας της Ελλάδος για τυχόν τροποποιήσεις επί των εγκριθέντων προγραμμάτων, καθώς και για τις επιμέρους εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων που πραγματοποιούνται εντός του εγκριθέντος προγράμματος. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δυνατότητα επανεξέτασης των όρων των προγραμμάτων καλυμμένων ομολόγων, εφόσον αυτοί παρουσιάζουν ουσιώδεις αλλαγές σε σχέση με τους αρχικά εγκριθέντες.
21	Αφορά στο πλαίσιο εποπτείας του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση εξυγίανσης ή αφερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Στο πλαίσιο αυτό, σε περίπτωση εξυγίανσης, προβλέπεται η συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων, με την αρχή εξυγίανσης, με στόχο τη διαφύλαξη των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των επενδυτών των καλυμμένων ομολόγων. Στο ίδιο πλαίσιο, προβλέπεται ο ορισμός ειδικού διαχειριστή ο οποίος πρέπει να διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων του, όπως αυτά περιγράφονται στον νόμο. Ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων, όπως και στο υφιστάμενο πλαίσιο (άρθρο 152 του ν. 4261/2014), μπορεί να κάνει ο ίδιος την ειδική διαχείριση ή να προβεί στον διορισμό ειδικού διαχειριστή. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ορίσει τον ειδικό διαχειριστή, εάν δεν το πράξει ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων. Ο ειδικός διαχειριστής θα πρέπει να συνεργάζεται με τις προαναφερθείσες δυο αρχές.
22	Προσδιορίζονται οι υποχρεώσεις για την υποβολή αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος, γίνεται διάκριση των αναφορών σε τακτικές και έκτακτες και

	καθορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει τουλάχιστον να περιλαμβάνονται σε αυτές. Επιπροσθέτως, δίνεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη συχνότητα υποβολής των αναφορών, να καθορίζει επιπλέον πληροφορίες που θα πρέπει να υποβάλλονται, καθώς και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια. Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να της παρέχονται σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα τίθενται σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης.
23	Προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή που ασκεί την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων, διαθέτει για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της όλες τις απαραίτητες εξουσίες εποπτείας, ελέγχων και επιβολής κυρώσεων.
24	Στο πλαίσιο της άσκησης εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα, εφόσον διαπιστωθούν παραβάσεις του νόμου και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού. Αναφέρονται οι κυρώσεις που μπορεί να επιβληθούν για τις παραβάσεις που προβλέπονται στον νόμο ενώ εξειδικεύονται και τα κριτήρια επί τη βάσει των οποίων θα επιβληθούν το είδος και το ύψος της κύρωσης. Η κύρωση, η οποία πέρα από το πιστωτικό ίδρυμα, μπορεί να επιβληθεί και σε φυσικά πρόσωπα, όπως λ.χ. μέλη του διοικητικού συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να είναι αιτιολογημένη ενώ πριν την επιβολή αυτής θα πρέπει να έχει δοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος η δυνατότητα προηγούμενης ακρόασης. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για την επιβολή κύρωσης προσβάλλεται ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας με αίτηση ακύρωσης.
25	Πραγματοεύεται τη δημοσιοποίηση της επιβληθείσας διοικητικής κύρωσης ή του διοικητικού μέτρου στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος. Η δημοσιοποίηση της κύρωσης ή του μέτρου, που θα πρέπει να διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς υπαίτια βραδύτητα, περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης, καθώς και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή το μέτρο. Εφόσον έχει ασκηθεί αίτηση ακύρωσης, η δημοσιοποίηση περιλαμβάνει πληροφόρηση και για την άσκηση αυτής. Η δημοσιοποίηση λαμβάνει χώρα σε ανωνυμοποιημένη βάση, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις που ορίζονται στον νόμο. Η δημοσιοποίηση διαρκεί για διάστημα πέντε ετών. Εξάιρεση αποτελούν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που παραμένουν δημοσιοποιημένα μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για την επιβολή μέτρων ή κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αιτήσεων ακυρώσεως αυτών και της έκβασής τους.
26	Περιγράφονται οι υποχρεώσεις συνεργασίας της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, με την αρμόδια αρχή εποπτείας και την αρμόδια αρχή εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Επιπροσθέτως, προσδιορίζεται η υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, να γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων άλλων κρατών μελών, πληροφορίες που εκτιμά ότι επηρεάζουν σημαντικά την αξιολόγηση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων στις εν λόγω δικαιοδοσίες. Επιπλέον, προβλέπεται η συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος, για τους σκοπούς του Μέρους Α' του παρόντος νόμου, με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

	Η παρ. 2 του άρθρου 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 δεν ενσωματώνεται καθώς αφορά στην περίπτωση που σε ένα κράτος μέλος έχουν οριστεί περισσότερες της μίας αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων και δεδομένου ότι στην Ελλάδα ορίστηκε μία αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος). Η συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών που προβλέπεται στην παρ. 4 του άρθρου 25 της εν λόγω Οδηγίας, δεν συμπεριλαμβάνεται, καθώς εκτιμήθηκε ότι δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση και δεδομένου ότι αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων ορίστηκε η Τράπεζα της Ελλάδος.
27	Το άρθρο αυτό ενσωματώνει το άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162. Η αναρίθμηση του άρθρου έγινε, προκειμένου να προηγηθεί το άρθρο για τη σήμανση, ώστε στο άρθρο με τις απαιτήσεις δημοσίευσης να μπορεί ο αναγνώστης του νόμου να κατανοήσει την αναφορά στη δημοσίευση της σήμανσης. Με βάση το παρόν, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα μπορούν να κάνουν χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο» μόνο για καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του Μέρους Α' του παρόντος νόμου, ενώ χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Ανωτέρας Ποιότητας)» δύνανται να κάνουν μόνο για καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του Μέρους Α' του παρόντος νόμου και τις απαιτήσεις του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. Προβλέπεται επίσης η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την έκδοση των καλυμμένων ομολόγων, εάν τα καλυμμένα ομόλογα πληρούν τις προϋποθέσεις για τη χρήση ενός εκ των δυο σημάτων και τυχόν πρόθεσή τους να κάνουν χρήση του αντίστοιχου σήματος.
28	Το άρθρο αυτό ενσωματώνει το άρθρο 26 της Οδηγίας. (Το σκεπτικό της αναρίθμησης του άρθρου σε σχέση με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία παρατίθεται στο προηγούμενο άρθρο). Σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσίευσης και με στόχο την προστασία των επενδυτών και τη διασφάλιση της δυνατότητας αξιόπιστης σύγκρισης των προσεγγίσεων που υιοθετούνται από τις αρμόδιες αρχές των διάφορων κρατών μελών, είναι αναγκαίο ένα επαρκές επίπεδο πληροφόρησης σχετικά με το ρυθμιστικό πλαίσιο για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Με το παρόν άρθρο, προβλέπεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιεύει και επικαιροποιεί πληροφορίες σχετικά με το εθνικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, καθώς και καταλόγους των πιστωτικών ιδρυμάτων που μπορούν να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα και των καλυμμένων ομολόγων που πληρούν τις προδιαγραφές για να χρησιμοποιούν το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο» και αντίστοιχα το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Ανωτέρας Ποιότητας)». Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σε ετήσια βάση, την απαιτούμενη από τον νόμο πληροφόρηση.
29	Ο ορισμός των καλυμμένων ομολόγων που υιοθετείται στο σημείο 1) του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 είχε ως συνέπεια την ανάγκη τροποποίησης της παρ. 4 του άρθρου 52 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ καθώς και της αντίστοιχης διάταξης με την οποία το εν λόγω άρθρο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία και συγκεκριμένα της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α'250).
30	Τροποποιείται ο ν. 4335/2015 (Α' 87) που έχει ενσωματώσει την Οδηγία 2014/59/ΕΕ, προκειμένου να επικαιροποιηθεί ο ορισμός του καλυμμένου ομολόγου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, όπως αυτή ενσωματώνεται στον παρόντα.

31	Ορίζονται μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής του Μέρους Α' του παρόντος για τις υφιστάμενες εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν τα καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί πριν τις 8 Ιουλίου 2022, προκειμένου να συνεχίζουν να αναφέρονται ως καλυμμένα ομόλογα, σύμφωνα με τον παρόντα, ως τη λήξη τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση των εν λόγω καλυμμένων ομολόγων με τις απαιτήσεις του Μέρους Α' του παρόντος, σύμφωνα με τα οριζόμενα σε αυτόν. Επιπλέον, εξασκείται η ευχέρεια της παρ. 2 του άρθρου 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, με την οποία δύνανται συνεχείς εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων για τις οποίες το άνοιγμα του ISIN πραγματοποιήθηκε πριν από τις 8 Ιουλίου 2022 και έως 24 μήνες από την εν λόγω ημερομηνία, εφόσον πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις, να μπορούν να συμπεριληφθούν στις μεταβατικές διατάξεις του παρόντος άρθρου.
32	Ενσωματώνεται η παρ. 3 του άρθρου 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162. Οι παρ. 1, 2, 4 και 5 αφορούν σε υποχρεώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και, ως εκ τούτου, δεν ενσωματώνονται. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της εφαρμογής της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα πρέπει, σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, να παρακολουθεί την ανάπτυξη των καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση και να υποβάλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο σχετικά με το επίπεδο προστασίας των επενδυτών και την ανάπτυξη των αγορών καλυμμένων ομολόγων. Για τον λόγο αυτό, το Υπουργείο Οικονομικών πρέπει να υποβάλει, έως τις 8 Ιουλίου 2024, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία της αγοράς καλυμμένων ομολόγων, τις διασυννοριακές επενδύσεις σε καλυμμένα ομόλογα, περιλαμβανομένων των εισερχόμενων επενδύσεων από τρίτες χώρες και των εξερχόμενων επενδύσεων προς τρίτες χώρες, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις όσον αφορά τον αριθμό των αδειών έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, τον αριθμό των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α' του παρόντος και το άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τα στοιχεία ενεργητικού που δίνονται ως εξασφάλιση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, το επίπεδο υπερεξασφάλισης, την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας και τους κινδύνους και τα οφέλη της χρήσης των ανοιγμάτων, όπως αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
33	Καταγράφονται οι καταργούμενες διατάξεις από την έναρξη ισχύος του Μέρους Α' του παρόντος. Ειδικότερα, καταργείται το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α'107) και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος. Στον παρόν έχουν μεταφερθεί οι διατάξεις του άρθρου 152 του ν. 4261/2014 που κρίθηκε σκόπιμο να παραμείνουν σε ισχύ.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙ Α	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜ ΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚ ΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤ Α
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X	X		
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X	X		
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Με το μέρος Α' του παρόντος ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162, η οποία καθιερώνει κοινές αρχές μεταξύ των κρατών μελών για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με υψηλής ποιότητας στοιχεία καλύμματος, ώστε να διασφαλίζεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών. Απώτερος στόχος του νομοθετικού αυτού πλαισίου είναι η διασφάλιση της ομαλής και συνεχούς ανάπτυξης αγορών καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση. Σημειώνεται επίσης ότι, σε σχέση με το υφιστάμενο πλαίσιο, τα νέα στοιχεία που εισάγονται είναι η δυνατότητα συμπερίληψης στα στοιχεία καλύμματος στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας πέραν των προβλεπόμενων στο άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, η δυνατότητα χρήσης ενδοομικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχημάτων κοινής χρηματοδότησης, η εισαγωγή απαίτησης διατήρησης αποθέματος ρευστότητας και η δυνατότητα χρήσης ειδικής σήμανσης.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ Σ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασί α	X	X			
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομένων	X	X			
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης	X	X			
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Το κόστος της ρύθμισης περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε, αλλά και τη λειτουργία και απόδοση αυτής μετά την εφαρμογή. Στις νομοθετικές πράξεις που αφορούν τον τραπεζικό τομέα είναι κρίσιμη και η συμβολή της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία ως εποπτική αρχή, διαθέτει την εξειδίκευση, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που θεωρούνται απαραίτητα για την άσκηση των λειτουργιών που αφορούν στη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πilotική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν υφίστανται.

Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186)

Στοιχεία επικοινωνίας: Δήμητρα Λογοθέτη, d.logotheti1@minfin.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ⁷	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁸	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹⁰	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹¹	X
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ¹²	

⁷ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

⁸ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

⁹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

¹⁰ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

¹¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

¹² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.

Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Με το Μέρος Β' θεσπίζονται κανόνες για την πρόσβαση και ανταλλαγή χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών εγκλημάτων μέσω της ενσωμάτωσης στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 (L 186) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 με τίτλο «θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών εγκλημάτων και την κατάργηση της απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου». Με την αξιολογούμενη ρύθμιση διευρύνεται το κανονιστικό πλαίσιο άμεσης πρόσβασης των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και ενισχύεται η ανταλλαγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και χρηματοοικονομικής ανάλυσης κατά τη διεξαγωγή ερευνών με σκοπό την πρόληψη και καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 σε εθνικό και διασυνοριακό επίπεδο. Στόχος της Οδηγίας και κατ' επέκταση της αξιολογούμενης ρύθμισης του Μέρους Β' υπήρξε πρώτον, η εναρμονισμένη προσέγγιση στα θέματα παροχής πρόσβασης των αρχών που εμπλέκονται στην ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων εγκλημάτων σε επίπεδο Ε.Ε., σε συνέχεια και των τροποποιήσεων στην Οδηγία 2015/849 με την Οδηγία 2018/843, προς ενίσχυση της επιχειρησιακής τους αποτελεσματικότητας. Δεύτερον, η ρύθμιση στοχεύει στη διευκόλυνση της πρόσβασης των αρμοδίων αρχών σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) και για την Ελλάδα της Α' Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν.4557/2018 σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου, καθώς και στη διευκόλυνση και ενδυνάμωση της διασυνοριακής συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, υποχρεωτικά μέσω του ασφαλούς διαύλου ανταλλαγής πληροφοριών, του δικτύου FIU.net. Τρίτον, με την αξιολογούμενη ρύθμιση, εισάγεται το αναγκαίο ρυθμιστικό πλαίσιο για τον καθορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες αφενός η Ευρωπόλ δύναται να αποκτά έμμεση πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρωπόλ είτε μέσω απευθείας επαφών με τις αρμόδιες αρχές και αφετέρου δύναται να παρέχονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες και αναλύσεις από την Α' Μονάδα της Αρχής στην Ευρωπόλ, είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας είτε μέσω απευθείας επαφών, με τη χρήση συγκεκριμένων διαύλων ανταλλαγής πληροφοριών. Λαμβάνεται υπόψιν ότι η Ευρωπόλ δεν διεξάγει ποινικές έρευνες, αλλά παρέχει στήριξη στις ενέργειες των κρατών μελών, καθώς και το γεγονός ότι η έλλειψη πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που περιέχονται στα εθνικά κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης δεδομένων, στερεί από την Ευρωπόλ τη δυνατότητα να αξιοποιήσει πλήρως τις αναλυτικές ικανότητες που διαθέτει, όπως οι περιορισμοί αυτοί επισημάνθηκαν και επεξηγήθηκαν στην έκθεση της Ευρωπόλ με τίτλο «From suspicion to action», η οποία δημοσιεύτηκε το 2017. Ταυτόχρονα πρωταρχική στόχευση είναι η διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των θεμελιωδών δικαιωμάτων, ιδιαίτερα όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Τέλος, με την εν λόγω Οδηγία και αντιστοίχως με το Μέρος Β' καταργείται η απόφαση 2000/642/ΔΕΥ, καθώς όλες οι διατάξεις της έχουν ενσωματωθεί στην 4η AMLD.

2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα;
	Σύμφωνα με την υπό στοιχεία COM(2018) 213, από 17.04.2018 καταληκτική πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία, σήμερα πολλές έρευνες καταλήγουν σε αδιέξοδο λόγω της αδυναμίας εξασφάλισης έγκαιρης, ακριβούς και πλήρους πρόσβασης των αρχών επιβολής του νόμου σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς υπόπτων τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο. Περαιτέρω, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την παρούσα χρονική στιγμή, οι υφιστάμενοι μηχανισμοί πρόσβασης και ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι αργοί σε σύγκριση με τον ταχύ ρυθμό με τον οποίο μπορούν να μεταφέρονται κεφάλαια, τόσο εντός Ευρώπης όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Το γεγονός αυτό δύναται να παρεμποδίζει την ανίχνευση χρηματοοικονομικών ροών που προκύπτουν από εγκληματικές δραστηριότητες, να οδηγήσει στην αδυναμία αξιοποίησης ευκαιριών για τη διερεύνηση συγκεκριμένων σοβαρών εγκλημάτων, την εν γένει καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων, την παρεμπόδιση της εκτέλεσης τρομοκρατικών σχεδίων, καθώς και να λειτουργήσει ως τροχοπέδη στο πλαίσιο του εντοπισμού, της δέσμευσης και της ανάκτησης προϊόντων εγκλήματος. Κατόπιν αυτών, κρίνεται αναγκαία η αναζήτηση ταχύτερων και αποτελεσματικότερων τρόπων πρόσβασης και ανταλλαγής πληροφοριών για τραπεζικούς λογαριασμούς, χρηματοοικονομικών πληροφοριών και χρηματοοικονομικής ανάλυσης, ενώ η έγκαιρη συλλογή πληροφοριών είναι καίριας σημασίας για τις ποινικές έρευνες σε υποθέσεις σοβαρών εγκλημάτων.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;
	Η αξιολογούμενη ρύθμιση του Μέρους Β' αφορά στις αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, τη διερεύνηση, την ανίχνευση ή τη δίωξη των αδικημάτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, στην υπηρεσία ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες είναι αρμόδιες για την ανίχνευση και τον προσδιορισμό περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές ενέργειες, ήτοι στο Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), με σκοπό την πιθανή δέσμευση και δήμευσή τους, στις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, και ειδικά για την Ελλάδα, στην Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 (Α' 139). Περαιτέρω, η ρύθμιση αφορά και στα υπόχρεα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163), στο οποίο θεσπίζεται το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, ήτοι στα πιστωτικά ιδρύματα του ν. 4261/2014, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, στα ιδρύματα πληρωμών του ν. 3862/2010 και στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του ν. 4021/2011, τα οποία δραστηριοποιούνται στην ελληνική επικράτεια, με ή χωρίς φυσική εγκατάσταση, και τηρούνται στο Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και στους φορείς αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών με τη χρήση καρτών πληρωμών (card acquirers) που δραστηριοποιούνται με έδρα το εξωτερικό ή την Ελλάδα και εξυπηρετούν επιχειρήσεις στην Ελληνική επικράτεια. Το σύνολο της κοινωνίας επηρεάζεται, με πολυεπίπεδο τρόπο, ιδίως λόγω του γεγονότος ότι, η αξιολογούμενη ρύθμιση συνιστά μέσο για την ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας στο έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς, της εξασφάλισης ενός κοινού χώρου ασφάλειας και δικαιοσύνης.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης		
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;	
		Η σύσταση του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ) προβλέπεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163) «Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ, ρύθμιση θεμάτων της ΕΛ.Τ.Ε., αναμόρφωση Οργανισμού του Ν.Σ.Κ. και άλλες διατάξεις», ενώ συναφές είναι και το άρθρο 63 του ν. 4170/2013. Τα ειδικότερα θέματα σχετικά με τη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ καθορίζονται στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως ισχύει. Περαιτέρω, η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ελεγκτικών αρχών και της Α' Μονάδας της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018, καθώς και η συνεργασία της τελευταίας με τις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) των άλλων κρατών - μελών ρυθμίζεται με τον ν. 4557/2018 με τον οποίο έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη η 4η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4^η AMLD). Με το άρθρο 21 Α του ν. 4557/2018 (Α' 139), όπως προστέθηκε με το άρθρο 18 του ν. 4734/2020 (Α' 196), σύμφωνα με τα σχετικά προβλεπόμενα στην Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 (L 156), ορίζεται ότι το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π) του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163), συνιστά τον εθνικό κεντρικό αυτοματοποιημένο μηχανισμό ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων. Με το π.δ. 135/2013 (Α' 209) έχει γίνει η προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς την Απόφαση-Πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ του Συμβουλίου της 18ης Δεκεμβρίου 2006 για την απλούστευση της ανταλλαγής πληροφοριών και στοιχείων μεταξύ των αρχών επιβολής του νόμου των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 386/29.12.2006, σ. 89). Τα θέματα που αφορούν στην επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για σκοπούς σχετικούς με τη δίωξη ποινικών αδικημάτων ή εν γένει την αποτροπή κινδύνων για τη δημόσια ασφάλεια ρυθμίζονται στον ν. 4624/2019 (Α' 137). Η συλλογή και η επεξεργασία Δικαστικών Στατιστικών Στοιχείων (JustStat) ρυθμίζεται στο άρθρο 358 του ν. 4700/2020 (Α' 127).
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	ι) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η αξιολογούμενη ρύθμιση συνιστά ενσωμάτωση ενωσιακού δικαίου, και ειδικότερα οδηγίας, η οποία εισάγει κανονιστικές διατάξεις για σκοπούς παροχής στους πολίτες της Ε.Ε. υψηλότερου επιπέδου ασφάλειας, μέσω της πρόληψης και της καταπολέμησης της εγκληματικότητας, δυνάμει του άρθρου 67, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 87 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Κατόπιν αυτού, η αξιολογούμενη ρύθμιση απαιτεί ρυθμιστική παρέμβαση σε επίπεδο νομοθετικής διάταξης, επιβαλλόμενη από την ανάγκη ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, η οποία περιλαμβάνει κανόνες για σκοπούς διευκόλυνσης της χρήσης

	χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων που δεν καλύπτονται από τις αντίστοιχες εθνικές προβλέψεις. Ειδικότερα, το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 καθορίζει τη διαδικασία πρόσβασης στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών συγκεκριμένων αρχών για σκοπούς που δεν ταυτίζονται με τους ως άνω σκοπούς της αξιολογούμενης ρύθμισης. Περαιτέρω, ο σκοπός της αξιολογούμενης ρύθμισης είναι η θεσμοθέτηση ενός ενιαίου πλαισίου κανόνων, το οποίο ρυθμίζει, πέραν των θεμάτων της πρόσβασης των αρμοδίων αρχών, και ειδικότερα ζητήματα, με ενδεικτικά αναφερόμενα τα ζητήματα που αφορούν στην τήρηση στατιστικών στοιχείων και στην προστασία των προσωπικών δεδομένων, αφ' ης στιγμής σκοπός της πρόσβασης στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες είναι, στο πλαίσιο της αξιολογούμενης ρύθμισης, η ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη ποινικών αδικημάτων. Επισημαίνεται ότι ο ν. 4557/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκαν οι Οδηγίες (ΕΕ) 2015/849 και (ΕΕ) 2018/849, ήτοι η 4η και 5η Οδηγία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4^η AMLD, 5^η AMLD), δεν καθορίζει τις ακριβείς προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι αρχές και οι φορείς των κρατών μελών που έχουν την ευθύνη για την πρόληψη, τη διερεύνηση, την ανίχνευση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων, ήτοι οι αρμόδιες αρχές του προτεινόμενου σχεδίου νόμου μπορούν να χρησιμοποιούν χρηματοοικονομικές και άλλες πληροφορίες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων. Αντίθετα, καλύπτει κατά κύριο λόγο τις προληπτικές προσπάθειες για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ενώ το κύριο αντικείμενο των υποχρεώσεων που προβλέπουν συνδέεται άμεσα με τις «υπόχρεες οντότητες», ήτοι τους οικονομικούς φορείς, τις επιχειρήσεις και τους επαγγελματίες, δεδομένου ότι νομική βάση για την ενσωμάτωση της 4ης AMLD αποτέλεσε το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ). Κατά τα σημεία αυτά, η υφιστάμενη εθνική νομοθεσία πρέπει να συμπληρωθεί. Τέλος, ζητήματα όπως αιτήματα παροχής πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές προς τη ΜΧΠ και αντιστρόφως, ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ, ανταλλαγή πληροφοριών αρμόδιων αρχών των κρατών μελών, παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στη Ευρώπη, μπορούν να ρυθμιστούν μόνον κατόπιν νομοθετικής παρέμβασης δίχως να αρκεί προς τούτο η έκδοση προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης.
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Δεν δύναται με αλλαγή διοικητικής πρακτικής να εισαχθεί πλαίσιο κανόνων για σκοπούς διευκόλυνσης της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων. Περαιτέρω, οι υφιστάμενες διατάξεις νόμων και κανονιστικών πράξεων δεν επιδέχονται νέα ερμηνευτική προσέγγιση.
iii) με διάθεση περισσότερων	Η διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων δεν δύναται να θεραπεύσει την ανάγκη θεσμοθέτησης πλαισίου κανόνων για σκοπούς

ανθρώπινων και υλικών πόρων;	διευκόλυνσης της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων.

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ Χ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	Ελήφθη υπόψιν ότι, κατά το στάδιο διαβούλευσης της οδηγίας, όπως προκύπτει από την έκθεση συνεπειών ρυθμίσεων της υπό ενσωμάτωση οδηγίας, οι εμπλεκόμενοι φορείς συμφώνησαν ότι με την πρόσβαση στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών θα διευκολυνθεί η αποτελεσματικότητα των ερευνών των αρχών επιβολής του νόμου και θα αποφευχθούν το κόστος και ο διοικητικός φόρτος που συνεπάγεται η υποβολή μη στοχευμένων αιτημάτων στις τράπεζες. Παράλληλα, ελήφθη υπόψιν ότι οι περισσότεροι συμμετέχοντες στη δημόσια διαβούλευση σε επίπεδο Ε.Ε. συμφώνησαν να χορηγείται πρόσβαση στις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, ενώ τα κράτη μέλη συμφωνούν ως προς τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ και των αρμόδιων αρχών. Σημειώνεται, δε, ότι, σύμφωνα με την έκθεση συνεπειών ρυθμίσεων της υπό ενσωμάτωση οδηγίας, έρευνα του Ευρωβαρόμετρου έδειξε ότι, το 92 % των συμμετεχόντων συμφώνησε ότι οι εθνικές αρχές θα πρέπει να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις αρχές των άλλων κρατών μελών της ΕΕ για τους σκοπούς της καλύτερης πρόληψης και καταπολέμησης του εγκλήματος και της τρομοκρατίας.
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	Ελήφθησαν υπόψιν: • το υπό στοιχεία COM(2016) 50, από 2 Φεβρουαρίου 2016 τελικό σχέδιο δράσης της Επιτροπής για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, • το με στοιχεία COM(2015) 185, από 28 Απριλίου 2015 τελικό ευρωπαϊκό θεματολόγιο για την ασφάλεια, στο οποίο ζητούνταν η λήψη πρόσθετων μέτρων για την παρακώλυση του σοβαρού και οργανωμένου εγκλήματος, και το επακόλουθο σχέδιο δράσης για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, • η υπό στοιχεία SWD(2018) 114, από 17 Απριλίου 2018 τελική εκτίμηση αντικτύπου για την υπό ενσωμάτωση οδηγία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, • το υπό στοιχεία 13100/18, από 12 Οκτωβρίου 2018 έγγραφο συνεισφοράς της νομικής υπηρεσίας του Συμβουλίου επί της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, • το υπό στοιχεία 12413/18, από 21 Σεπτεμβρίου 2018 έγγραφο υποβολής σχολίων του Ευρωπαϊκού Επόπτη για τα Προσωπικά Δεδομένα επί της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας,

	- το υπό στοιχείο WP 248 αναθ. 1 έγγραφο της ομάδας εργασίας του άρθρου 29 για την προστασία των δεδομένων με θέμα «Κατευθυντήριες γραμμές για την εκτίμηση του αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (ΕΑΠΔ) και καθορισμός του κατά πόσον η επεξεργασία «ενδέχεται να επιφέρει υψηλό κίνδυνο» για τους σκοπούς του κανονισμού 2016/679», - οι από 15 Δεκεμβρίου 2020 κατευθυντήριες Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του ΓΚΠΔ.
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	Ελήφθη υπόψιν η έκθεση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής με τίτλο «From suspicion to action: converting financial intelligence into greater operational impact» (Από τις υπόνοιες στην ανάληψη δράσης: αξιοποίηση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για την εξασφάλιση μεγαλύτερου επιχειρησιακού αντίκτυπου), η οποία δημοσιεύτηκε το 2017.

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση   Στόχος 8: Αξιοπρεπής Εργασία και Οικονομική Ανάπτυξη Στόχος 16: Ειρήνη, Δικαιοσύνη και Ισχυροί Θεσμοί
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης; i) βραχυπρόθεσμοι: - Άμεση και χωρίς καθυστέρηση πρόσβαση των αρχών επιβολής του νόμου σε σαφώς καθορισμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες μέσω του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., υπό σαφώς καθορισμένες προϋποθέσεις και για συγκεκριμένους, αποκλειστικώς απαριθμούμενους, σκοπούς. - Η ενίσχυση της ικανότητας των ΜΧΠ, και για την Ελλάδα της Α' Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 να διενεργούν χρηματοοικονομικές αναλύσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. - Η διευκόλυνση της Α' Μονάδας της Αρχής και των λοιπών ΜΧΠ των κρατών μελών στην άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου,

	προς διευκόλυνση του έργου της στο πλαίσιο των διατάξεων του ν. 4557/2018. • Παροχή στις αρμόδιες αρχές των αναγκαίων εργαλείων ανίχνευσης και ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων μέσω της πρόσβασης στο Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π.. • Η θεσμοθέτηση συγκεκριμένων, επαρκών και εναρμονισμένων με την ενωσιακή νομοθεσία εγγυήσεων για την προστασία των προσωπικών δεδομένων κατά την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης συγκεκριμένων ποινικών εγκλημάτων.
ii) μακροπρόθεσμοι:	• Η ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας σε εθνικό επίπεδο αλλά και στο έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω της εξασφάλισης στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών πιο άμεσης πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα, με στόχο την ανίχνευση των προϊόντων παράνομης δραστηριότητας και τον εντοπισμό των προτύπων εγκληματικότητας. • Η αύξηση του αριθμού ποινικών ερευνών με επιτυχή έκβαση, η οποία θα επιφέρει και αύξηση του αριθμού καταδικαστικών αποφάσεων και δημεύσεων περιουσιακών στοιχείων. • Η καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων και η ενίσχυση της ασφάλειας των πολιτών, καθώς και η εν γένει διεύρυνση της ποινικής προστασίας, ώστε να επιτευχθούν οι σκοποί της γενικής και ειδικής πρόληψης από την τέλεση ποινικών αδικημάτων.

Ψηφιακή διακυβέρνηση		
10.	Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης: ΑΜΕΣΗ ☒ ή/και ΕΜΜΕΣΗ ☐	
	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	Για τους σκοπούς ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2019/1153 δεν προκρίθηκε η λύση της δημιουργίας νέου πληροφοριακού συστήματος για την κάλυψη των προαπαιτούμενων στην Οδηγία, αλλά επιλέχθηκε ως βέλτιστη λύση η χρήση του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163). Η αποτελεσματική λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 με τις υφιστάμενες διαδικαστικές εγγυήσεις καλύπτει την ανάγκη για πρόσβαση των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών για σκοπούς σχετικούς με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο II της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και με τρόπο που συνάδει με τις απαιτήσεις της ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	
11.	Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού); ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	Η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. διέπεται, πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	Η πρόσβαση των αρχών στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω ενός μοναδικού κόμβου διασύνδεσης και επικοινωνίας μεταξύ των αρχών με τα υπόχρεα πρόσωπα. Αντίστοιχα, ως κόμβος ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας των υπόχρεων προσώπων για τις ανάγκες του παρόντος, ορίζεται η διατραπεζική εταιρεία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών - Τειρεσίας Α.Ε.».

		Οι χρήστες συνδέονται στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. με τους Κωδικούς TAXISnet τους οποίους διαθέτουν για σύνδεση στις σχετικές ηλεκτρονικές υπηρεσίες.
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος;	ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒
	Εξηγήστε:	Δεν έχει προηγηθεί σχετική μελέτη, ωστόσο το γεγονός της δημιουργίας και της θέσης σε λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. ήδη από το έτος 2013 καθώς και η έως σήμερα απρόσκοπτη λειτουργία του, καταδεικνύουν τη βιωσιμότητά του.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	ΜΕΡΟΣ Β'	Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186)
	Άρθρο 34	Στο άρθρο 34 αποτυπώνεται ο σκοπός του Μέρους Β' που είναι η αποτελεσματική και έγκαιρη πρόσβαση και ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, η ενίσχυση τόσο της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας κατά τη διεξαγωγή χρηματοοικονομικών ερευνών σχετικά με τη σοβαρή εγκληματικότητα, όπως τα σοβαρά ποινικά αδικήματα καθορίζονται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, και την τρομοκρατία, όσο και της επιχειρησιακής συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
	Άρθρο 35	Στο άρθρο 35 τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Β' το οποίο συνίσταται, σε αντιστοιχία με το άρθρο 1 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, στην εισαγωγή ενιαίου θεσμικού πλαισίου για την πρόσβαση, ανταλλαγή και χρήση χρηματοοικονομικών και πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης και δίωξης σοβαρών εγκλημάτων και για τη διευκόλυνση της πρόσβασης και της συνεργασίας της Α' Μονάδας της Αρχής και των λοιπών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και η θέσπιση σαφών διαδικασιών και εγγυήσεων κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρώπη.

Άρθρο 36	Το άρθρο 36 περιέχει βασικούς ορισμούς εννοιών που χρησιμοποιούνται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, σε αντιστοιχία με τους αντίστοιχους ορισμούς των στοιχείων 1 έως και 12 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, προς αποφυγή άσκοπων επαναλήψεων στο κείμενο του νόμου και στα σημεία που αυτοί αναφέρονται. Ειδικότερα, στην περ. α' δίνεται ο ορισμός του «Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» ως του κεντρικού μητρώου τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών σε ενσωμάτωση του στοιχείου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας. Προκειμένου να αποτραπεί ο κίνδυνος για τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα μέσω της ανταλλαγής των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δεν εισάγονται νέες τεχνολογίες με την προτεινόμενη ρύθμιση, αλλά χρησιμοποιείται το υφιστάμενο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π) που έχει θεσπιστεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013, η λειτουργία του οποίου διέπεται πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ο οποίος ρυθμίζει όλα τα συναφή ζητήματα με τις διαδικαστικές εγγυήσεις λειτουργίας του συστήματος. Στην περ. β' ορίζεται η υπηρεσία ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων που έχει οριστεί στην Ελλάδα, δυνάμει της Απόφασης 2007/845/ΔΕΥ, ήτοι το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181). Η περ. γ' ορίζει τη Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών ("ΜΧΠ"), ως την αρμόδια εθνική Μονάδα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 32 της Οδηγίας 2015/849 και γίνεται και ειδική μνεία για τη ΜΧΠ στο ελληνικό σύστημα. Η περ. δ' εξηγεί ότι ως Αρχή νοείται η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018. Στην περ. ε' ορίζονται τα υπόχρεα πρόσωπα προς ενσωμάτωση της περ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας. Ως υπόχρεα πρόσωπα για τον σκοπό του παρόντος νοούνται τα πρόσωπα που ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2015/849. Ο λόγος για τον οποίο γίνεται απευθείας παραπομπή στο άρθρο 5 του ν. 4557/2018 και δεν επαναλαμβάνεται όλο το σχετικό άρθρο ανάγεται, πέραν του σκοπού της αποφυγής άσκοπων επαναλήψεων, σε λόγους διασφάλισης ενότητας δικαίου στην ελληνική έννομη τάξη και αποφυγής αντινομίας που θα προκαλείτο στην περίπτωση τροποποίησης της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018.

	Η περ. στ' ορίζει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες σε πλήρη αντιστοιχία με το στοιχείο 5 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας. Στην περ. ζ' έχει ενσωματωθεί το στοιχείο 6 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας σχετικά με τον ορισμό των πληροφοριών σχετικών με την επιβολή του νόμου, με τις αναγκαίες προσαρμογές των εννοιών στην εθνική νομική ορολογία, για λόγους ενότητας δικαίου. Συγκεκριμένα, ορίζονται ως πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου οι κάθε είδους πληροφορίες ή δεδομένα που τηρούν οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 37 στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης σοβαρών εγκλημάτων, καθώς και κάθε είδους πληροφορίες ή δεδομένα που κατέχουν δημόσιες αρχές ή ιδιωτικές οντότητες και μπορούν να τεθούν στη διάθεση των αρμόδιων αρχών του άρθρου 37, στο πλαίσιο της πρόληψης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων χωρίς να ληφθούν αναγκαστικά μέτρα. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, ιδίως ποινικά μητρώα, πληροφορίες σχετικά με διενεργούμενες έρευνες, πληροφορίες σχετικά με τη δέσμευση ή κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων ή άλλα ερευνητικά ή προσωρινά μέτρα, και πληροφορίες σχετικά με καταδίκες και δημεύσεις περιουσιακών στοιχείων. Επισημαίνεται ότι η φράση «ή ιδιωτικές οντότητες», αφορά στις ιδιωτικές οντότητες οι οποίες κατέχουν τις ως άνω πληροφορίες στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και του σκοπού τους χωρίς να τους ανήκουν οι αρμοδιότητες που σχετίζονται με τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων, οι οποίες επιφυλάσσονται μόνο σε δημόσιες αρχές και ανήκουν στον πυρήνα της κρατικής εξουσίας και συνεπώς, δεν είναι συνταγματικώς επιτρεπτό να ανατεθούν σε ιδιώτες, οι οποίοι και να είναι κάτοχοι σχετικών πληροφοριών και δεδομένων (βλ. σχετικά σελ. 15 της υπ' αρ. 1/2020 Γνωμοδότησης της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων). Στην περ. η' ενσωματώνεται το στοιχείο 7 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και ορίζονται οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών ως οι πληροφορίες σχετικά με τραπεζικούς λογαριασμούς και λογαριασμούς πληρωμών και θυρίδες ασφαλείας που περιλαμβάνονται στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών, σε εναρμόνιση με τα οριζόμενα στις αντίστοιχες διατάξεις του ν. 4557/2018. Στην περ. θ' μνημονεύεται ο ορισμός του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, με παραπομπή στο άρθρο 2 του ν. 4557/2018, όπως περιγράφεται η ως άνω αξιόποινη πράξη. Αντίστοιχα, στην περ. ι' ο ορισμός των βασικών αδικημάτων γίνεται με παραπομπή στο σχετικό άρθρο 4 του ν. 4557/2018. Και σε αυτή την περίπτωση επιλέγεται η απευθείας παραπομπή στο άρθρο 4 του ν. 4557/2018 και δεν επαναλαμβάνεται όλο το σχετικό άρθρο για λόγους διασφάλισης ενότητας δικαίου στην ελληνική έννομη τάξη και αποφυγής αντινομίας που θα προκαλείτο στην περίπτωση τροποποίησης του καταλόγου των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 του ν. 4557/2018. Ομοίως, για τον ορισμό της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην περ. ια' γίνεται παραπομπή στην αξιόποινη πράξη που περιγράφεται στην περ. β' του άρθρου 4 του ν. 4557/2018, ήτοι η αξιόποινη υποστήριξη των τρομοκρατικών πράξεων και την

	τρομοκρατικής οργάνωσης, όπως ορίζονται στα άρθρα 187Α και 187Β ΠΚ και στα άρθρα 32 έως 35 του ν. 4689/2020 (Α' 103). Στην περ. ιβ' ορίζεται η χρηματοοικονομική ανάλυση σε πλήρη αντιστοιχία με το στοιχείο 11 της Οδηγίας με την αντίστοιχη απαιτούμενη παραπομπή στο άρθρο 48 του ν. 4557/2018. Στην περ. ιγ' ενσωματώνεται το στοιχείο 12 της Οδηγίας, σχετικά με τον ορισμό των ποινικών αδικημάτων για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη των οποίων επιτρέπεται η χρήση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της αξιολογούμενης ρύθμισης και εντός των ορίων της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας. Στο πλαίσιο της ορθής ενσωμάτωσης της Οδηγίας έγινε ευθεία παραπομπή στο παράρτημα Ι του Κανονισμού 2016/794. Περαιτέρω, στον ορισμό των σοβαρών εγκλημάτων πέραν της μνείας του Κανονισμού 2016/794, γίνεται ρητή παραπομπή στους ελληνικούς ποινικούς νόμους που αντιστοιχούν στα αδικήματα του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού, προκειμένου να εξασφαλιστούν η σαφήνεια, η προβλεψιμότητα και η αναλογικότητα των κανόνων που θεσπίζουν μηχανισμούς πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών και προς την κατεύθυνση της πλήρους εξειδίκευσης του σκοπού της επεξεργασίας των δεδομένων, όπως καθορίζεται στα επόμενα άρθρα. Η μνεία των ελληνικών ποινικών διατάξεων κρίθηκε αναγκαία για λόγους ενότητας της ελληνικής έννομης τάξης, καθώς και προς συνδρομή στον εφαρμοστή του δικαίου στην Ελλάδα, ιδίως στις αρμόδιες αρχές του άρθρου 3 και στην Α' Μονάδα της Αρχής και προς την αρμόδια υπηρεσία της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, η οποία και επιφορτίζεται με την παροχή της πρόσβασης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. και τη διαμόρφωση του καταλόγου των αρμοδίων αρχών του άρθρου 3. Διευκρινίζεται ότι, με την παρούσα ρύθμιση δεν τροποποιούνται το περιεχόμενο, το πεδίο εφαρμογής και ο σκοπός του Κανονισμού 2016/794 και δεν εμποδίζεται η άμεση εφαρμογή του, αλλά η ρύθμιση συνιστά εθνικό μέτρο διευκόλυνσης της εφαρμογής του Κανονισμού στο πλαίσιο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας. Η συγκεκριμένη ρύθμιση εισάγεται, στο πλαίσιο της υιοθέτησης ενός εθνικού μέτρου, το οποίο εγγυάται την άμεση και ανεμπόδιστη εφαρμογή του Κανονισμού, στο πλαίσιο και για τον σκοπό της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, ιδιαίτερα δεδομένου ότι η συγκεκριμένη ρύθμιση έχει αποφασιστική σημασία για την ανάπτυξη των αποτελεσμάτων της Οδηγίας και την επεξεργασία των δεδομένων των πολιτών. Δεδομένης, άλλωστε, της άμεσης εφαρμογής του Κανονισμού 2016/794, αποσαφηνίζεται ότι μορφές εγκλήματος οι οποίες μνημονεύονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 2016/794 και δεν έχουν τυχόν συμπεριληφθεί στον κατάλογο της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστούν σοβαρά εγκλήματα για τον σκοπό του παρόντος. Ομοίως διευκρινίζεται ότι, οι διαφορές μεταξύ των ορισμών των σοβαρών εγκλημάτων στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και των ορισμών των ελληνικών ποινικών κανόνων δεν εμποδίζουν την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος. Στην περ. ιδ' δίνεται ο ορισμός των υπεύθυνων επεξεργασίας, καθώς σε συνέχεια και της υπ' αρ. 4/2021 γνωμοδότησης της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, κρίθηκε σκόπιμο να προσδιορισθεί με αντίστοιχη ρητή διάταξη ο υπεύθυνος επεξεργασίας, υπό την έννοια της παρ. 7 του άρθρου 4 του

	Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ) και αφού ελήφθη υπ' όψιν το λειτουργικό κριτήριο ως βασικό κριτήριο για τον προσδιορισμό του υπεύθυνου επεξεργασίας.
Άρθρο 37	Στο άρθρο 37, ενσωματώνεται το άρθρο 3 της Οδηγίας και εκπληρώνεται η υποχρέωση ρητής πρόβλεψης των ελληνικών αρχών που εξουσιοδοτούνται να έχουν πρόσβαση και να πραγματοποιούν αναζήτηση στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, καθώς και να ζητούν και να λαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή χρηματοοικονομική ανάλυση από την Α' Μονάδα της Αρχής. Οι αρχές που με αποκλειστική απαρίθμηση αναφέρονται στο άρθρο 37 είναι στο σύνολό τους ελληνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση και τη δίωξη των ποινικών αδικημάτων της περ. ιγ' του άρθρου 36. Για την σύνταξη του καταλόγου των αρχών, οι οποίες καθορίζονται ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του παρόντος, ελήφθησαν υπόψιν η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα των αρχών, όπως καθορίζονται από την κείμενη νομοθεσία, ιδίως τους οργανισμούς λειτουργίας τους. Ρητά συμπεριελήφθη στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών, το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α'181), προς ενσωμάτωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας. Με τη συμπερίληψή του στον κατάλογο των αρχών του παρόντος άρθρου, το συγκεκριμένο τμήμα αποκτά τα αναγκαία εργαλεία ανίχνευσης και ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων. Ομοίως, και σε εναρμόνιση με τη σκέψη 11 της Οδηγίας, συμπεριλαμβάνονται στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές και η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, ως η υπηρεσία καταπολέμησης της διαφθοράς στον βαθμό που οι αρχές αυτές είναι αρμόδιες για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων της περ. ιβ' του άρθρου 36, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία τους. Κατόπιν αυτών, ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του Μέρους Β' καθορίζονται, μεταξύ του συνόλου των ελληνικών αρχών που έχουν καθήκοντα πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των ποινικών αδικημάτων, συγκεκριμένα και ρητά κατονομαζόμενα, οι Δικαστικές και Εισαγγελικές Αρχές, το Τμήμα Οικονομικού Εγκλήματος της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών, όπως διέπεται και από το άρθρο 33 ΚΠΔ, και ιδίως μετά την τροποποίησή του με το άρθρο 53 του ν. 4745/2020 και αφορά στους Εισαγγελείς Οικονομικού Εγκλήματος και Εγκλημάτων Διαφθοράς, η Ελληνική Αστυνομία, το Λιμενικό Σώμα, η Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας, η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, η Ειδική Υπηρεσία Επιτροπής Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης της Βουλής των Ελλήνων, το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Σ.Δ.Ο.Ε.) του Υπουργείου Οικονομικών, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Υπουργείου Οικονομικών, η Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών, το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του

	Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, η Β' και η Γ' Μονάδα της Αρχής. Ρητά καθορίζεται ότι η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), η οποία διαχειρίζεται το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και την κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη, επιφορτίζεται, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, με την υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των αρμοδίων αρχών, με κάθε τροποποίηση που τυχόν έχει επέλθει στον κατάλογο του παρόντος άρθρου και δημοσιεύει τον σχετικό κατάλογο. Η Εθνική Αρχή Διαφάνειας συνιστά αρμόδια αρχή αποκλειστικά σύμφωνα με τα ειδικώς προβλεπόμενα στον ν. 4622/2019 (Α' 133), σημείο το οποίο διευκρινίζεται, προκειμένου οι εν γένει ποινικές έρευνες να μην συγχέονται με τις ρητές αρμοδιότητες της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας. Στην παρ. 2, καθορίζεται προς ενσωμάτωση της παρ. 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας ότι οι αρμόδιες αρχές της προηγούμενης παραγράφου δύναται να ζητούν και να λαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή χρηματοοικονομική ανάλυση από την Α' Μονάδα της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018, ελλείψει κριτηρίου, το οποίο να στοιχειοθετεί λόγο αποκλεισμού κάποιας εκ των αρμοδίων αρχών της παρ. 1. Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, παρέχονται στις ελληνικές αρχές οι οποίες ρητά κατονομάζονται στο παρόν και είναι επιφορτισμένες με την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη των ποινικών αδικημάτων του άρθρου 36, και τα αναγκαία εργαλεία, για ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας, όπως τα εργαλεία αυτά καθορίζονται στα επόμενα άρθρα. Ως προς τον καθορισμό των αρμόδιων αρχών στο παρόν, έχει ληφθεί υπόψιν η αρχή της αναλογικότητας όπως ορίζεται στην παρ. 4 του άρθρου 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, το πρώτον κατά τη θέσπιση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και κατ' επέκταση με την αξιολογούμενη ρύθμιση, καθώς θεσμοθετείται, μεταξύ των ελληνικών αρμόδιων αρχών για την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων, συγκεκριμένος κατάλογος των αρμοδίων αρχών που εξουσιοδοτούνται να κάνουν χρήση των εργαλείων του παρόντος, ο οποίος και επικαιροποιείται με τις τυχόν μεταβολές από την Α.Α.Δ.Ε. και ο οποίος σε επίπεδο Ε.Ε. δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε., καθώς και στην επίσημη ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε. Ρητά, δε, ορίζεται, ομοίως στο πλαίσιο τήρησης της αρχής της αναλογικότητας, ότι οι αρμόδιες αρχές δύναται να κάνουν χρήση των εργαλείων ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών των επόμενων άρθρων μόνο για τα συγκεκριμένα ποινικά αδικήματα που ρητά ορίζονται και περιλαμβάνονται στον προκαθορισμένο κατάλογο του άρθρου 36 και με την επιφύλαξη των εθνικών διαδικαστικών εγγυήσεων και των εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής, όπως καθορίζονται στα επόμενα άρθρα, λαμβανομένου υπόψιν ότι, οι διοικητικές έρευνες δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος.

Άρθρο 38	Με την παρ. 1 της προτεινόμενης διάταξης παρέχεται πρόσβαση στις αρχές του άρθρου 37 σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 και διασφαλίζεται η άμεση άντληση αυτών, ως κρίσιμου παράγοντα για την επιτυχή διεξαγωγή των ποινικών ερευνών, για την έγκαιρη ανίχνευση, τον εντοπισμό και τη δέσμευση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό τη δήμευσή τους καθώς και για την εν γένει απρόσκοπτη εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους όσον αφορά την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρού εγκλήματος. Περαιτέρω, καθορίζονται ο τρόπος και η διαδικασία πρόσβασης και το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη διαβίβαση των αποτελεσμάτων κάθε αναζήτησης. Με την παρ. 2 της προτεινόμενης διάταξης διευκρινίζεται ότι, τυχόν πρόσθετες πληροφορίες, επιπλέον όσων σαφώς ορίζονται στο άρθρο 36 οι οποίες είναι διαθέσιμες ή δύνανται μελλοντικά να γίνουν διαθέσιμες προς άντληση από το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., δύνανται να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές αποκλειστικά υπό την επιφύλαξη αφενός των όρων και προϋποθέσεων για την άρση του τραπεζικού απορρήτου και αφετέρου των επιμέρους διατάξεων που καθορίζουν τη δυνατότητα και το είδος της ειδικότερης πρόσβασης σε αυτές. Χρήζει ειδικότερης μνείας ότι, εξ αντιδιαστολής, όλες οι πληροφορίες που αναζητούνται από τις αρμόδιες αρχές από το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. για άλλα ποινικά αδικήματα εκτός των οριζόμενων στο άρθρο 36 δεν καλύπτονται από τις προβλέψεις του παρόντος άρθρου.
Άρθρο 39	Με την παρ. 1 της προτεινόμενης διάταξης και προκειμένου να διασφαλιστεί ο σεβασμός του δικαιώματος στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και του δικαιώματος προστασίας του ιδιωτικού βίου και να περιοριστεί ο αντίκτυπος της πρόσβασης στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., θεσπίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις αναφορικά με την πρόσβαση σε τραπεζικές πληροφορίες και τον τρόπο αναζήτησης των πληροφοριών αυτών από τις αρμόδιες αρχές. Οι αρμόδιες αρχές είναι δέον, όπως προβαίνουν σε καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας, σε κεντρικό επίπεδο, όπου αυτό είναι εφικτό από την οργανωτική διάρθρωση εκάστης αρχής, για να διασφαλιστεί ότι η πρόσβαση στις πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών θα πραγματοποιείται με ενιαίο και συστηματικό τρόπο από τα ως άνω εξουσιοδοτημένα προς τον σκοπό αυτό πρόσωπα. Ως προς τη διαδικασία εξουσιοδότησης των χρηστών ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη του άρθρου 62 του ν. 4170/2013. Ο στόχος της υποχρέωσης ειδικής εξουσιοδότησης και της παραπομπής στην υφιστάμενη κανονιστική πράξη, καθώς και η υπόδειξη για καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας για καθορισμό των εξουσιοδοτούμενων προσώπων σε κεντρικό επίπεδο είναι διττός. Πρώτον, καθορίζεται διαδικασία που περιγράφει με σαφή και δομημένο τρόπο την αναζήτηση και την ανάκτηση των πληροφοριών κατά τη διάρκεια ενάσκησης των σχετικών με τον νόμο καθηκόντων των αρμοδίων αρχών, έτσι ώστε να ενσωματώνονται και να εξειδικεύονται οι επιμέρους λεπτομέρειες του κανονισμού

	λειτουργίας τους και να εξασφαλίζεται η ευθυγράμμισή τους με τις διατάξεις του παρόντος. Δεύτερον, δεδομένης της κατά περίπτωση αποκεντρωμένης δομής και λειτουργίας ορισμένων αρμοδίων αρχών, η διενέργεια της διαδικασίας σε κεντρικό επίπεδο περιορίζει κατά τον μέγιστο δυνατό βαθμό, σύμφωνα με τους σκοπούς του παρόντος νόμου και των προβλέψεων περί προστασίας προσωπικών δεδομένων, την πρόσβαση στα απαραίτητα προς τον σκοπό αυτό άτομα και διευκολύνεται η διασφάλιση όλων των απαραίτητων εχεγγύων σε τεχνικό και οργανωτικό επίπεδο κατά τον τρόπο που περιγράφεται στις παρ. 2 και 3. Για τον καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα και τα προνόμια των εν λόγω αρχών και οργανισμών. Στην παρ. 2 της προτεινόμενης διάταξης, ορίζεται ότι, το προσωπικό στο οποίο χορηγείται πρόσβαση στα δεδομένα θα είναι εξουσιοδοτημένο προς τον σκοπό αυτό και θα λαμβάνει κατάρτιση σε πρακτικές ασφάλειας όσον αφορά στην ανταλλαγή και τον χειρισμό αυτών. Με την παρ. 3 της προτεινόμενης διάταξης, προκρίνεται η υιοθέτηση τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών προστασίας κατά την πρόσβαση και τη χορήγηση των δεδομένων, τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων που ορίζονται στην υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή κάθε μεταγενέστερη αυτής κανονιστική πράξη, εκδοθείσα κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013. Ειδική μνεία γίνεται στο Παράρτημα Δ' της ως άνω εξουσιοδοτικής απόφασης, σχετικά με τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., η τελευταία έκδοση του οποίου είναι του Ιουνίου του 2018. Τέλος, στην παρ. 4, διευκρινίζεται ότι οι πληροφορίες διατίθενται στις αρμόδιες αρχές σε συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία περί άρσης του τραπεζικού απορρήτου και δεν επιτρέπεται μερική άρση τραπεζικού απορρήτου κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων. Στην παρ. 5, η οποία προστίθεται κατόπιν σχετικής σύστασης της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, προβλέπεται ρητά η υποχρέωση της Α.Α.Δ.Ε. να εξετάζει τη συνδρομή των προϋποθέσεων, ώστε η πρόσβαση να πραγματοποιείται μόνο για τους σκοπούς του παρόντος και να περιορίζεται μόνο στις ορισθείσες αρμόδιες αρχές. Η υποχρέωση αυτή συνάδει, άλλωστε, με τον έλεγχο των προϋποθέσεων ένταξης χρηστών στο Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π. με το άρθρο 3 της υπ' αρ. 1258/2013 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, με την οποία και ρυθμίζονται τα οργανωτικά και τεχνικά θέματα λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών. Σημειώνεται, σε κάθε περίπτωση, ότι, ο υπεύθυνος επεξεργασίας, όπως ορίζεται και στο άρθρο 36, οφείλει να στηρίζει τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων παρέχοντας απαραίτητους πόρους για την άσκηση των καθηκόντων του, όπως προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και στην παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4624/2019.
Άρθρο 40	Με τις διατάξεις του προτεινόμενου άρθρου προσδιορίζεται το είδος των στοιχείων που κατ' ελάχιστο θα περιλαμβάνονται στα αρχεία καταγραφής των αιτημάτων πρόσβασης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., επιπροσθέτως όλων άλλων προδιαγράφονται στις κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 6 του

	άρθρου 62 του ν. 4170/2013 αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών και προσδιορίζονται οι σχετικές αρμοδιότητες του υπευθύνου επεξεργασίας του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. καθώς και ο σκοπός και η περίοδος φύλαξης των καταχωρίσεων αυτών. Επίσης, παρατίθενται ο σκοπός της χρήσης των εν λόγω καταχωρίσεων και οι γνώσεις που πρέπει να διαθέτουν οι υπάλληλοι που σχετίζονται με τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. Ειδικά για την περ. γ', ως προς το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την υποβολή του ερωτήματος ή την πραγματοποίηση της αναζήτησης, νοείται το στοιχείο ταυτοποίησης βάσει του οποίου έγινε η αναζήτηση.
Άρθρο 41	Με το άρθρο 41 ενσωματώνονται οι παρ. 1 και 5 του άρθρου 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με την παρ. 1 συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και αρμόδιων αρχών, το οποίο προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει του άρθρου 34 του ν. 4557/2018. Όπως προκύπτει από την υπ' αρ. 15 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, για τη βελτίωση της ασφάλειας δικαίου και της επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας, πρέπει να ενισχυθεί η ικανότητα των ΜΧΠ να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες και αναλύσεις με τις ορισθείσες αρμόδιες αρχές για όλα τα σοβαρά εγκλήματα. Για τον λόγο αυτό, θεσπίζεται ότι η Α' Μονάδα της Αρχής οφείλει να συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές και να είναι σε θέση να απαντά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, σε αιτιολογημένα αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που λαμβάνει από τις ανωτέρω αρχές, όταν οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις αφορούν συγκεκριμένη υπόθεση και είναι αναγκαίες, για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή τη δίωξη των σοβαρών εγκλημάτων. Το εύλογο χρονικό διάστημα δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς δεδομένου ότι η απάντηση εξαρτάται κατά περίπτωση από την πολυπλοκότητα των αιτημάτων, το εύρος των αιτηθέντων στοιχείων, όπως και από το αν, πέραν των βάσεων δεδομένων στις οποίες έχει απευθείας πρόσβαση η Α' Μονάδα της Αρχής, απαιτείται η άντληση πληροφοριών με περαιτέρω αιτήματα σε άλλες υπηρεσίες, οργανισμούς και αλλοδαπές ΜΧΠ. Ως εκ τούτου, ως εύλογο χρονικό διάστημα νοείται ο κατά περίπτωση απόλυτα αναγκαίος χρόνος για τη διεκπεραίωση του αιτήματος παροχής πληροφοριών. Με την παρ. 2, επεκτείνεται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 43 και 47 του ν. 4624/2019, το πεδίο επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων που διαμοιράστηκαν στις αρμόδιες αρχές από την Α' Μονάδα της Αρχής για σκοπούς διαφορετικούς από εκείνους για τους οποίους συλλέχθηκαν και αποκλειστικά στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης σοβαρών εγκλημάτων.
Άρθρο 42	Με το άρθρο 42 ενσωματώνεται το άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με το εν λόγω άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και αρμόδιων αρχών, όπως αυτό προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει των άρθρων 34 και 49 του ν. 4557/2018, και ειδικότερα θεσπίζεται ότι οι

	αρμόδιες αρχές οφείλουν να απαντούν, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε αιτήματα παροχής πληροφοριών σχετικών με την επιβολή του νόμου που λαμβάνουν από την Α' Μονάδα της Αρχής, όταν οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Η σκοπιμότητα της εν λόγω ρύθμισης έγκειται στον ορισμό των εν λόγω πληροφοριών, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 2 της Οδηγίας («Πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου»), προκειμένου να επιτευχθεί μια πιο εναρμονισμένη προσέγγιση σε ενωσιακό επίπεδο του είδους των πληροφοριών που παρέχουν οι αρμόδιες αρχές στην Α' Μονάδα της Αρχής. Το εύλογο χρονικό διάστημα δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς δεδομένου ότι η απάντηση εξαρτάται κατά περίπτωση από την πολυπλοκότητα των αιτημάτων, το εύρος των αιτηθέντων στοιχείων, όπως και από το αν, πέραν των βάσεων δεδομένων στις οποίες έχουν απευθείας πρόσβαση οι αρμόδιες αρχές, απαιτείται η άντληση πληροφοριών με περαιτέρω αιτήματα σε άλλες υπηρεσίες και οργανισμούς. Ως εκ τούτου, ως εύλογο χρονικό διάστημα νοείται ο κατά περίπτωση απόλυτα αναγκαίος χρόνος για τη διεκπεραίωση του αιτήματος παροχής πληροφοριών.
Άρθρο 43	Με το άρθρο 43 ενσωματώνεται το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με το εν λόγω άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και ΜΧΠ άλλων κρατών-μελών, όπως αυτό προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει του άρθρου 34 του ν. 4557/2018, και ειδικότερα θεσμοθετείται ότι, σε εξαιρετικές και επείγουσες περιπτώσεις, οι ΜΧΠ των κρατών-μελών της ΕΕ, επιδιώκουν να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που μπορεί να σχετίζονται με την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών σχετικών με την τρομοκρατία ή το οργανωμένο έγκλημα που συνδέεται με την τρομοκρατία, το συντομότερο δυνατό. Το άρθρο λαμβάνει υπόψιν πιθανούς επιχειρησιακούς περιορισμούς, οι οποίοι θα μπορούσαν δυνητικά να επηρεάσουν τους χρόνους ανταπόκρισης. Εξαιρετική και επείγουσα είναι, μεταξύ άλλων, η περίπτωση κατά την οποία η ανταλλαγή των πληροφοριών είναι απαραίτητη, προκειμένου να αποτραπεί άμεση και σοβαρή απειλή στη δημόσια ασφάλεια.
Άρθρο 44	Με το άρθρο 44 ενσωματώνονται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 και η παρ. 2 του άρθρου 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με την παρ. 1 θεσμοθετείται το πλαίσιο της περαιτέρω διαβίβασης των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων που λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές από την Α' Μονάδα της Αρχής σε αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών. Πιο συγκεκριμένα, θεσπίζεται ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που τους διαμοιράστηκαν από την Α' Μονάδα της Αρχής, με τις ορισθείσες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών, κατόπιν σχετικού αιτήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, όταν αυτές είναι

	αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Με την παρ. 2, διασφαλίζεται το υψηλό επίπεδο ασφαλείας των δεδομένων που ανταλλάσσονται καθώς προβλέπεται η χρήση ειδικών για τον σκοπό αυτό ασφαλών ηλεκτρονικών επικοινωνιών.
Άρθρο 45	Με το άρθρο 45 ενσωματώνεται το άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με το εν λόγω άρθρο και υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, θεσμοθετείται η δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να απαντούν σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών. Τα αιτήματα πρέπει να υποβάλλονται για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, εντός των ορίων των αρμοδιοτήτων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και με σκοπό την εκτέλεση των καθηκόντων της, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/794. Η ρύθμιση αυτή κρίθηκε αναγκαία δεδομένου ότι, σύμφωνα με την υπ' αρ. 20 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή παρέχει στήριξη σε διασυνοριακές έρευνες κρατών μελών που αφορούν δραστηριότητες τις οποίες ασκούν διεθνικές εγκληματικές οργανώσεις με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Στο άρθρο γίνεται χρήση της διακριτικής ευχέρειας ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα ικανοποιούνται αιτήματα τέτοιου είδους. Ειδικότερα, δίνεται η δυνατότητα ώστε η παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών από τις αρμόδιες αρχές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή να πραγματοποιείται είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρωπαϊκής (οριζόντια συνεργασία) είτε μέσω απευθείας επαφών με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή (διαγώνια συνεργασία). Η επιλογή της διακριτικής ευχέρειας κρίθηκε αναγκαία καθώς για ορισμένες αρμόδιες αρχές υφίσταται ήδη η δυνατότητα απευθείας επαφών με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, μέσω της απευθείας πρόσβασής τους στον ασφαλή δίαυλο ανταλλαγής πληροφοριών SIENA της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Η δυνατότητα της απευθείας πρόσβασης για ορισμένες αρχές έχει κριθεί σκόπιμη για λόγους αμεσότητας και ταχύτητας χειρισμού των σχετικών υποθέσεων. Σε κάθε περίπτωση οι αρμόδιες αρχές που έχουν ή πρόκειται να αποκτήσουν τη δυνατότητα απευθείας επαφών είναι συγκεκριμένες, ενώ η παροχή των πληροφοριών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πραγματοποιείται μέσω συγκεκριμένου διαύλου επικοινωνίας ως ορίζεται στο άρθρο 47 και μόνο για θέματα αρμοδιότητάς τους.
Άρθρο 46	Με το άρθρο 46 ενσωματώνονται οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με το εν λόγω άρθρο και υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού 2016/794 και των διατάξεων του άρθρου 34 του ν. 4557/2018, θεσμοθετείται η δυνατότητα της Α' Μονάδας της Αρχής να απαντά, βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που πραγματοποιούνται εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων και για την εκτέλεση των καθηκόντων της τελευταίας.

	Η ρύθμιση αυτή κρίθηκε αναγκαία, σύμφωνα με την υπ' αρ. 20 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, προκειμένου να παρέχονται στην Ευρώπη οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τους ανωτέρω σκοπούς. Στο άρθρο γίνεται επίσης χρήση της διακριτικής ευχέρειας ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα ικανοποιούνται αιτήματα τέτοιου είδους. Ειδικότερα, δίνεται η δυνατότητα η παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων από την Α' Μονάδα της Αρχής στην Ευρώπη να πραγματοποιείται είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρώπη (οριζόντια συνεργασία) είτε μέσω απευθείας επαφών με την Ευρώπη (διαγώνια συνεργασία). Η χρήση της διακριτικής ευχέρειας κρίθηκε αναγκαία, καθώς κατά το χρονικό σημείο που έλαβε χώρα η ενσωμάτωση, βρίσκονταν σε εξέλιξη διαβουλεύσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο αναφορικά με τη μελλοντική εξέλιξη των διαύλων ασφαλούς επικοινωνίας μεταξύ ΜΧΠ και Ευρώπη. Σε κάθε περίπτωση η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και της Ευρώπη πραγματοποιείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 47.
Άρθρο 47	Με το άρθρο 47 ενσωματώνεται το άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με την παρ. 1 και υπό τις προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και των άρθρων 34 και 49 του ν. 4557/2018, ρυθμίζονται τόσο η ασφαλής ηλεκτρονική διαβίβαση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται δυνάμει των άρθρων 45 και 46, όσο και το χρονικό διάστημα εντός του οποίου απαντώνται τα αιτήματα στην Ευρώπη. Ειδικότερα, σύμφωνα με την παρ. 1, η ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιείται ηλεκτρονικά είτε μέσω του συστήματος SIENA ή του διαδόχου του στη γλώσσα που χρησιμοποιείται στο SIENA, είτε μέσω του συστήματος FIU.Net ή του διαδόχου του. Με την παρ. 2 και προκειμένου να εξασφαλιστεί ταχεία και αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και της Ευρώπη, θεσμοθετήθηκε συμπληρωματικά η αντιμετώπιση των αιτημάτων της τελευταίας ως προερχόμενων από ΜΧΠ άλλου κράτους μέλους.
Άρθρο 48	Με το άρθρο 48 ενσωματώνονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 7, το δεύτερο και τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 10 και η παρ. 3 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με την ενοποίηση αυτή αποφεύγεται η άσκοπη επανάληψη διατάξεων, εξασφαλίζεται η συνοχή του κειμένου και προάγεται η ομοιογενοποιημένη καταγραφή του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη διαμοίραση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων της Α' Μονάδας της Αρχής. Επιπρόσθετα, με το άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας της Α' Μονάδας της Αρχής, τόσο με τις αρμόδιες αρχές, στις οποίες συγκαταλέγονται και εκείνες των υπόλοιπων κρατών-μελών, όσο και με την Ευρώπη και τις λοιπές ευρωπαϊκές ΜΧΠ. Γνώμονας των ανωτέρω είναι η καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων και η διαφύλαξη της επιχειρησιακής και λειτουργικής ανεξαρτησίας της Αρχής. Στην παρ. 1, προβλέπονται οι περιπτώσεις όπου η ανταπόκριση σε αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων εκ μέρους της Α' Μονάδας της Αρχής δεν είναι υποχρεωτική. Οι περιπτώσεις αυτές συντρέχουν όταν η ικανοποίηση

	ενός αιτήματος, είτε θα είχε αρνητικές συνέπειες σε διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις, είτε θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου, είτε δεν θα εξυπηρετούσε τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκε. Στην παρ. 2, προβλέπεται η απαίτηση προηγούμενης συγκατάθεσης εκ μέρους της Α' Μονάδας της Αρχής αναφορικά με οποιαδήποτε χρήση χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων για σκοπούς πέρα από αυτούς για τους οποίους παρασχέθηκαν. Η πρόβλεψη αυτή συμπεριλαμβάνει και οποιαδήποτε περαιτέρω διαβίβασή τους σε άλλη αρχή ή φορέα. Στην παρ. 3, προς διαφύλαξη της επιχειρησιακής και λειτουργικής ανεξαρτησίας της Α' Μονάδας της Αρχής, προβλέφθηκε ότι η τελική απόφαση για τη διαμοίραση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων εναπόκειται στην ίδια και μόνον. Στην παρ. 4, προς διευκρίνιση των επιχειρησιακών κανόνων βάσει των οποίων λειτουργεί η Αρχή, προβλέπεται ότι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράζονται από αυτήν είναι εμπιστευτικής φύσεως, προορίζονται αποκλειστικά για πληροφοριακή χρήση και δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά μέσα ποινικών, αστικών ή διοικητικών διαδικασιών.
Άρθρο 49	Με τις προβλέψεις του κεφαλαίου Ε εξασφαλίζεται υψηλό επίπεδο προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, και στο παρόν άρθρο καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του κεφαλαίου Ε' της αξιολογούμενης ρύθμισης σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
Άρθρο 50	Με τις προβλέψεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού κατοχυρώνεται η απαγόρευση της επεξεργασίας των δεδομένων που εμπεριέχουν ευαίσθητα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και αποκαλύπτουν συγκεκριμένα στοιχεία, όπως αυτά ρητά κατονομάζονται στη διάταξη. Εξαίρεση από την απαγόρευση εισάγεται στις περιπτώσεις που η εν λόγω επεξεργασία είναι αναγκαία και αναλογική για την εκπλήρωση των καθηκόντων που απορρέουν από το παρόν νομοσχέδιο ενώ δύναται να διενεργηθεί μόνο από άτομα που έχουν λάβει ειδική εξουσιοδότηση. Με την παρ. 2 ορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν τα πρόσωπα που θα επεξεργάζονται τα ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα και προσδιορίζεται ο ρόλος του υπεύθυνου επεξεργασίας ως καθοδηγητή στο έργο τους.
Άρθρο 51	Με τις προβλέψεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού, προβλέπεται υποχρέωση των αρμόδιων αρχών και της Αρχής να διατηρούν αρχεία σχετικά με τα αιτήματα παροχής πληροφοριών για πέντε (5) έτη, καθώς και η κατόπιν αιτήματος παροχή πρόσβασης στα αρχεία αυτά στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Ταυτόχρονα, γίνεται πρόβλεψη στα ειδικά μέτρα ασφαλείας που οφείλουν να λαμβάνονται, με ενδεικτικό παράδειγμα την ανάγκη λήψης μέτρων ασφαλείας στην περίπτωση των φυσικών φακέλων, παράδειγμα που τίθεται ως ενδεικτικό και στις κατευθυντήριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ).

	Με τις προβλέψεις της παρ. 2, καθορίζεται το περιεχόμενο των στοιχείων που περιλαμβάνουν τα αρχεία αυτά.
Άρθρο 52	Η προτεινόμενη διάταξη της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστά άσκηση της σχετικής διακριτικής ευχέρειας που δόθηκε στα κράτη μέλη στο πλαίσιο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, ώστε να θεσπίσουν μέτρα για τον περιορισμό, εν όλω ή εν μέρει, των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων μέσα στο πλαίσιο του σκοπού της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τα μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (ΓΚΠΔ) που έχει λάβει το κάθε κράτος μέλος, όσο και την ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της απόφασης-πλαίσιο 2008/977/ΔΕΥ του Συμβουλίου (εφεξής: Οδηγία). Σημειώνεται ότι στην εθνική νομοθεσία η ως άνω Οδηγία ενσωματώθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής του παραπάνω Κανονισμού στον ν. 4624/2019 (Α' 137) και ειδικότερα στα άρθρα 53 έως και 59 (Τμήμα ΙΙΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ), στα οποία άρθρα ενσωματώθηκαν τα άρθρα 12, 13, 14, 15, 16, 17 και 18 της Οδηγίας. Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, ελήφθη περαιτέρω υπόψιν ότι, ο ΓΚΠΔ ενισχύει την προστασία των φυσικών προσώπων όσον αφορά στο δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, αντικατοπτρίζοντας τη φύση της προστασίας των δεδομένων ως θεμελιώδους δικαιώματος για την Ευρωπαϊκή Ένωση. Ελήφθη, επίσης, υπόψιν ότι, οι ραγδαίες τεχνολογικές εξελίξεις και η παγκοσμιοποίηση δημιούργησαν νέες προκλήσεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενώ η κλίμακα της συλλογής και της ανταλλαγής δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αυξήθηκε σημαντικά. Ως εκ τούτου για τη διασφάλιση συνεκτικής και υψηλού επιπέδου προστασίας των φυσικών προσώπων και την άρση των εμποδίων στις ροές δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εντός της Ένωσης, πρέπει να διασφαλίζεται συνεκτική και ομοιόμορφη εφαρμογή των κανόνων για την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των ελευθεριών των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε ολόκληρη την Ένωση. Περαιτέρω, ελήφθη υπόψιν ότι, ο ΓΚΠΔ, λόγω της νομικής φύσης του, δεν απαιτεί την έκδοση ιδιαίτερης νομικής πράξης εφαρμογής από τα κράτη μέλη, δεσμεύοντας άμεσα τα κρατικά όργανα, τις δημόσιες αρχές και τα δικαστήρια, καθώς και όλα τα πρόσωπα, φυσικά και νομικά, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του. Αντίστοιχη είναι η κανονιστική επιλογή ως προς την ενσωμάτωση της Οδηγίας, οι ρυθμίσεις της οποίας επιτρέπουν την οικοδόμηση ενός ισχυρού και συνεκτικότερου πλαισίου προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όταν αυτά γίνονται

	αντικείμενο επεξεργασίας από τις αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, διακρίβωσης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων, περιλαμβανομένης της προστασίας από απειλές κατά της δημόσιας ασφάλειας και της αποτροπής τους. Καθώς η Οδηγία (ΕΕ) 2016/680 δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να θεσπίσουν ισχυρότερες διασφαλίσεις από αυτές που προβλέπονται στην Οδηγία για την προστασία των δικαιωμάτων και των ελευθεριών των υποκειμένων των δεδομένων (αιτιολογική σκέψη 15 της Οδηγίας), η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με τον ν. 4624/2019 ρυθμίζεται με τρόπο, ώστε να προδιαγράφεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας, το οποίο ωστόσο εναρμονίζεται με τη δυνατότητα επίτευξης των νόμιμων στόχων αναφορικά με την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων και την εκτέλεση ποινικών κυρώσεων και την προστασία της δημόσιας ασφάλειας. Επισημαίνεται ακόμα ότι οι διατάξεις του παρόντος άρθρου θα πρέπει να ερμηνεύονται υπό το πρίσμα του γράμματος και του πνεύματος της ενωσιακής νομοθεσίας, ειδικότερα δε, υπό το φως της παρ. 1 του άρθρου 8 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της παρ. 1 του άρθρου 16 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) που ορίζουν ότι κάθε πρόσωπο έχει δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, αλλά και της σχετικής νομολογίας του ΕΔΔΑ, του ΔΕΕ και των εθνικών δικαστηρίων. Αντίστοιχη οριοθέτηση της ευχέρειας του εθνικού νομοθέτη, αλλά και του ερμηνευτή και εφαρμοστή των προτεινόμενων κανόνων της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστά ιδίως το άρθρο 9Α του Συντάγματος. Τέλος, για τη θεσμοθέτηση του παρόντος άρθρου, ελήφθησαν υπόψιν, οι κατευθυντήριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του ΓΚΠΔ, η υπ' αρ. 4/2021 γνωμοδότηση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και το γεγονός ότι στα άρθρα 53 έως 59 του ν. 4624/2019 ρυθμίζονται οι περιορισμοί στον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων, ενώ αντίστοιχη διάταξη περιορισμού στο δικαίωμα πρόσβασης έχει τεθεί και στην παρ. 4 του άρθρου 31 του ν. 4557/2018. Κατόπιν όλων των ανωτέρω, με τη διάταξη του παρόντος άρθρου, ρυθμίζεται ο περιορισμός, εν όλω ή εν μέρει, συγκεκριμένα και ειδικά του δικαιώματος πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών του Κεφαλαίου Γ'. Στην παρ. 1, ορίζονται ρητά οι προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 23 του ΓΚΠΔ. Πρώτον, καθορίζεται ο σκοπός της επεξεργασίας ο οποίος εξειδικεύεται ως αποκλειστικά και μόνο συναρτώμενος με την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρχών για τους σκοπούς του παρόντος, ήτοι για τους σκοπούς πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των αποκλειστικά απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων του παρόντος, ενώ σημειώνεται ότι ο περιορισμός εφαρμόζεται τέτοιο τρόπο ώστε να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών και για να εξασφαλιστεί ότι δεν διακυβεύονται η

	πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός των ποινικών αδικημάτων του παρόντος, η εκτέλεση των ποινικών κυρώσεων αυτών, η προστασία της δημόσιας και εθνικής ασφάλειας, στον βαθμό και για το χρονικό διάστημα που ένας τέτοιος μερικός ή πλήρης περιορισμός συνιστά αναγκαίο και αναλογικό μέτρο σε μια δημοκρατική κοινωνία, λαμβανομένων δεόντως υπόψη των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των έννομων συμφερόντων των υποκειμένων του δικαιώματος πρόσβασης. Δεύτερον, ορίζεται ρητά η κατηγορία των προσωπικών δεδομένων για τα οποία ρυθμίζεται ο περιορισμός, ήτοι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες και οι πληροφορίες χρηματοοικονομικής ανάλυσης που ανταλλάσσονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 41 έως και 48 του παρόντος. Σημειώνεται ότι, όσον αφορά στο εύρος του περιορισμού αυτό ομοίως καθορίζεται με ρητή αναφορά ότι ο περιορισμός αφορά μόνο στο δικαίωμα πρόσβασης και όχι στα υπόλοιπα δικαιώματα του υποκειμένου των δικαιωμάτων. Τέταρτον και όσον αφορά στις εγγυήσεις που εξασφαλίζουν τη μη εξουσιοδοτημένη χρήση, στην παρ. 1 γίνεται ρητή παραπομπή στην τήρηση των προϋποθέσεων των άρθρων 50 και 51, όπου, μεταξύ άλλων, αναγράφεται τα ειδικά μέτρα ασφαλείας που οφείλουν να λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές, με ενδεικτικό παράδειγμα τα μέτρα ασφαλείας στην τήρηση των φυσικών φακέλων, παράδειγμα που τίθεται και στο σχετικό εγχειρίδιο κατευθυντήριων οδηγιών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων. Προς την κατεύθυνση αυτή της τήρησης των αναγκών εγγυήσεων, στην παρ. 4, τίθεται, ομοίως προς εναρμόνιση με το εγχειρίδιο κατευθυντήριων οδηγιών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων, υποχρέωση των αρχών της παρ. 1 να επανεξετάζουν τη συνδρομή των προϋποθέσεων του παρόντος για την εξακολούθηση του περιορισμού του δικαιώματος πρόσβασης. Πέμπτον, στην παρ. 1, αναφέρονται ρητά οι κατηγορίες των υπεύθυνων επεξεργασίας με παράθεση όλων των εμπλεκόμενων αρχών, ενώ ως προς τον χρόνο τήρησης σημειώνεται ότι υπάρχει σχετική αναφορά στην παρ. 2 του άρθρου 51. Έκτον, ως προς τους κινδύνους για τα δικαιώματα, όπως έχει σημειώσει και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, στο σημείο 20 της παρούσας ανάλυσης συνεπειών ρύθμισης περιλαμβάνεται εκτίμηση αντικτύπου. Στην ως άνω αναφερόμενη εκτίμηση αντικτύπου γίνεται αναλυτική περιγραφή των προβλεπόμενων πράξεων επεξεργασίας και των σκοπών επεξεργασίας και εκτίμηση των κινδύνων για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των υποκειμένων των δεδομένων, εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας των πράξεων επεξεργασίας, ενώ αναλύονται και τα προβλεπόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση των κινδύνων και αποδεικνύεται η συμμόρφωση με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα. Περαιτέρω, στην παρ. 2, ρυθμίζονται τα θέματα αναφορικά με την ενημέρωση του υποκειμένου για τους περιορισμούς του παρόντος. Στην παρ. 3, τίθεται διάταξη αντίστοιχη με την παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 4624/2019, ομοίως στην παρ. 5 τίθεται διάταξη σε εναρμόνιση με το άρθρο 59 του ν. 4624/2019 για λόγιους ενόχους της εθνικής έννομης τάξης σε ζητήματα που αφορούν στον τρόπο προστασίας των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων σε ποινικές έρευνες και διαδικασίες.

	Στην παρ. 6, τίθεται ρητή αναφορά σε ειδικότερες ρυθμίσεις περιορισμού του δικαιώματος πρόσβασης για έκαστη κατηγορία αρχών της παρ. 1, προς αποφυγή σύγκρουσης και θεσμοθέτησης αντικρουόμενων διαδικασιών, και προς αποτροπή αξιολογικής αντινομίας σε επίπεδο εθνικής έννομης τάξης
Άρθρο 53	Με το άρθρο 53 ενσωματώνεται το άρθρο 19 της Οδηγίας 2019/1153 στο οποίο προβλέπεται η τήρηση ολοκληρωμένων στατιστικών στοιχείων με απώτερο σκοπό την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων που εφαρμόζονται για την καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων. Ειδικότερα, η παρ. 1 εξειδικεύει τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνουν τα στατιστικά στοιχεία, καθώς και τις αρμόδιες αρχές για την τήρησή τους. Με την παρ. 2 ορίζεται το Υπουργείο Δικαιοσύνης ως η αρμόδια αρχή για τη διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των στατιστικών στοιχείων της παρ. 1. Επιπλέον, για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων οργάνωσης, παραγωγής, συγκέντρωσης και διαβίβασης των ανωτέρω στατιστικών στοιχείων προβλέπεται η έκδοση κοινής υπουργικής απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από σχετική εισήγηση του διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, κατά λόγω αρμοδιότητας. Στο άρθρο 53, ενσωματώνεται και η παρ. 6 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2019/1153, όπου προβλέπεται η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί των ανωτέρω στατιστικών στοιχείων, καθώς και όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση εκθέσεων και τη διενέργεια αξιολογήσεων από μέρους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για θέματα όπως, α) τον έλεγχο αποτελεσματικής εφαρμογής της Οδηγίας 2019/1153, β) τη σκοπιμότητα δημιουργίας μηχανισμού συντονισμού και στήριξης, γ) την επέκταση του ορισμού των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δ) την επέκταση της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών μεταξύ Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, ε) τον τρόπο με τον οποίο γίνονται σεβαστές οι αρχές και στ) τα θεμελιώδη δικαιώματα του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων ως προς τη διαβίβαση των παραπάνω πληροφοριών προβλέπεται η έκδοση κοινής υπουργικής απόφασης στην παρ. 2 του άρθρου.
Άρθρο 54	Με το άρθρο 54 ενσωματώνεται το άρθρο 20 της Οδηγίας 2019/1153 όπου αναφέρεται η σχέση του παρόντος νόμου με διεθνείς διμερείς ή πολυμερείς συμβάσεις ή μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας που συνάπτονται με αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών ή τρίτων χωρών για θέματα ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων αρχών και της Α' Μονάδας. Ειδικότερα στην παρ. 1 προβλέπεται ότι η σύναψη ή η διατήρηση της ισχύος διεθνών διμερών ή πολυμερών συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας επιτρέπεται, εφόσον δεν αντιβαίνουν στο ενωσιακό και εθνικό δίκαιο. Στην παρ. 2 αναφέρεται ότι οι εν ισχύ διμερείς ή πολυμερείς συμβάσεις ή μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας με τρίτα κράτη που έχουν συναφθεί υπερισχύουν τυχόν αντίθετων διατάξεων του παρόντος νόμου.

	Με την παρ. 3, εισάγεται υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή της πρόθεσης έναρξης διαπραγματεύσεων και σύναψης συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας με κράτη που είναι συμβαλλόμενα μέρη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, χωρίς ωστόσο να εμποδίζεται η προσωρινή εφαρμογή ή σύναψή τους. Για λόγους πλήρους ενσωμάτωσης και εναρμόνισης με την παρ. 6 του άρθρου 49 του ν. 4557/2018, όπου προβλέπεται η ευχέρεια της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες να συνάπτει Μνημόνια Συνεργασίας με αρχές και φορείς του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα ημεδαπής ή αλλοδαπής, μνημονεύονται ρητά στην εθνική διάταξη και τα μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας για ρύθμιση τεχνικού χαρακτήρα ζητημάτων. Ως προς την παρ. 4, σημειώνεται, ότι, σε εναρμόνιση και με την παρ. 2 του άρθρου 1 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, κατά τη σύνταξη της αξιολογούμενης ρύθμισης έχουν ληφθεί υπόψιν προς αποφυγή σύγκρουσης και αξιολογικής αντινομίας σε επίπεδο εθνικής και ενωσιακής έννομης τάξης, οι υφιστάμενες εθνικές και ενωσιακές διατάξεις, ιδίως στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της δικαστικής συνδρομής, της συνεργασίας για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, καθώς και της λειτουργίας της Ευρωπόλ, στον βαθμό που με το παρόν νομοσχέδιο ρυθμίζονται σχετικά θέματα. Κατόπιν των ανωτέρω, σύμφωνα και με τις αρχές ιεράρχησης των κανόνων δικαίου, τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του Συντάγματος και τις εθνικές διατάξεις, οι διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που απορρέουν από πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την αμοιβαία δικαστική συνδρομή ή την αμοιβαία αναγνώριση αποφάσεων σχετικά με ποινικές υποθέσεις και από την απόφαση-πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ (ΕΕ L 386 της 29.12.2006), όπως έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με το π.δ. 135/2013 (Α 209), του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 (ΕΕ L135 της 24.5.2016), του ν. 4557/2018 (Α' 139), ιδίως των άρθρων 47 έως 51 (Α' 139), καθώς και των ενωσιακών και εθνικών ρυθμίσεων, οι οποίες διέπουν τη λειτουργία των διαύλων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών ή των εξουσιών τους να λαμβάνουν πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες.
Άρθρο 55	Στο άρθρο 55 τροποποιείται ο ορισμός της έννοιας «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών», προκειμένου να αποτυπωθεί ορθά ότι για την Ελλάδα «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών» είναι εν τοις πράγμασι μόνο η Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες του ν. 4557/2018 και όχι εν συνόλω η Αρχή του άρθρου 47 του ν. 4557/2018. Η τροποποίηση της ως άνω διάταξης καθίσταται αναγκαία, προκειμένου να μην υπάρχει αντίφαση με τον ορισμό που τίθεται στο αντίστοιχο σημείο του άρθρου 36 του παρόντος.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙΚ ΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙ ΩΤΙΚΟ ΤΗΤΑ
Ο ΦΕ ΛΗ ΡΥ Θ ΜΙ ΣΗ Σ	ΑΜΕΣ Α	Αύξηση εσόδων	X	X	X		
		Μείωση δαπανών	X	X	X		
		Εξοικονόμηση χρόνου	X	X	X		
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X	X		
		Άλλο					
	ΕΜΜΕ ΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X	X	X		
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X	X		
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Μέσω της θεσμοθέτησης κανονιστικού πλαισίου για τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων εκπληρώνονται η ανάγκη καταπολέμησης εγκληματικών δραστηριοτήτων και η ενίσχυση της ασφάλειας των πολιτών, καθώς και η εν γένει διεύρυνση της ποινικής προστασίας, ώστε να επιτευχθούν οι σκοποί της γενικής και ειδικής πρόληψης από την τέλεση ποινικών αδικημάτων. Στο πνεύμα αυτό κινείται και η διαμόρφωση ενός συστήματος ανταλλαγής πληροφοριών, το οποίο συμβαδίζει με τις θεσμικές εγγυήσεις σε επίπεδο ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας, ιδίως με τα προβλεπόμενα στον ν. 4557/2018. Παράλληλα, η λήψη μέριμνας για την επαρκή προστασία των

δικαιωμάτων των υποκειμένων στα οποία ανήκουν οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες εξασφαλίζει τη σύμπλευση με τους κανόνες της Ποινικής Δικονομίας, ιδίως ως προς τη χρήση των αποδεικτικών μέσων και τα δικαιώματα των υπόπτων, αλλά και την αξιοποίηση του εγκληματικού προϊόντος.

Η διαμόρφωση ενός συμπαγούς συστήματος χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων, το οποίο καλύπτει επαρκώς όλα τα ουσιαστικά και δικονομικά ζητήματα που συνδέονται με αυτό, ενισχύει την αξιοπιστία των θεσμών, ενώ, παράλληλα, αυξάνει την εμπιστοσύνη των πολιτών απέναντι στο κράτος.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜ ΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚ ΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓ ΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασ ία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψει ς / κινητικότητα α					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομέν ων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙ Α & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν προβλέπεται πρόσθετο κόστος για τα υπόχρεα πρόσωπα (τραπεζικό κλάδο, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος) όσον αφορά στην πρόσβαση των αρμοδίων αρχών στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες κατά τα οριζόμενα στην αξιολογούμενη ρύθμιση. Αντιθέτως, η παρούσα πρωτοβουλία θα αποφέρει σημαντικές εξοικονομήσεις οικονομικών πόρων για τα υπόχρεα πρόσωπα, καθώς και για την περίπτωση της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών για σκοπούς σχετικά με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων η διεκπεραίωση θα γίνεται μέσω του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. του άρθρου 62 του ν. 4170/2013.

Το κόστος υλοποίησης της άμεσης πρόσβασης σε κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης, δεδομένων και της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες μέσω των ΜΧΠ για την περίπτωση της χώρας μας, δεν θα έχει επιπτώσεις στον εθνικό προϋπολογισμό και στις εθνικές διοικητικές

αρχές, καθώς γίνεται χρήση του υφιστάμενου ΣΜΤΛ και ΛΠ, το οποίο έχει θεσμοθετηθεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και βρίσκεται έκτοτε σε λειτουργία. Άλλωστε, το όποιο κόστος θα μπορούσε να υπάρξει αναμένεται να αντισταθμιστεί από μείωση των τρεχουσών διοικητικών και χρηματοοικονομικών δαπανών των αρμόδιων αρχών, καθώς και από εξοικονόμηση δαπανών λόγω της αποτελεσματικότερης συνεργασίας της Α' Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 με τις αρμόδιες αρχές.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚ ΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝ ΟΙ ΡΥΘΜΙΣ ΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙ ΣΗ ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου			X		
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους			X		
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισ ης κινδύνων			X		
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης			X		
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων			X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

1. Περιγραφή των προβλεπόμενων πράξεων επεξεργασίας και των σκοπών επεξεργασίας και εκτίμηση των κινδύνων για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των υποκειμένων των δεδομένων

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση του Μέρους Β' παρέχεται σε ορισμένες, ρητά προβλεπόμενες και καθορισμένες, αρχές αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων πρόσβαση σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα. Η δυνατότητα αυτή έχει επιπτώσεις σε θεμελιώδη δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων. Ειδικότερα, συνιστά παρέμβαση

στο δικαίωμα στην προστασία της ιδιωτικής ζωής και στο δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία κατοχυρώνονται, αντίστοιχα, με τα άρθρα 7 και 8 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ.

Όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, δυνάμει του άρθρου 8 του Χάρτη, οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και άλλα είδη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, αποτελούν ή μπορούν να αποτελέσουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και η πρόσβαση στα εν λόγω δεδομένα σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη συνιστά επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Παράλληλα, με την προτεινόμενη ρύθμιση, μέσω της εθνικής μονάδας Ευρωπόλ και των διαύλων επικοινωνίας, θα χορηγηθεί επίσης στην Ευρωπόλ έμμεση πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες, ενώ θα της παρασχεθεί επίσης η δυνατότητα ανταλλαγής δεδομένων με την Α' Μονάδα της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων της, ήτοι την υποστήριξη και ενίσχυση της σχετικής δράσης στον τομέα της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης και δίωξης συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων εντός του πεδίου αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με την εντολή της.

Τέλος, ο Ευρωπαίος επόπτης, στη σχετική έκθεσή του για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία (έγγραφο του Συμβουλίου 12413/18 από 21 Σεπτεμβρίου 2018), κάνει μνεία στις ανησυχίες για την επίδραση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας στο δικαίωμα για δίκαιη δίκη.

2. Εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας των πράξεων επεξεργασίας

• Αναγκαιότητα

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, η οποία συνιστά ενσωμάτωση Οδηγίας, για την οποία υπάρχει σχετική εθνική υποχρέωση, επιδιώκεται να αντιμετωπισθεί το ζήτημα της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας κατά τη διεξαγωγή χρηματοοικονομικών ερευνών σχετικά με τη σοβαρή εγκληματικότητα και την τρομοκρατία, μετά και τη σχετική χαρτογράφηση σε επίπεδο Ε.Ε. των εμποδίων στην πρόσβαση επί των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των θεμάτων σχετικά με την ανταλλαγή και τη χρήση πληροφοριών, καθώς και της ανάγκης ενίσχυσης της επιχειρησιακής συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ).

Σε ενωσιακό επίπεδο, σε συνέχεια της έκδοσης του σχεδίου δράσης για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τον Φεβρουάριο του 2016 και της υιοθέτησης της 14ης έκθεσης προόδου για την εφαρμογή του Ευρωπαϊκού Θεματολογίου για την Ασφάλεια, τέθηκε ως στόχευση, στο πλαίσιο μίας δέσμης σχετικών μέτρων, η εισαγωγή των αναγκαίων ρυθμίσεων για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες, η οποία και οδήγησε στην υπό ενσωμάτωση Οδηγία.

Αποτελεί αναγκαιότητα, διότι, πρώτον, οι ποινικές έρευνες σε ευρωπαϊκό επίπεδο αντιμετωπίζουν δυσχέρειες στην ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δεύτερον στη συνεργασία μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αρχών επιβολής του νόμου υφίστανται σε ευρωπαϊκό επίπεδο διοικητικά βάρη και τρίτον εμφανίζονται εμπόδια στην υπερεθνική συνεργασία. Επιπλέον, είναι αναγκαία η ενίσχυση της συνεργασίας των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) και της πρόσβασης σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου οι οποίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων τους σύμφωνα με την 4η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4^η AMLD), η οποία έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4557/2018.

Αναλυτικότερα, υπάρχει η σχετική αναγκαιότητα διότι, οι εγκληματικές ομάδες, συμπεριλαμβανομένων των τρομοκρατών, κινούνται μεταξύ διαφορετικών κρατών μελών εντός και εκτός Ε.Ε., και τα περιουσιακά τους στοιχεία, μεταξύ των οποίων οι τραπεζικοί λογαριασμοί, βρίσκονται συνήθως στον ευρύτερο χώρο της Ε.Ε. ή ακόμη και εκτός των συνόρων της. Παράλληλα, οι εθνικές διωκτικές αρχές αντιμετωπίζουν την πρόκληση των νέων τεχνολογιών, καθώς οι ως άνω εγκληματικές ομάδες προβαίνουν στη χρήση σύγχρονων τεχνολογιών οι οποίες τους παρέχουν τη δυνατότητα να μεταφέρουν χρήματα μεταξύ διαφόρων τραπεζικών λογαριασμών και σε διαφορετικά νομίσματα μέσα σε ελάχιστο χρονικό διάστημα, ακόμα και λίγων ωρών, ενώ τα έσοδα από τέτοιες δραστηριότητες ενδέχεται να μην εντοπίζονται ή μπορεί να μην καταστεί δυνατή η δέσμευσή τους. Ωστόσο, από τις συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές

δραστηριότητες ενδέχεται να δημιουργούνται ίχνη πληροφοριών σε άλλα κράτη μέλη, τα οποία έχουν καίρια σημασία για τις αρχές επιβολής του νόμου.

Στο πλαίσιο αυτό, η έλλειψη χρηματοοικονομικών πληροφοριών τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο και η καθυστερημένη πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς δύναται να παρεμποδίζει την ανίχνευση χρηματοοικονομικών ροών που προκύπτουν από εγκληματικές δραστηριότητες, να οδηγήσει στην αδυναμία αξιοποίησης ευκαιριών για τη διερεύνηση συγκεκριμένων σοβαρών εγκλημάτων, την εν γένει καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων, την παρεμπόδιση της εκτέλεσης τρομοκρατικών σχεδίων, καθώς και να λειτουργήσει ως τροχοπέδη στο πλαίσιο του εντοπισμού και της δέσμευσης προϊόντων εγκλήματος. Ιδίως ως προς το τελευταίο σημείο, η έλλειψη πληροφοριών σχετικά με τη συνολική εικόνα των λογαριασμών, οι οποίοι ανήκουν σε έναν ύποπτο τέλεσης σοβαρών εγκλημάτων, ενδέχεται να οδηγήσει στη μερική μόνο δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων. Στην περίπτωση αυτή, η μερική δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων δύναται να λειτουργήσει ως προειδοποίηση για τον ύποπτο, δίνοντάς του τη δυνατότητα να απομακρύνει στη συνέχεια τα μη εντοπισθέντα και συνεπώς, μη δεσμευθέντα κεφάλαια από τους υπόλοιπους λογαριασμούς.

• Αναλογικότητα

Κατ' εφαρμογή των οριζόμενων για την αρχή της αναλογικότητας, το πρώτον η θέσπιση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και κατ' επέκταση η αξιολογούμενη ρύθμιση περιορίζονται στα απολύτως αναγκαία και αναλογικά μέτρα για τη διευκόλυνση της χρήσης και της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα προστασίας των πολιτών της χώρας.

Στόχος της προτεινόμενης ρύθμισης είναι να χορηγηθεί σε συγκεκριμένες αρχές άμεση πρόσβαση στα εθνικά κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης δεδομένων, ενώ ορίζονται μεταξύ των οικείων αρμόδιων αρχών για την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων, οι αρμόδιες αρχές που εξουσιοδοτούνται να έχουν πρόσβαση και δυνατότητα αναζήτησης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.. Στις αρχές αυτές συμπεριλαμβάνονται οι υπηρεσίες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων. Επιπλέον, στην Ευρωπόλ χορηγείται έμμεση πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που τηρούνται στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., μόνο βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, είτε μέσω της εθνικής μονάδας Ευρωπόλ, είτε μέσω απευθείας επαφών με τις αρμόδιες αρχές, οι οποίες έχουν πρόσβαση στους διαύλους επικοινωνίας του άρθρου 47, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ίδιο άρθρο.

Πρόσβαση στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. χορηγείται αποκλειστικά και μόνο για περιορισμένο σύνολο πληροφοριών. Υπογραμμίζεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης, οι αρχές δεν έχουν πρόσβαση ούτε στο περιεχόμενο των τραπεζικών λογαριασμών ούτε στο υπόλοιπο των λογαριασμών ή στα στοιχεία των συναλλαγών αν δεν τηρούνται οι διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας σχετικά με την άρση του τραπεζικού απορρήτου.

Σημειώνεται επίσης ότι, τα προτεινόμενα μέτρα δεν επιφέρουν καμία αλλαγή στα βασικά καθήκοντα ή στο οργανωτικό καθεστώς της Α' Μονάδας της Αρχής και των λοιπών εθνικών ΜΧΠ, οι οποίες θα συνεχίσουν να ασκούν τα ίδια καθήκοντα, όπως καθορίζονται στην ήδη ισχύουσα εθνική και ενωσιακή νομοθεσία, για τη χώρα μας δυνάμει του ν. 4557/2018.

Η αξιολογούμενη ρύθμιση έχει την προστιθέμενη αξία ότι διευκολύνει τόσο τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ όσο και τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ και των αρμόδιων αρχών. Το εν λόγω πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών λειτουργεί υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και περιορίζεται σε συγκεκριμένες εγκληματικές πράξεις (νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και βασικά αδικήματα, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας), καθώς και σε σοβαρά εγκλήματα. Περιλαμβάνει σειρά εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής και των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, πάντα με σκοπό τη βελτίωση της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και την αποτροπή των εγκληματιών από το να εκμεταλλεύονται προς όφελός τους τις διαφορές που υφίστανται μεταξύ των εθνικών νομοθεσιών.

Υπογραμμίζεται και στο σημείο αυτό ότι οι περιπτώσεις και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται η ανταλλαγή χρηματοοικονομικών δεδομένων περιορίζονται επίσης σε εξαντλητικό κατάλογο αρμόδιων αρχών. Οι εν λόγω αρμόδιες αρχές θα μπορούν να έχουν πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά δεδομένα και να προβαίνουν στην ανταλλαγή τους μόνο για ποινικά αδικήματα που περιλαμβάνονται στον

προκαθορισμένο κατάλογο και με την επιφύλαξη των εθνικών διαδικαστικών εγγυήσεων και των εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής.

3. Προβλεπόμενα μέτρα- Α. αντιμετώπιση των κινδύνων, Β. απόδειξη συμμόρφωσης με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα

Α. Αντιμετώπιση των κινδύνων

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εξασφαλίζονται διαδικαστικές εγγυήσεις περιορίζοντας περαιτέρω τυχόν αρνητικές συνέπειες για τα θεμελιώδη δικαιώματα. Ρητά μνημονεύεται ότι, κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών λαμβάνεται υπόψιν η μυστικότητα της ποινικής διαδικασίας και εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα όλων των παρεχόμενων πληροφοριών. Επιτυγχάνεται ισορροπία ανάμεσα στα θεμελιώδη δικαιώματα των προσώπων—όπως κατοχυρώνονται στη Συνθήκη για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στο Σύνταγμα και στην εθνική κείμενη νομοθεσία— και στην ανάγκη εξασφάλισης καλύτερης εφαρμογής της νομοθεσίας για την καταπολέμηση και την καταστολή της εγκληματικότητας, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται περιβάλλον ασφάλειας και δικαιοσύνης τόσο σε εθνικό όσο και σε ενωσιακό επίπεδο.

Η παρέμβαση στο δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα διατηρείται στο ελάχιστο δυνατό επίπεδο, καθώς η πρόσβαση είναι περιορισμένη και αφορά μόνο σε συγκεκριμένες ρητά καθορισμένες αρχές, αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απειλούμενων ποινικών αδικημάτων, γεγονός που διασφαλίζει την αναλογικότητα.

Περαιτέρω, με την προτεινόμενη ρύθμιση παρέχεται η πληροφόρηση στις αρμόδιες αρχές για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων μέσω μηχανισμού πρόσβασης, ο οποίος εξετάζει το αίτημα εξατομικευμένα και δεν συγκεντρώνει σε κεντρικό επίπεδο δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν φυσικά πρόσωπα, καθώς τα σχετικά αιτήματα μέσω του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π. παραμένουν εντός συστήματος μόλις για 24 ώρες. Οι αρμόδιες αρχές δεν νομιμοποιούνται με την αξιολογούμενη ρύθμιση να προβούν σε μαζικά αιτήματα.

Παράλληλα, επιτρέπεται η άμεση πρόσβαση στο Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π. στο πλαίσιο της ήδη ισχύουσας νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού απορρήτου. Με τον τρόπο αυτό, οι προτιμώμενες επιλογές δεν υπερβαίνουν τα αναγκαία για την επίτευξη των στόχων και αξιολογούνται ως τα λιγότερο παρεμβατικά νομοθετικά μέσα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που έχει ορίσει το Δικαστήριο της ΕΕ.

Τέλος, η αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπει ότι, σε περίπτωση τεχνικής βλάβης του δικτύου FIU.net, οι μηχανισμοί που θα το υποκαταστήσουν για τη διαβίβαση των πληροφοριών πρέπει να τηρούν τις ίδιες προϋποθέσεις ασφαλείας με το εν λόγω δίκτυο.

Συγκεκριμένα, για την επίτευξη ισορροπίας ανάμεσα στην πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών και στην αρχή της ανάγκης γνώσης (need-to-know), η προτεινόμενη ρύθμιση περιορίζεται αποκλειστικά σε στόχους ανίχνευσης και δίωξης αποκλειστικώς απειλούμενων ποινικών αδικημάτων και δεν αποβλέπει σε γενικούς προληπτικούς στόχους που θα επιτυγχάνονταν με μαζικά αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Εφαρμόζεται συνεπώς, ο κανόνας των δεόντως αιτιολογημένων περιπτώσεων.

Β. Προβλεπόμενα μέτρα σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα

Όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία της ιδιωτικής ζωής δυνάμει του άρθρου 7 του Χάρτη, παρότι η έκταση των επιπτώσεων είναι σημαντική λόγω του αριθμού των ατόμων που θα επηρεαστούν, η παρέμβαση είναι σχετικά περιορισμένη όσον αφορά στον βαθμό σοβαρότητάς της, λαμβανομένου υπόψιν του γεγονότος ότι στα δεδομένα για τα οποία παρέχεται δυνατότητα πρόσβασης και αναζήτησης περιλαμβάνονται συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Ήδη από τον ορισμό του άρθρου 36 προκύπτει ότι στις πληροφορίες αυτές δεν συγκαταλέγονται οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές ή το υπόλοιπο των λογαριασμών. Περιλαμβάνεται περιορισμένο σύνολο πληροφοριών, ιδίως το ονοματεπώνυμο, η ημερομηνία γέννησης, ο αριθμός τραπεζικού λογαριασμού του κατόχου, οι οποίες είναι απολύτως αναγκαίες για τον εντοπισμό των τραπεζών στις οποίες τηρεί τραπεζικούς λογαριασμούς το πρόσωπο που αποτελεί αντικείμενο της εκάστοτε έρευνας. Για την πρόσβαση σε περαιτέρω πληροφορίες

εφαρμόζεται η ήδη ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την άρση του τραπεζικού απορρήτου και οι σχετικές διαδικαστικές εγγυήσεις, με ενδεικτικά αναφερόμενη την ανάγκη έκδοσης σχετικού βουλεύματος.

Όσον αφορά στο άρθρο 8 του Χάρτη, η προτεινόμενη ρύθμιση προσδιορίζει ρητά τους σκοπούς της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ορίζει τις αρμόδιες αρχές και θεσμοθετεί την κατάρτιση καταλόγου των ορισθισών αρμόδιων αρχών που έχουν το δικαίωμα να αιτούνται τις πληροφορίες. Οι ανταλλαγές πληροφοριών περιορίζονται βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, ήτοι πραγματοποιούνται μόνον όταν είναι χρήσιμες σε συγκεκριμένες υποθέσεις για τους σκοπούς της καταπολέμησης ρητώς καθοριζόμενων σοβαρών εγκλημάτων που περιλαμβάνονται σε εξαντλητικό κατάλογο.

Με δεδομένο ότι η Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, στο σχετικό έγγραφό της κατά τη διαβούλευση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας αιτήθηκε από την Επιτροπή να επανεξετάσει τους ορισμούς του άρθρου 2 στοιχεία στ) «πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου» και ιβ) «σοβαρά ποινικά αδικήματα», προκειμένου να εξασφαλιστούν η σαφήνεια, η προβλεψιμότητα και η αναλογικότητα των κανόνων που θεσπίζουν μηχανισμούς πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών της Ένωσης, με την προτεινόμενη ρύθμιση γίνεται ρητή αναφορά στα ποινικά αδικήματα του σχετικού καταλόγου, όπως έχουν θεσπιστεί στην ελληνική έννομη τάξη. Συγκεκριμένα, προς την κατεύθυνση αυτή της πλήρους εξειδίκευσης του σκοπού της επεξεργασίας και προς διευκόλυνση του εφαρμοστή του δικαίου, με την αξιολογούμενη ρύθμιση, στο άρθρο 36 γίνεται παραπομπή στα εθνικά νομοθετήματα όπου καθορίζονται τα ποινικά αδικήματα για τη διερεύνηση των οποίων επιτρέπεται η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων, παρότι ο κατάλογος των αδικημάτων βρίσκεται στο παράρτημα του Κανονισμού 2016/794 και συνεπώς, δεν χρήζει ενσωμάτωσης.

Περαιτέρω, η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει ειδικές διατάξεις όσον αφορά στις καταχωρίσεις, στα αρχεία των αιτημάτων παροχής πληροφοριών, στους περιορισμούς των δικαιωμάτων και στην επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα («ευαίσθητα δεδομένα»), ενώ προβλέπεται με σαφήνεια το χρονικό διάστημα διατήρησης των αρχείων καταγραφής των αιτημάτων.

Παράλληλα, ως προς την πρόσβαση της Ευρωπόλ στις πληροφορίες που τηρούνται στο Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., εφαρμόζονται όλες οι εγγυήσεις που προβλέπονται στα κεφάλαια VI και VII του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794. Όσον αφορά στα διαδικαστικά δικαιώματα, οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών μονάδων και των αρμόδιων αρχών υπόκεινται στις εθνικές διαδικαστικές εγγυήσεις. Κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών λαμβάνεται υπόψιν η μυστικότητα της ποινικής προδικασίας και για τον λόγο αυτό εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα όλων των παρεχόμενων πληροφοριών.

Επίσης, προς αποτροπή του κινδύνου παραβίασης του δικαιώματος στη δίκαιη δίκη, ρητά καθορίζεται ότι, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράζονται από την Α' Μονάδα της Αρχής είναι εμπιστευτικής φύσεως, προορίζονται αποκλειστικά για πληροφοριακή χρήση και δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά μέσα ποινικών διαδικασιών, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 178 ΚΠΔ.

Τονίζεται ιδίως ότι, η πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά δεδομένα χορηγείται αποκλειστικά στις αρχές που είναι αρμόδιες για τη διερεύνηση ποινικών αδικημάτων και την κίνηση σχετικών διώξεων, καθώς και στις υπηρεσίες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, ώστε να αποτρέπεται η δημιουργία συνόλων μεταδεδομένων τα οποία θα κατέχουν στη συνέχεια εθνικοί ή ευρωπαϊκοί φορείς που δεν διαθέτουν ίδιες αρμοδιότητες ανίχνευσης και διερεύνησης.

Παράλληλα, προκειμένου να αποτραπεί ο κίνδυνος για τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για την ανταλλαγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, χρησιμοποιείται το υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα που έχει θεσπιστεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και δεν εισάγονται νέες τεχνολογίες. Συγκεκριμένα, η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π. διέπεται πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε.

Συγκεκριμένα, το υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, το οποίο επιλέγεται και με την αξιολογούμενη ρύθμιση για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/1153, διαθέτει Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, ο οποίος ρυθμίζει όλα τα συναφή ζητήματα με τις διαδικαστικές εγγυήσεις λειτουργίας του συστήματος.

Σημειώνεται ότι, ως προς το ζήτημα της επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων μέσω του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., το οποίο και επιλέγεται για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία, έχει κριθεί από τη νομολογία (ΣτΕ

2457/2018) ότι η επεξεργασία των ανωτέρω οικονομικών δεδομένων θωρακίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για τις προϋποθέσεις άρσης του τραπεζικού απορρήτου, υπό τη συνδρομή των οποίων και μόνον είναι δυνατή η πρόσβαση των δημοσίων αρχών στα δεδομένα αυτά [για τη λειτουργία και τις εγγυήσεις του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών βλ. ΠΟΛ 1202/2015 (Β' 1957) που εκδόθηκε κατόπιν της σχετικής Γνωμοδότησης 5/2013 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και τις προγενέστερες ΠΟΛ 1131/2014 (Β' 1232) και 1258/2013 (Β' 3101)].

Συνεπώς, εξασφαλίζεται ότι, κατά την εφαρμογή των μέσων συνεργασίας που προβλέπονται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, ο περιορισμός των θεμελιωδών δικαιωμάτων σχετικά με την προστασία της ιδιωτικότητας παραμένει θεμιτά αναλογικός.

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.
	Γνωμοδότηση 4/2021 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Επισυνάπτεται: gnomodotisi 4 2021.pdf Η γνωμοδότηση βρίσκεται διαθέσιμη στην ιστοσελίδα: https://www.dpa.gr/sites/default/files/2021-08/gnomodotisi%204%202021anonym.pdf Το Υπουργείο Οικονομικών κατά τη σύνταξη των διατάξεων του Μέρους Β' προέβη στην αποδοχή και ενσωμάτωση των παρατηρήσεων της ως άνω γνωμοδότησης, με αντίστοιχες προσθήκες και τροποποιήσεις του νομοσχεδίου. Απόκλιση από τη γνωμοδότηση και την αξιολογούμενη ρύθμιση εντοπίζεται στη μη αποδοχή της γνώμης της ΑΠΔΠΧ σύμφωνα με την οποία, «Εφόσον έχει διερευνηθεί από την εισηγηθείσα του Σχεδίου Νόμου Υπηρεσία ότι οι εν λόγω Αρχές έχουν αρμοδιότητα ποινικής διερεύνησης με βάση τα ανωτέρω αναφερθέντα, κρίνεται σκόπιμο να προσδιοριστούν ειδικότερα και να αναφερθούν οι συγκεκριμένες υπηρεσίες – μονάδες αυτών που θα μπορούν να έχουν πρόσβαση της πληροφορίες με βάση τις διατάξεις του εν λόγω Σχεδίου Νόμου». Αιτιολόγηση: Η ρητή αναφορά συγκεκριμένων υπηρεσιών δεν δύναται να γίνει αποδεκτή και να τεθεί αντίστοιχη αποτύπωση στην αξιολογούμενη ρύθμιση, λόγω της δυσχέρειας προσδιορισμού ειδικότερων υπηρεσιών και αποτύπωσής τους σε επίπεδο τυπικού νόμου και των συχνών αλλαγών στις ονομασίες των υπηρεσιών, γεγονός που θα απαιτεί αντίστοιχες νομοθετικές τροποποιήσεις. Σημειώνεται άλλωστε ότι ο ν. 4170/2013 (Α' 163), όπου ρυθμίζεται το πρώτον το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, προβαίνει σε γενική αναφορά των φορέων που έχουν πρόσβαση και όχι εξειδικευμένη μνεία εκάστης υπηρεσίας αυτών. Συνεπώς, πέραν των δυσχερειών της αποτύπωσης και για λόγους νομοθετικής ομοιογένειας προκρίνεται αντίστοιχη μνεία και στο παρόν νομοσχέδιο. Επίσης, για τη μη αποδοχή της ως άνω εισήγησης λαμβάνεται υπόψιν ότι οι αρχές που με αποκλειστική απαρίθμηση αναφέρονται στο άρθρο 37 είναι στο σύνολό τους ελληνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση

και τη δίωξη των ποινικών αδικημάτων της περ. ιγ' του άρθρου 36, όπως άλλωστε αναφέρει και η ίδια η γνωμοδότηση. Για τη σύνταξη του καταλόγου των αρχών, οι οποίες καθορίζονται ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του παρόντος, ελήφθησαν υπόψιν η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα των αρχών, όπως καθορίζονται από την κείμενη νομοθεσία, ιδίως τους οργανισμούς λειτουργίας τους. Ειδικά ως προς το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), αυτό συμπεριελήφθη ρητώς στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών, προς ενσωμάτωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας. Ομοίως, και σε εναρμόνιση με τη σκέψη 11 της Οδηγίας, συμπεριλαμβάνονται στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές και η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, ως η υπηρεσία καταπολέμησης της διαφθοράς στον βαθμό που οι αρχές αυτές είναι αρμόδιες για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων της περ. ιβ' του άρθρου 36, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία τους.

Κατόπιν αυτών, ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του προτεινόμενου νομοσχεδίου καθορίζονται με τη μέγιστη δυνατή εξειδίκευση, συγκεκριμένα και ρητά μεταξύ του συνόλου των ελληνικών αρχών που έχουν καθήκοντα πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των ποινικών αδικημάτων του άρθρου 36.

Σημειώνεται, τέλος, ότι, ρητά καθορίζεται ότι η Α.Α.Δ.Ε., η οποία διαχειρίζεται το ΣΜΤΛ και ΛΠ, σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν.4170/2013 και την κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη, επιφορτίζεται, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, με την υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των αρμοδίων αρχών, με κάθε τροποποίηση που τυχόν έχει επέλθει στον κατάλογο αυτού. Παράλληλα, θεσμοθετείται η υποχρέωση της Α.Α.Δ.Ε. για να δημοσιεύει τον σχετικό κατάλογο.

Ε. Έκθεση διαβούλευσης

22.	Διαβούλευση κατά τη διάρκεια της νομοπαρασκευαστικής διαδικασίας από την έναρξη κατάρτισης της αξιολογούμενης ρύθμισης μέχρι την υπογραφή από τους συναρμόδιους Υπουργούς	
□	Συνεργασία με άλλα υπουργεία / υπηρεσίες	Στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την αξιολογούμενη ρύθμιση, η οποία συγκροτήθηκε δυνάμει της υπ' αρ. 10159 ΕΞ 2020 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών (Β' 309) συμμετείχαν εκπρόσωποι των φορέων: <u>Α) Υπουργείο Οικονομικών:</u> - Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικής Πολιτικής - Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Σ.Δ.Ο.Ε.) - Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.)

	- Γραφείο Νομικού Συμβούλου του Υπουργείου Οικονομικών <u>Β) Ελληνική Αστυνομία:</u> - Διεύθυνση Δημόσιας Ασφάλειας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας - Διεύθυνση Διεθνούς Αστυνομικής Συνεργασίας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας <u>Γ) Υπουργείο Δικαιοσύνης</u> <u>Δ) Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής</u> <u>Ε) Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων:</u> - Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης της Α.Α.Δ.Ε. - Διεύθυνση Στρατηγικής Τελωνειακών Ελέγχων και Παραβάσεων της Α.Α.Δ.Ε. <u>ΣΤ) Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες</u> <u>Ζ) Τράπεζα της Ελλάδος</u> <u>Η) Ελληνική Ένωση Τραπεζών</u>
☐	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές
☐	Διεθνής διαβούλευση Υπήρχε επικοινωνία με την αρμόδια Διεύθυνση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς παροχή διευκρινίσεων κατά το στάδιο της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής. Εκπρόσωποι της Διεύθυνσης Διεθνούς Αστυνομικής Συνεργασίας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας συμμετείχαν στις αρχικές διαπραγματεύσεις για την υιοθέτηση της Οδηγίας, οι οποίοι και συνέδραμαν σχετικά τη νομοπαρασκευαστική επιτροπή με υλικό από τις συνεδριάσεις της σχετικής ομάδας εργασίας του Συμβουλίου.

ΜΕΡΗ Γ', Δ' ΚΑΙ Ε' ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, m.mourtzini@minfin.gr, 2103332593Χριστοφίλη Παναγοπούλου, c.panagoroulou@minfin.grΤμήμα Β': Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹	

Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Το Μέρος Γ' έχει σκοπό την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (L 314) στην ελληνική έννομη τάξη. Η Οδηγία αφορά στην προληπτική εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων και σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, (L 314) συγκροτούν το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας και προληπτικής εποπτείας των επενδυτικών επιχειρήσεων και συμπληρώνουν την τομεακή νομοθεσία. Η Οδηγία καθιερώνει αποτελεσματικό και αναλογικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης λειτουργούν σε στέρεη οικονομική βάση και διοικούνται με μεθοδικό τρόπο, μεταξύ άλλων, για τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους. Με το Μέρος Δ ενσωματώνεται το άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 334), με το οποίο επέρχονται τροποποιήσεις στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173) «MIFID II», αποτέλεσμα των οποίων θα είναι η μεταβίβαση της χορήγησης άδειας λειτουργίας και εποπτείας των Παρόχων Υπηρεσιών Αναφοράς Δεδομένων (Π.Υ.Α.Δ), καθώς και των εξουσιών συλλογής δεδομένων, από τις εθνικές αρχές στην Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, Ε.Α.Κ.Α.Α., «ESMA»), εξαιρουμένων των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) που διαθέτουν παρέκκλιση, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 173). Με το Μέρος Ε ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1504 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 347) και προσαρμόζεται η εθνική νομοθεσία στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347). Οι διατάξεις ρυθμίζουν την ποικιλομορφία του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου που εφαρμόζεται στις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης, προκειμένου να αρθούν τα εμπόδια διασυνοριακής συμμετοχικής χρηματοδότησης και να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς στον τομέα των εν λόγω υπηρεσιών, ενισχύοντας παράλληλα την προστασία των επενδυτών και την αποτελεσματικότητα της αγοράς.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα;

	Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Γ αποσκοπούν στην αντιμετώπιση των ευάλωτων σημείων και των κινδύνων που χαρακτηρίζουν τις επιχειρήσεις επενδύσεων, με αποτελεσματικές, κατάλληλες και αναλογικές ρυθμίσεις προληπτικής εποπτείας σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίες συμβάλλουν στην εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση, που παρέχουν εχέγγυα για αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, διατηρώντας, παράλληλα, το κόστος συμμόρφωσης υπό έλεγχο και που εξασφαλίζουν επαρκή κεφάλαια για τους κινδύνους των επιχειρήσεων επενδύσεων. Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Δ αποσκοπούν στην αντιμετώπιση της διασυννοριακής διάστασης του χειρισμού δεδομένων, καθώς και στα οφέλη της συγκέντρωσης αρμοδιοτήτων που συνδέονται με δεδομένα, περιλαμβανομένων δυνητικών οικονομιών κλίμακας, καθώς και των δυσμενών συνεπειών τυχόν αποκλίσεων στις εποπτικές πρακτικές, όσον αφορά τόσο στην ποιότητα των δεδομένων των συναλλαγών, όσο και στα καθήκοντα των Π.Υ.Α.Δ. Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Ε αποσκοπούν στη ρύθμιση και στην αποτύπωση των αλλαγών που εισάγουν η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1504.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Γ αφορούν άμεσα στις ΑΕΠΕΥ, τις επενδυτικές επιχειρήσεις σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Έμμεσα αφορούν σε όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες. Οι ρυθμίσεις του Μέρους Δ αφορούν τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., τους Παρόχους Ενοποιημένου Δελτίου Συναλλαγών (Π.Ε.Δ.Ε.Σ.Υ.), τους Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. και την Ε.Α.Κ.Α.Α. Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Ε αφορούν τις επιχειρήσεις που επιζητούν χρηματοδότηση και ειδικότερα τις νεοφυείς και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (Μ.Μ.Ε.), οι οποίες κατά κανόνα βασίζονται σε μικρές επενδύσεις. Έμμεσα, αφορούν τις επενδυτικές επιχειρήσεις, την Τράπεζα της Ελλάδας, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αλλά και όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που επιζητούν επενδυτικές εναλλακτικές.
Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;
	ν. 3455/2006 (Α' 84), ν. 4099/2012 (Α' 250), ν. 4209/2013 (Α' 253), ν. 4261/2014 (Α' 107), ν. 4335/2015 (Α' 87), ν. 4514/2018 (Α' 14).

5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας				
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;		Οι τροποποιήσεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία και δεν μπορούν να ρυθμιστούν με προεδρικό διάταγμα, υπουργική απόφαση ή άλλη κανονιστική πράξη.		
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;		Ομοίως ως άνω		
	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;		Ομοίως ως άνω		
	Συναφείς πρακτικές				
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒				
	Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:				
	i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:				
	ii) σε όργανα της Ε.Ε.:				
	iii) σε διεθνείς οργανισμούς:				
	Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης				
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση				
					
					
					
					
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;				

i) βραχυπρόθεσμοι:	Η ενσωμάτωση κανόνων ενωσιακού δικαίου και η παροχή ασφάλειας δικαίου στους επενδυτές, την κεφαλαιαγορά και τον χρηματοοικονομικό τομέα.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αποτελεσματικότερη εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων, η ενίσχυση και ο εκσυγχρονισμός της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού συστήματος, καθώς και η διεύρυνση της δυνατότητας δανεισμού και επενδύσεων μέσω μη τραπεζικών εργαλείων με ασφάλεια.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	ΜΕΡΟΣ Γ΄ Διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων	
	56	Εισάγεται ο σκοπός και ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Γ του παρόντος, ήτοι των άρθρων 56-139.
	57	Ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Γ του παρόντος.
	58	Ορίζεται το πεδίο εφαρμογής του παρόντος, σύμφωνα με το άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.
	59	Με το προτεινόμενο άρθρο τίθενται οι ορισμοί για το παρόν ως προς την προληπτική εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων και συγκεκριμένα των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ), σύμφωνα με το άρθρο 3 της Οδηγίας.
	60	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ως αρμόδια αρχή, μαζί με τις εξουσίες της, για την επιτέλεση των λειτουργιών και την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 4 της Οδηγίας.
	61	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται η διακριτική ευχέρεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την υπαγωγή ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας.
	62	Με το προτεινόμενο άρθρο, προβλέπεται ρητά η σχετική συνεργασία μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, μέσω του μηχανισμού του άρθρου 67 του ν. 4514/2018 και σύμφωνα με το άρθρο 6 της Οδηγίας.
	63	Με το προτεινόμενο άρθρο, θεσπίζεται η συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως μέρους του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ) και μέλους της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) ή του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στο πλαίσιο του ΕΣΧΕ, σύμφωνα με το άρθρο 7 της Οδηγίας.
	64	Με το προτεινόμενο άρθρο, προβλέπεται ρητά η ενωσιακή διάσταση της εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 6 της Οδηγίας.
	65	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται το αρχικό κεφάλαιο και οι απαιτήσεις επ' αυτού, σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας.
	66	Με το προτεινόμενο άρθρο ρητά συνδέονται οι ρυθμίσεις του παρόντος νόμου για το αρχικό κεφάλαιο με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον ν. 4261/2014 (Α' 14), σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.

67	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 11 της Οδηγίας σχετικά με τη σύνθεση του αρχικού κεφαλαίου.
68	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 12 της Οδηγίας σχετικά με την αρμοδιότητα των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής ως προς την προληπτική εποπτεία επί των ΑΕΠΥ.
69	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 13 της Οδηγίας σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ αρμοδίων αρχών διαφορετικών κρατών μελών.
70	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 14 της Οδηγίας σχετικά με τους επιτόπιους ελέγχους και την επιθεώρηση των υποκαταστημάτων των ΑΕΠΕΥ που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα.
71	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 15 της Οδηγίας σχετικά με θέματα που αφορούν στο επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών που υποχρεούται να τηρεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
72	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 16 της Οδηγίας, προκειμένου να προβλεφθούν ρυθμίσεις συνεργασίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με τρίτες χώρες και ανταλλαγής πληροφοριών.
73	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 17 της Οδηγίας σχετικά με τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών των ΑΕΠΕΥ.
74	Με το εν λόγω άρθρο καθορίζεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η εξουσία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, να επιβάλλει κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου (που ενσωματώνει την Οδηγία) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Ειδικότερα, γίνεται αναφορά περιπτώσεων παραβάσεων που επισύρουν κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα, εξειδικεύεται η μορφή των επιβαλλόμενων κυρώσεων και διοικητικών μέτρων και παρατίθενται τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των κυρώσεων και διοικητικών μέτρων και την επιμέτρηση του ύψους των επιβαλλόμενων προστίμων.
75	Στο εν λόγω άρθρο καθορίζονται, σύμφωνα με την Οδηγία, οι εξουσίες συλλογής πληροφοριών και διερεύνησης που διαθέτει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια εποπτική αρχή, για την άσκηση των λειτουργιών της.
76	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, για δημοσίευση στον διαδικτυακό της τόπο των κυρώσεων και των λοιπών διοικητικών μέτρων που επιβάλλει δυνάμει του άρθρου 74. Περαιτέρω, καθορίζονται ο χρόνος, το περιεχόμενο και οι προϋποθέσεις διενέργειας των σχετικών δημοσιεύσεων.
77	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σχετικά με τις κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα

	που επιβάλλει δυνάμει του άρθρου 74 και τη δυνατότητα προσβολής αυτών με αίτηση ακύρωσης ή προσφυγή.
78	Με το εν λόγω άρθρο εισάγεται, σύμφωνα με την Οδηγία, υποχρέωση θέσπισης μηχανισμών και διαδικασιών τόσο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσο και από τις εποπτευόμενες ΑΕΠΕΥ για την έγκαιρη καταγγελία προς αυτές παραβάσεων διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
79	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, το δικαίωμα προσβολής των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των επιβαλλόμενων από αυτή κυρώσεων/μέτρων, δυνάμει του νόμου, των κατ' εξουσιοδότησή του εκδιδόμενων πράξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, με την άσκηση αίτησης ακύρωσης ή προσφυγής.
80	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται η υποχρέωση των ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, προκειμένου να θεωρηθούν μικρές και μη διασυνδεδεμένες, να έχουν διαθέσιμο εσωτερικό κεφάλαιο το οποίο επαρκεί, από πλευράς ποσότητας, ποιότητας και κατανομής, για την κάλυψη των ειδικών κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένες ή μπορεί να εκτεθούν. Προς τον σκοπό αυτό, απαιτείται οι ΑΕΠΕΥ να διαθέτουν επαρκείς στρατηγικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διατήρηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ζητά από τις μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ να εφαρμόζουν, κατά περίπτωση, παρόμοιες απαιτήσεις.
81	Στο εν λόγω άρθρο καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος τμήματος, ήτοι των άρθρων 81 έως 90 περί εσωτερικής διακυβέρνησης, διαφάνειας, αντιμετώπισης κινδύνων και αποδοχών. Προβλέπεται ότι οι εν λόγω διατάξεις δεν εφαρμόζονται στις ΑΕΠΕΥ που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες και καθορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες οι ΑΕΠΕΥ δεν πληρούν ακόμη ή παύουν να πληρούν όλες τις ανωτέρω προϋποθέσεις.
82	Στο εν λόγω άρθρο περιγράφεται το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης των ΑΕΠΕΥ, το οποίο πρέπει να είναι κατάλληλο και αναλογικό προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες των ΑΕΠΕΥ.
83	Με σκοπό την προώθηση της φορολογικής διαφάνειας και της εταιρικής ευθύνης των ΑΕΠΕΥ, με το εν λόγω άρθρο θεσπίζεται η υποχρέωση των ΑΕΠΕΥ που διαθέτουν υποκατάστημα ή θυγατρική, η οποία είναι χρηματοδοτικό ίδρυμα (όπως ορίζεται στο σημείο 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013) σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα πλην της Ελλάδας όπου έχει χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας της ΑΕΠΕΥ, να γνωστοποιούν σε ετήσια βάση συγκεκριμένες πληροφορίες όπως, μεταξύ άλλων, πληροφορίες για τα κέρδη που έχουν πραγματοποιηθεί, τους φόρους που έχουν καταβληθεί και τις δημόσιες επιδοτήσεις που έχουν εισπραχθεί.

84	Με το εν λόγω άρθρο ορίζονται οι αρμοδιότητες του οργάνου διοίκησης της ΑΕΠΕΥ στη διαχείριση κινδύνων. Δεδομένου, ότι οι ρυθμιζόμενες με το παρόν άρθρο επιχειρήσεις (ΑΕΠΕΥ) λειτουργούν με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας, το όργανο διοίκησης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της επιχείρησης. Καθίσταται υποχρεωτική σε κάθε ΑΕΠΕΥ που δεν πληροί τα κριτήρια της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 32 του παρόντος η σύσταση επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, η οποία αποτελείται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες.
85	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται η τήρηση από τις ΑΕΠΕΥ στρατηγικών, πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την αρμοδιότητα να διασφαλίζει την επάρκεια των εν λόγω στρατηγικών, πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων. Κατά παρέκκλιση από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος άρθρου, οι περ. α), γ) και δ) της παρ. 1 σε σχέση με τις σημαντικές πηγές κινδύνων για τους πελάτες και τις ΑΕΠΕΥ που μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια και τον κίνδυνο ρευστότητας εφαρμόζονται στις μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ.
86	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 30 της Οδηγίας και αποσκοπεί στην ευθυγράμμιση των αποδοχών με το προφίλ κινδύνου των ΑΕΠΕΥ και στην κατοχύρωση ισότιμων όρων ανταγωνισμού. Για αυτό τον λόγο, οι ΑΕΠΕΥ πρέπει να υπόκεινται σε σαφείς αρχές σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης και σε κανόνες σχετικά με τις αποδοχές, που να είναι ουδέτεροι ως προς το φύλο και να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές μεταξύ των ΑΕΠΕΥ.
87	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 31 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο υιοθετείται αυστηρότερη προσέγγιση σε ό,τι αφορά τις αποδοχές, όταν οι επιχειρήσεις επενδύσεων λαμβάνουν έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη.
88	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 32 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο παρέχονται κάποια περιθώρια ευελιξίας στις ΑΕΠΕΥ όσον αφορά στον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούν μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα για την καταβολή μεταβλητών αποδοχών, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω μέσα είναι πρόσφορα για την επίτευξη του στόχου της εναρμόνισης των συμφερόντων του προσωπικού με τα συμφέροντα των διαφόρων εμπλεκομένων, όπως των μετόχων και των πιστωτών, και συμβάλλουν στην εναρμόνιση των μεταβλητών αποδοχών με το προφίλ κινδύνου της ΑΕΠΕΥ.
89	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο προβλέπεται η σύσταση επιτροπής αποδοχών για ορισμένες ΑΕΠΕΥ και περιγράφεται ο τρόπος συγκρότησης και λειτουργίας, καθώς και τα καθήκοντά της.
90	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 34 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πρέπει να είναι σε θέση να παρακολουθεί τις αποδοχές των υψηλά αμειβόμενων προσώπων και να ενημερώνεται σχετικά με την κλίμακα και το εύρος των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων που ασκούνται.

91	Ενσωματώνεται το άρθρο 36 της Οδηγίας, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζονται από τις ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 12 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ή, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, και σε ΑΕΠΕΥ που πληρούν τις εν λόγω προϋποθέσεις και να αξιολογεί την ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων τους.
92	Ενσωματώνεται το άρθρο 37 της Οδηγίας, με το οποίο ρυθμίζεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εξετάζει, τουλάχιστον κάθε τρία έτη, τη συμμόρφωση των ΑΕΠΕΥ προς τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων, για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και, σε περίπτωση, που δεν είναι ακριβή, να ανακαλεί την άδεια χρήσης τους ή να επιβάλλει κατάλληλα μέτρα, ώστε αυτά να βελτιωθούν.
93	Ενσωματώνεται το άρθρο 38 της Οδηγίας, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να απαιτεί από μία ΑΕΠΕΥ να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα, όταν δεν πληροί ή, ενδέχεται, εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, να μην πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
94	Ενσωματώνεται το άρθρο 39 της Οδηγίας, με το οποίο καθορίζονται οι εξουσίες που διαθέτει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.
95	Ενσωματώνεται το άρθρο 40 της Οδηγίας, με το οποίο ρυθμίζονται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων η οποία αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 94 αυτής.
96	Ενσωματώνεται το άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο δίνεται η εξουσία στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, α) να απαιτεί πρόσθετα ίδια κεφάλαια από ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες, β) να επανεξετάζει τις σχετικές αποφάσεις της και γ) να τις γνωστοποιεί στις ΑΕΠΕΥ.
97	Ενσωματώνεται το άρθρο 42 της Οδηγίας, με το οποίο απαριθμούνται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες δύναται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να επιβάλει τις συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας που αναφέρονται στην περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 94 αυτής.
98	Ενσωματώνεται το άρθρο 43 της Οδηγίας, με το οποίο ρυθμίζεται η συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με τις Αρχές Εξυγίανσης.
99	Ενσωματώνεται το άρθρο 44 της Οδηγίας, με το οποίο παρέχεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η εξουσία απαίτησης δημοσιότητας απέναντι στις ΑΕΠΕΥ.
100	Ενσωματώνεται το άρθρο 45 της Οδηγίας, με το οποίο προβλέπεται η υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να παράσχει ενημέρωση στην ΕΑΤ.

101	Ενσωματώνεται το άρθρο 46 της Οδηγίας, με το οποίο ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία ομίλου ή την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου στον οποίο συμμετέχει ΑΕΠΕΥ ή μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα.
102	Ενσωματώνεται το άρθρο 47 της Οδηγίας, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον είναι αρχή εποπτείας του ομίλου σε καταστάσεις εκτάκτου ανάγκης, να ειδοποιεί την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου και οποιαδήποτε σχετική αρμόδια αρχή και να διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των εργασιών τους.
103	Ενσωματώνεται το άρθρο 48 της Οδηγίας, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όταν είναι αρχή εποπτείας του ομίλου, να συστήνει σώματα εποπτών, ώστε να διευκολύνεται η άσκηση των καθηκόντων που απαριθμούνται σε αυτό και να εξασφαλίζονται ο συντονισμός και η συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.
104	Ενσωματώνεται το άρθρο 49 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο ρυθμίζεται η συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως αρχής εποπτείας του ομίλου με τις λοιπές αρμόδιες αρχές και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.
105	Ενσωματώνεται το άρθρο 50 της Οδηγίας, το οποίο ρυθμίζει την εξακρίβωση πληροφοριών σχετικά με ΑΕΠΕΥ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν δεχθεί αίτημα από αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους.
106	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 51 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο οι εταιρείες συμμετοχών εντάσσονται στην εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων.
107	Ενσωματώνεται το άρθρο 52 της Οδηγίας, το οποίο ρυθμίζει το ζήτημα της επάρκειας των μελών του διοικητικού οργάνου μίας ΑΕΠΕΥ.
108	Ενσωματώνεται το άρθρο 53 της Οδηγίας, το οποίο ρυθμίζει θέματα ως προς τις μικτές εταιρείες συμμετοχών.
109	Ενσωματώνεται το άρθρο 54 της Οδηγίας, το οποίο προβλέπει τις διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα για τον περιορισμό των παραβάσεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
110	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 55 της Οδηγίας, το οποίο ρυθμίζει ζητήματα σχετικά με την εκτίμηση της εποπτείας τρίτης χώρας και άλλες εποπτικές τεχνικές από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
111	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 57 της Οδηγίας, το οποίο προβλέπει τις απαιτήσεις δημοσίευσης πληροφοριών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
112	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 59 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 2 του ν. 3455/2006 (Α'84) ως προς τον ορισμό των τομεακών κανόνων.

113	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 60 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 13 του ν. 4099/2012(Α'250) σχετικά με το ελάχιστο ύψος των ιδίων κεφαλαίων των Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ).
114	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 61 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 9 του ν. 4209/2013 σχετικά με τα ίδια κεφάλαια των Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ).
115	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται ο τίτλος του ν. 4261/2014 (Α'107).
116	Το εν λόγω άρθρο τροποποιεί τον τίτλο του Κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014.
117	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 1 του ν. 4261/2014 που αφορά στο αντικείμενο και τον σκοπό.
118	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 3 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 2 του ν. 4261/2014, αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής.
119	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 6 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο προστίθεται άρθρο 8α στον ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων.
120	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 7 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 19 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας.
121	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 9 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 22B του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με την ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ.
122	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 11 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 52 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με τα σημαντικά υποκαταστήματα.
123	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 12 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 54 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με το υπηρεσιακό και επαγγελματικό απόρρητο.
124	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 13 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 58 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με τις διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων.
125	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 17 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 104 του ν. 4261/2014, σχετικά με τη δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.

126	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 18 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 107 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.
127	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 19 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 109 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τα σώματα εποπτών.
128	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 20 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 118 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τη συνεργασία.
129	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 24 του άρθρου 62 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 134 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές.
130	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 63 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 2 του Κεφαλαίου Α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο εμπεριέχει τους ορισμούς του νόμου.
131	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 63 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 45 του Κεφαλαίου Α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, που αφορά στην εφαρμογή και τον υπολογισμό της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.
132	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 8 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ.
133	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 15 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με το αρχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Π.Ε.Υ.
134	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 3 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 41 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.
135	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 4 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 42 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με την παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη.
136	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 6 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 79 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών.
137	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 7 του άρθρου 64 της Οδηγίας, σύμφωνα με το οποίο προστίθεται άρθρο 95B στον ν. 4514/2018. Αποτελεί μεταβατική διάταξη σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 1) στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

138	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 65 της Οδηγίας, το οποίο ορίζει ρητά τις παραπομπές στον ν. 4261/2014, με τον οποίο έχει ενσωματωθεί η Οδηγία 2013/36/ΕΕ σε άλλες ενωσιακές νομικές πράξεις.
139	Καταγράφονται οι καταργούμενες διατάξεις που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/2034.
ΜΕΡΟΣ Δ΄ Ενσωμάτωση του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων	
140	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του μέρους Δ΄.
141	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Δ΄.
142	Με το προτεινόμενο άρθρο επαναπροσδιορίζεται, σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177, το πεδίο εφαρμογής του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), ώστε να μην περιλαμβάνονται σε αυτό οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων.
143	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιούνται, οι ορισμοί «όργανο διοίκησης» και «διευθυντικά στελέχη», ώστε να υπάγονται σε αυτούς οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων που πλέον ορίζονται στην περ. 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού 600/2014.
144	Με το προτεινόμενο άρθρο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλαμβάνει την αρμοδιότητα παρακολούθησης των δραστηριοτήτων μόνο των Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
145	Ως προς τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, εισάγονται τροποποιήσεις, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να έχει τη δυνατότητα ανάκλησης, αναστολής άδειας λειτουργίας ή και επιβολής κυρώσεων μόνο ως προς τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
146	Ως προς τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, εισάγονται τροποποιήσεις ώστε η υποχρέωση αναφοράς προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες να ισχύει μόνο ως προς τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
147	Αναφέρονται οι μεταβατικές και οι καταργούμενες διατάξεις συνεπεία του παρόντος μέρους.
ΜΕΡΟΣ Ε΄ Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαϊούς παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις	
148	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του μέρους Ε΄.
149	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Ε΄.

150	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 3 του ν. 4514/2018, προβλέποντας την εξαίρεση των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, όπως ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
151	Με το προτεινόμενο άρθρο γίνεται η απαιτούμενη προσαρμογή βάσει του άρθρου 29 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, ώστε να ορισθούν αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
152	Με το προτεινόμενο άρθρο καθορίζονται οι εξουσίες ελέγχου των αρμόδιων αρχών, συνεπεία του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
153	Εν συνεχεία του προηγούμενου άρθρου, προβλέπονται ρυθμίσεις για την αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των ως άνω αρμοδίων αρχών. Το εν λόγω άρθρο προτείνεται συνεπεία του άρθρου 31 του Κανονισμού 2020/1503.
154	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται διοικητικές κυρώσεις και μέτρα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, για τις παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503. Το εν λόγω άρθρο προτείνεται συνεπεία του άρθρου 39 του Κανονισμού 2020/1503.
155	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις για την άσκηση εξουσιών εποπτείας και επιβολής κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές, συνεπεία του άρθρου 40 του Κανονισμού 2020/1503.
156	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις που αφορούν το ισχύον πλαίσιο των διοικητικών προσφυγών κατά κυρώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά περίπτωση, συνεπεία του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
157	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις ως προς τη δημοσίευση αποφάσεων σε περίπτωση παράβασης του Κανονισμού 2020/1503, συνεπεία του άρθρου 42 του ίδιου Κανονισμού.
158	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι μεταβατικές διατάξεις για σκοπούς ασφάλειας δικαίου, συνεπεία του άρθρου 48 του Κανονισμού 2020/1503. Ειδικότερα, οι εν λόγω διατάξεις θεσπίζουν για σκοπούς ασφάλειας δικαίου, μεταβατική περίοδο για τα πρόσωπα που παρέχουν ήδη, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, τις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που υπόκεινται πλέον στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, προκειμένου να έχουν επαρκή χρόνο προσαρμογής στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και να υποβάλουν αίτηση αδειοδότησης.
159	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζονται ποινικές κυρώσεις, σε περίπτωση που χωρίς την απαιτούμενη άδεια και με πρόθεση, υπάρχει παραβίαση της κατ' επάγγελμα παροχής υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2020/1503, συνεπεία της παρ. 1 του άρθρου 39 του Κανονισμού 2020/1503.

160	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι καταργούμενες διατάξεις στο πλαίσιο του παρόντος μέρους.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X				
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X				
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός	X	X			
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	X	X	X		
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X	X			
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις νομοθετικές πράξεις που αφορούν τον χρηματοοικονομικό τομέα είναι κρίσιμη η συμβολή των εποπτικών αρχών, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδας, οι οποίες έχουν την τεχνική γνώση και επάρκεια για την διαχείριση των ζητημάτων.

Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όσο και της Τράπεζας της Ελλάδας, καθώς και συνολικά της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού τομέα, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και τους νέους κανόνες.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Μέρος ΣΤ'

Επισπεύδον Υπουργείο

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, m.mourtzini@minfin.gr, 2103332593Χρήστος Λιάσκας, c.liaskas@minfin.gr

Τμήμα Β': Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής
 Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,
 ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹	

Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Με το μέρος ΣΤ, άρθρα 161-176, ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019). Εισάγονται τροποποιήσεις των ν. 4099/2012 και 4209/2013, οι οποίοι ενσωματώνουν τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ αντίστοιχα, με σκοπό τη μείωση των ρυθμιστικών φραγμών στη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ) εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Επιδιωκόμενος στόχος των προβλεπόμενων μέτρων είναι η μείωση του κόστους της διασυννοριακής επέκτασης των διαχειριστών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και η αύξηση της διασυννοριακής εμπορικής προώθησης οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ) εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Οι ρυθμίσεις αφορούν τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), τους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), τις εταιρείες διαχείρισης αυτών, οι οποίες είναι αδειοδοτημένες βάσει των Οδηγιών 2009/65 και 2011/61, καθώς και τους επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης			
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα; ν. 4099/2012, ν.4209/2013		
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας <table border="1"> <tr> <td> ι) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης; </td><td> Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019)) </td></tr> </table>	ι) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))
ι) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))		

ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία(ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 	
☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 	
☐  ☐  ☐  ☐  ☐ 	
X  X 	

8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Αναφορικά με την ενσωμάτωση των διατάξεων με τις οποίες τροποποιείται η οδηγία 2011/61/ΕΕ, η εμπρόθεσμη ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας 2019/1160/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο και η προσαρμογή του εθνικού νομοθετικού πλαισίου στις ευρωπαϊκές επιταγές.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμος στόχος είναι η άρση των περιορισμών και η διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ είτε από ΑΕΔΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος είτε από ΔΟΕΕ άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	161.	Το παρόν άρθρο ορίζει τον σκοπό του μέρους ΣΤ.
	162.	Το παρόν άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους ΣΤ
	163.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160, εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 26 και 29 του ν. 4099/2012, οι οποίες αποσκοπούν στην άμεση ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών μελών για μεταβολές στις πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν σε αυτές για την εμπορική προώθηση ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους μέλους που διαθέτει μερίδιά του στην Ελλάδα και ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτει μερίδιά του σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και στον καλύτερο συντονισμό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών.
	164.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 και προβλέπεται η διαγραφή της παρ. 1 του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 καθώς προβλέπονται πλέον ενισχυμένες απαιτήσεις για τις διαφημιστικές ανακοινώσεις των ΟΣΕΚΑ προς τους επενδυτές στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1156 για τη διευκόλυνση της διασυννοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ιδιαίτερα στο άρθρο 4 αυτού.
	165.	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται η τροποποίηση της παρ. 9 και η διαγραφή των παρ. 3, 8 και 11 του άρθρου 89 του ν. 4099/2012. Η διαγραφή των παρ. 3 και 8 επέρχεται ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης του άρθρου 1 παρ. 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160. Η τροποποίηση της παρ. 9 και η διαγραφή της παρ. 11 επέρχονται ως αποτέλεσμα της παρ. 3 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156.
	166.	Με το εν λόγω άρθρο, το οποίο ενσωματώνει την παρ. 4 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2019/1160 (ΕΕ), εισάγονται νέα άρθρα 89Α και 89Β στον ν. 4099/2012. Με τις διατάξεις των νέων αυτών άρθρων καταργείται η επιβολή φυσικής παρουσίας των ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτουν τα μερίδιά τους σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και των ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους μέλους που διαθέτουν τα μερίδιά τους στην Ελλάδα. Παρότι απαιτείται να καθιερώνονται διευκολύνσεις σε κάθε κράτος μέλος όπου αναπτύσσονται δραστηριότητες εμπορικής προώθησης και οι οποίες εξυπηρετούν καταστάσεις, όπως εγγραφή, καταβολή πληρωμών ή εξαγορά ή εξόφληση μεριδίων, η παρούσα προσθήκη επιτρέπει στις εταιρίες διαχείρισης να χρησιμοποιούν ηλεκτρονικά ή άλλα μέσα εξ αποστάσεως επικοινωνίας με τους επενδυτές.
	167.	Το εν λόγω άρθρο, με το οποίο ενσωματώνεται η παρ. 5 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160, τροποποιεί τα άρθρα 90 και 91 του ν. 4099/2012 αποσκοπώντας στη συμπλήρωση του ρυθμιστικού πλαισίου και στην ευθυγράμμιση της διαδικασίας κοινοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών των αλλαγών που αφορούν ΟΣΕΚΑ άλλων κρατών μελών που προωθούν εμπορικά τα μερίδιά τους στην Ελλάδα και ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που προωθούν τα μερίδιά τους σε άλλο κράτος μέλος αντίστοιχα.

168.	Στο εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 6 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 και εισάγονται τα άρθρα 91Α και 91Β στον ν. 4099/2012 με σκοπό την πρόβλεψη σαφών και ενιαίων προϋποθέσεων για τη διακοπή της διάθεσης μεριδίων ενός ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτει τα μερίδιά του σε άλλο κράτος μέλος ή ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου που διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα αντίστοιχα. Η διακοπή της διάθεσης ΟΣΕΚΑ σε άλλο κράτος μέλος ρυθμίζεται για πρώτη φορά από την ευρωπαϊκή νομοθεσία.
169.	Με το εν λόγω άρθρο γίνεται η απαραίτητη προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στο άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ. Ειδικότερα, η παράβαση του ως άνω Κανονισμού προστίθεται στις περιπτώσεις επιβολής κυρώσεων του άρθρου 94 του ν. 4099/2012.
170.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους ορισμούς η έννοια «ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση» (<i>pre-marketing</i>).
171.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160. Ειδικότερα, προβλέπονται οι προϋποθέσεις ενεργειών είτε από ΑΕΔΟΕΕ είτε από αδειοδοτημένους ΔΟΕΕ άλλου κράτους μέλους πριν από την εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών ΟΕΕ σε επαγγελματίες επενδυτές στην Ελλάδα. Είναι η πρώτη φορά που η ευρωπαϊκή νομοθεσία επιτρέπει και ρυθμίζει τη διεξαγωγή ενεργειών πριν την εμπορική προώθηση ΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος (<i>pre-marketing</i>). Η δραστηριότητα αυτή επιτρέπεται μόνο σε σχέση με επαγγελματίες επενδυτές.
172.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 3 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να ενσωματωθούν οι σχετικές τροποποιήσεις με τις οποίες ρυθμίζεται πληρέστερα η αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές, των αλλαγών στις οποίες προβαίνουν οι εταιρίες διαχείρισης, σε σχέση με τις ρυθμίσεις που είχαν γνωστοποιηθεί κατά την έναρξη της διάθεσης ΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος. Επιπροσθέτως, ενσωματώνεται η παρ. 8 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, μέσω της πρόβλεψης επιπλέον πληροφοριών τις οποίες οφείλει να γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ΑΕΔΟΕΕ, η οποία προτίθεται να προωθήσει εμπορικά σε άλλο κράτος μέλος μερίδια ή μετοχές ΟΕΕ της ΕΕ. Τα ίδια στοιχεία οφείλει να γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η εποπτική αρχή καταγωγής, όταν αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ της ΕΕ προτίθεται να προωθήσει εμπορικά μερίδια ΟΕΕ της ΕΕ στην Ελλάδα.
173.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να ρυθμιστεί η διαδικασία ανάκλησης της γνωστοποίησης και η παύση της εμπορικής προώθησης σε άλλο κράτος μέλος ορισμένων ή όλων των ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζεται ΑΕΔΟΕΕ. Η διαδικασία για την ανάκληση της γνωστοποίησης και την παύση της εμπορικής προώθησης ΟΕΕ σε άλλο κράτος ρυθμίζεται για πρώτη φορά από την ευρωπαϊκή νομοθεσία. Επίσης, ρυθμίζεται η διαδικασία ανάκλησης της γνωστοποίησης και η παύση της εμπορικής προώθησης στην Ελλάδα, ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζεται αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ της ΕΕ.
174.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160. Με τη συγκεκριμένη τροποποίηση ρυθμίζεται πληρέστερα η διαδικασία αξιολόγησης

	των αλλαγών στις οποίες προβαίνουν οι εταιρίες διαχείρισης, σε σχέση με τις ρυθμίσεις που ίσχυαν κατά την έναρξη της διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών.
175.	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 6 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, με το οποίο θεσπίζονται οι διαθέσιμες διευκολύνσεις προς ιδιώτες επενδυτές από ΑΕΔΟΕΕ στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες που διέπουν τη διάθεση ΟΕΕ σε ιδιώτες. Με την νέα αυτή ρύθμιση της ενωσιακής νομοθεσίας επιτρέπεται η διάθεση μεριδίων ΟΕΕ χωρίς υποχρέωση φυσικής παρουσίας της εταιρίας διαχείρισης και χωρίς υποχρέωση ορισμού τρίτου παρόχου στη χώρα υποδοχής για την παροχή υπηρεσιών στο πλαίσιο της διάθεσης. Σημειώνεται ότι προτιμήθηκε ο όρος «ιδιώτες επενδυτές», ο οποίος ορίζεται στην περ. λστ' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2014 αντί του όρου «ευρύ επενδυτικό κοινό» της μετάφρασης. Και οι δύο ελληνικοί όροι αναφέρονται στον ίδιο αγγλικό όρο «retail investors». Περαιτέρω προβλέπονται οι διαθέσιμες διευκολύνσεις για ιδιώτες επενδυτές από αδειοδοτημένους ΔΟΕΕ της ΕΕ που προτίθενται να διαθέσουν στην Ελλάδα μερίδια ή μετοχές ενός ΟΕΕ της ΕΕ.
176.	Με το εν λόγω άρθρο γίνεται η απαραίτητη προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στο άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ. Ειδικότερα, η παράβαση του ως άνω Κανονισμού προστίθεται στις περιπτώσεις επιβολής κυρώσεων του άρθρου 45 του ν. 4209/2013.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X			
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X	X			
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X			
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου θα επιφέρουν συνολικά οφέλη στην ελληνική κεφαλαιαγορά.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

ΜΕΡΟΣ Ζ΄

Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19 (L 68)

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, m.mourtzini@minfin.gr, 2103332593

Χριστοφίλη Παναγοπούλου, c.panagoroulou@minfin.gr

Τμήμα Β΄: Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹	

Α. Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις αφορούν την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 «για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19» (L 68).
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Η Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, «για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ» (L 173), η οποία ενσωματώθηκε στο εσωτερικό δίκαιο με τον ν. 4514/2018 (Α' 14 και Α' 16), εκδόθηκε για την ενίσχυση της λειτουργίας και τη διαφάνεια των χρηματοπιστωτικών αγορών. Η πανδημία είχε σοβαρό αντίκτυπο σε ποικίλους τομείς, συμπεριλαμβανομένου και του χρηματοπιστωτικού συστήματος, με αποτέλεσμα την ανάγκη της εκ νέου προσαρμογής του κανονιστικού πλαισίου.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Αφορά τους συμμετέχοντες στην αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων και κυρίως τις εταιρείες επενδύσεων.
	Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;
	N. 4514/2018

5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας			
	iv) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία, διότι πρόκειται περί ενσωμάτωσης ενωσιακής οδηγίας και προσαρμογή σε ρυθμίσεις που προκαλούν τροποποιήσεις στον υφιστάμενο νόμο ν. 4514/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/65/ΕΕ.		
	v) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Ομοίως ως άνω		
	vi) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Ομοίως ως άνω		
	Συναφείς πρακτικές			
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:			
	i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:			
	ii) σε όργανα της Ε.Ε.:			
	iii) σε διεθνείς οργανισμούς:			
	Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης			
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση			
				
				
				
				
				

8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση στοχεύει στην κατάργηση της περιττής γραφειοκρατίας και τη θέσπιση προσεκτικά σταθμισμένων μέτρων, τα οποία κρίνονται αποτελεσματικά για να μετριαστεί η οικονομική αναταραχή και να διευκολυνθεί η ανάκαμψη από την κρίση της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	ΜΕΡΟΣ Ζ΄ Διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19	
	177	Το εν λόγω άρθρο εισάγει τον σκοπό του προτεινόμενου μέρους Ζ΄.
	178	Το εν λόγω άρθρο εισάγει το αντικείμενό του προτεινόμενου μέρους Ζ΄.
	179	Στο εν λόγω άρθρο τροποποιείται το άρθρο 3 του ν. 4514/2018 σχετικά με τα πρόσωπα που διενεργούν συναλλαγές και παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.
	180	Με το παρόν άρθρο προστίθενται τέσσερις ορισμοί σχετικά με την «αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων», τη «ρήτρα πλήρους αποκατάστασης», την «ηλεκτρονική μορφή», τον «κατεξοχήν εμπορικό όμιλο» και αντικαθίσταται ένας υπάρχων σχετικά με τα «παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων» στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
	181	Με το εν λόγω άρθρο προστίθεται ένα νέο άρθρο που αφορά τις εξαιρέσεις από τις απαιτήσεις παρακολούθησης προϊόντων από πλευράς των Α.Ε.Π.Ε.Υ..
	182	Με το προτεινόμενο άρθρο προστίθενται νέα εδάφια και παράγραφοι με αποτέλεσμα την τροποποίηση του άρθρου 24 του ν. 4514/2018 ως προς τις γενικές αρχές και την πληροφόρηση των πελατών.
	183	Στο εν λόγω άρθρο προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρο 25 του ν. 4514/2018 που αφορά στο τι οφείλουν να κάνουν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
	184	Στο εν λόγω άρθρο προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρο 27 του ν. 4514/2018 που σχετίζεται με την ημερομηνία κατά την οποία απαιτείται η περιοδική υποβολή εκθέσεων.
	185	Με το συγκεκριμένο άρθρο προστίθεται άρθρο 29Α στον ν. 4514/2018 που αφορά στην παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες πελάτες.
	186	Με το προτεινόμενο άρθρο αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 για την ειδικότερη λειτουργία και τον ρόλο των Α.Ε.Π.Ε.Υ..
	187	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 57 του ν. 4514/2018, σχετικά με τα όρια των θέσεων και τους ελέγχους για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων μέσω της αντικατάστασης των παρ. 1, 3, 5 και 6 του άρθρου 57 του ν. 4514/2018.

188	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 58 του ν. 4514/2018, σχετικά με τη γνωστοποίηση της θέσης ανά κατηγορία του κατόχου θέσης, μέσω προσθήκης εδαφίου στην παρ. 1 και αντικατάστασης της παρ. 2.
189	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 71 του ν. 4514/2018, σχετικά με όσους φορείς διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για την εσωτερική αναφορά πραγματικών ή ενδεχόμενων παραβάσεων, από τους υπαλλήλους τους, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.

Δ. ΈΚΘΕΣΗ ΓΕΝΙΚΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X				
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X				
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός	X	X			
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	X	X	X		
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X	X			
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε.

Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία, τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όσο και της Τράπεζας της Ελλάδας, καθώς και συνολικά της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού τομέα, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και κανόνες.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

ΜΕΡΟΣ Η΄

Συναφείς διατάξεις – Τροποποιήσεις στους ν. 4099/2012, 4209/2013, 4261/2014 και 4706/2020
Επισπεύδον Υπουργείο

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, m.mourtzini@minfin.gr, 2103332593

Χρήστος Λιάσκας, c.liaskas@minfin.gr

Τμήμα Β΄: Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹	

Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Το Κεφάλαιο Α εμπεριέχει τροποποιήσεις στον ν. 4261/2014 (Α' 107) λόγω της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 (L 314). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις είναι αναγκαίες διότι, το άρθρο 62 του Κανονισμού 2019/2033 (L 314) επιφέρει αλλαγές στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και στους ορισμούς του «πιστωτικού ιδρύματος», του «ιδρύματος» και του «χρηματοδοτικού ιδρύματος», έννοιες οι οποίες χρησιμοποιούνται ευρέως στον ν. 4261/2014. Το Κεφάλαιο Β εισάγει τροποποιήσεις στους ν. 4099/2012 (Α' 250) και 4209/2013 (Α' 253) για την περαιτέρω ρύθμιση εμπορικής διαχείρισης σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ, αλλά και της διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ, καθώς και τη διόρθωση υφιστάμενων διατάξεων για την ορθότερη ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/91. Με το Κεφάλαιο Γ τροποποιείται το άρθρο 69 παρ. 1 του ν. 4706/2020 (αντικατάσταση του όρου «αρχικών δανειοδοτών» με «ανάδοχων οντοτήτων»), για την ορθή συμμόρφωση με τον Κανονισμό 2017/2402. Επίσης, ορίζονται οι αρμόδιες αρχές που θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού, προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS) κατ' εφαρμογή της περ. 13 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557. Συναφώς τροποποιείται το άρθρο 43 του ν. 4706/2020.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Οι προτεινόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου Α, αποσκοπούν στην αποτύπωση των αλλαγών που εισάγουν ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 (L 314) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 (L 314), προκειμένου να συμπληρώσουν ρυθμιστικά κενά. Όσον αφορά το Κεφάλαιο Γ, απαιτείται να οριστούν οι αρμόδιες αρχές που θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS), σε συμμόρφωση προς την περ. 13 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Τα πιστωτικά ιδρύματα, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Τράπεζα της Ελλάδος, τις επιχειρήσεις επενδύσεων, τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και τους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), καθώς και τις εταιρείες διαχείρισης αυτών, τους επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές, και εμμέσως το σύνολο των πολιτών.
Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα; Ν. 4099/2012, ν. 4209/2013, ν. 4261/2014, ν. 4706/2020

5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Πρόκειται για τροποποιήσεις σε υφιστάμενες διατάξεις.
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Ομοίως με ανωτέρω.
	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Ομοίως με ανωτέρω.

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☒ Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
	☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☒  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☐  ☒  ☒ 

8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμος στόχος είναι η διευκόλυνση της διανομής Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και Ο.Ε.Ε. στην Ελλάδα, καθώς και ο εκσυγχρονισμός της κεφαλαιαγοράς. Η επέκταση του πλαισίου τιτλοποιήσεων «STS» αποσκοπεί στην περαιτέρω αύξηση της δανειοδοτικής ικανότητας χωρίς υποβάθμιση των προτύπων προληπτικής εποπτείας για τον τραπεζικό δανεισμό.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	<i>Άρθρο</i>	<i>Στόχος</i>
	190	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του προτεινόμενου μέρους Η'.
	191	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του προτεινόμενου μέρους Η'.
	192	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 4 του ν. 4261/2014, που αφορά τις αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (Z 176) αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
	193	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 5 του ν. 4261/2014, που αφορά τον συντονισμό των αρμόδιων αρχών, και επαναπροσδιορίζεται η έννοια των επιχειρήσεων, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
	194	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 68 του ν. 4261/2014, που ρυθμίζει την αντιμετώπιση κινδύνων, και ειδικότερα προσδιορίζεται η αναφορά στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
	195	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 127 του ν. 4261/2014, που αφορά στο καθορισμό ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, καθορίζοντας ως μόνη εντεταλμένη αρχή την Τράπεζα της Ελλάδος, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
	196	Με το προτεινόμενο άρθρο αντικαθίσταται η παρ. 5 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 που αφορά απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ.. Η τροποποίηση γίνεται συνεπεία της ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2019/2034 και ειδικότερα του άρθρου 9 για το αρχικό κεφάλαιο των επενδυτικών επιχειρήσεων, ώστε να μην υπάρξει σύγχυση ως προς το ύψος του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη χορήγηση άδειας σε μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. και τα ποσά του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου με αυτά του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου.
	197	Η παρούσα διάταξη σκοπό έχει την ορθή ενσωμάτωση της παρ. 5 του άρθρου 32 της Οδηγίας 2011/61 και την παροχή της δυνατότητας στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την έκδοση κανονιστικής απόφασης, προκειμένου να θεσπιστούν οι αναφερόμενες στο στοιχείο η) του Παραρτήματος IV της Οδηγίας 2011/61 ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση των ΟΕΕ στην Ελλάδα.
	198	Η διάταξη αποσκοπεί στη συμπλήρωση της παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012 (Α' 250) ως προς τη δυνατότητα ανάπτυξης του δικτύου διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ από τις ΑΕΔΑΚ μέσω συνδεδεμένων αντιπροσώπων. Κατά την προώθηση των μεριδίων ΟΣΕΚΑ και την παροχή της υπηρεσίας της λήψης και διαβίβασης εντολών επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ από συνδεδεμένους αντιπροσώπους, πρέπει να τηρούνται τόσο

	οι σχετικές διατάξεις του ν. 4099/2012 όσο και οι διατάξεις του άρθρου 29 του ν. 4514/2018.
199	Η διάταξη αποσκοπεί στην ορθότερη ενσωμάτωση του άρθρου 99 (6) ζ και του άρθρου 99γ (2) της Οδηγίας ΕΕ/2014/91.
200	Με το εν λόγω άρθρο διορθώνεται η αναφορά στο ακρωνύμιο (ΑΕΕΔ) στην ορθή, ήτοι Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης.
201	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται αντικατάσταση του όρου «αρχικών δανειοδοτών» με «ανάδοχων οντοτήτων», ως τροποποίηση του άρθρου 69 παρ. 1 του ν. 4706/2020 για την ορθή συμμόρφωση με τον Κανονισμό 2017/2402.
202	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται προσθήκη νέου άρθρου 69Α για τη συμμόρφωση στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/557 και ειδικότερα στην αιτιολογική σκέψη 26 για τον ορισμό αρμόδιων αρχών, οι οποίες θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού, προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS).
203	Η εν λόγω διάταξη είναι επακόλουθο της συμμόρφωσης στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/15033 για τη συμμετοχική χρηματοδότηση μέσω πλατφόρμας και κάνει ανάλογη προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας σχετικά με τη μη απαίτηση κατάρτισης πληροφοριακού δελτίου.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X			
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X	X			
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X			
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου θα επιφέρουν συνολικά οφέλη στην ελληνική κεφαλαιαγορά.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					

	ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση					
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν παρουσιάζεται κόστος.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πύλοτική εφαρμογή					

		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη).
	Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

ΜΕΡΟΣ Θ' και Ι'**Λοιπές διατάξεις****Επισπεύδον Υπουργείο****ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ****Στοιχεία επικοινωνίας:**

Γραφείο Υπουργού Οικονομικών, τηλ. 210 3332729 ministeroffice@minfin.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹³	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹⁴	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹⁵	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ¹⁶	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ¹⁷	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ¹⁸	

¹³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

¹⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

¹⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

¹⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

¹⁷ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

¹⁸ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.

Α. Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; ΜΕΡΟΣ Θ΄ Άρθρο 204 Η παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 (Α΄ 91) τροποποιείται, προκειμένου να επέλθουν οι απαιτούμενες νομοτεχνικές βελτιώσεις στη διάταξη, κατόπιν και της κατάργησης των άρθρων 1 έως 63 και 90 έως και 146 του κ.ν. 2190/1920 και της θέσης σε ισχύ του ν. 4548/2018 (Α' 104), αλλά και προκειμένου να ενταχθεί ως περιεχόμενο της Έκθεσης Διαχείρισης του Διοικητικού Συμβουλίου και η μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση. Οι υποχρεώσεις της μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης απορρέουν από την Οδηγία 2014/95/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 22ας Οκτωβρίου 2014 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών για την πολυμορφία από ορισμένες μεγάλες επιχειρήσεις και ομίλους (“Non-financial Reporting Directive” ή Οδηγία “NFRD”). Αφορά δε στη νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Άρθρο 205 Η προτεινόμενη ρύθμιση αποσκοπεί στην ορθή ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σε συνέχεια ελέγχου συμμόρφωσης που διενεργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και σε απάντηση της υπό στοιχεία C(2021) 6388 final/23.9.2021 προειδοποιητικής επιστολής της, καθώς και στην ορθή κωδικοποίηση της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, για αποφυγή παρερμηνειών και ασφάλεια δικαίου. Άρθρο 206 Η προτεινόμενη ρύθμιση αποσκοπεί στην ορθή ενσωμάτωση της τροποποιητικής Οδηγίας (ΕΕ) 2017/2399, σε συνέχεια ελέγχου συμμόρφωσης που διενεργήθηκε από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Άρθρο 207 Η προτεινόμενη ρύθμιση ευθυγραμμίζει το άρθρο 145B του ν. 4261/2014 με τις αρχές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ για τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (Deposit Guarantee Schemes Directive, ή DGSD) και ρυθμίζει λεπτομερώς τη διαδικασία αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου το κανονιστικό πλαίσιο να καταστεί αυστηρότερο, με τρόπο που να διασφαλίζει την ακριβοδίκαιη, ανεξάρτητη και μεθοδολογικά άρτια εκτέλεση του έργου αυτού, με τρόπο που να συνάδει και με τις πλέον πρόσφατες

ευρωπαϊκές προβλέψεις και πρακτικές για το κατά το μάλλον ή ήττον συγγενές θέμα της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων.

Άρθρα 208-215

Με τις αξιολογούμενες διατάξεις ρυθμίζονται θέματα λειτουργίας και στελέχωσης της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.). Ειδικότερα, με τις διατάξεις του π.δ. 84/2020 «Μεταφορά της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.) από το Υπουργείο Εξωτερικών στο Υπουργείο Οικονομικών» (Α' 194), η Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. μεταφέρθηκε ως σύνολο αρμοδιοτήτων, περιλαμβανομένου του προϋπολογισμού, θέσεων και προσωπικού, από το Υπουργείο Εξωτερικών στο Υπουργείο Οικονομικών. Με τις διατάξεις του εν λόγω προεδρικού διατάγματος δεν ρυθμίστηκαν λοιπά θέματα λειτουργίας και στελέχωσης της μεταφερθείσας Υπηρεσίας. Ελλείψει σχετικού νομοθετικού πλαισίου, από την έκδοση του προεδρικού διατάγματος μεταφοράς της Υπηρεσίας στο Υπουργείο Οικονομικών, εφαρμόζονταν αναλογικά οι διατάξεις των άρθρων 67 και 68 του π.δ. 147/2017 «Οργανισμός του Υπουργείου Οικονομίας και Ανάπτυξης» (Α' 197), οι οποίες ρύθμιζαν τα θέματα στελέχωσης της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.. Ωστόσο, με το άρθρο 86 παρ. 1 περ. γ του π.δ. 5/2022 (Α' 15) του Οργανισμού του Υπουργείου Ανάπτυξης και Επενδύσεων καταργήθηκαν, από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του (ήτοι από 3 Μαρτίου 2022), οι διατάξεις του π.δ. 147/2017. Ως εκ τούτου, επειδή δεν υφίσταται πλέον νομικό πλαίσιο που να διέπει τη λειτουργία της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., κρίνεται επιτακτική η ανάγκη νομοθετικής ρύθμισης των θεμάτων λειτουργίας και στελέχωσης της εν λόγω Υπηρεσίας, με αναδρομική ισχύ, αρχόμενη από την επομένη της καταργήσεως του π.δ. 147/2017, ήτοι από τις 4 Μαρτίου 2022.

Ενόψει των ανωτέρω, με τις αξιολογούμενες διατάξεις του άρθρου 208 ορίζεται η αποστολή της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.. Περαιτέρω, στο άρθρο 209 προβλέπεται η αύξηση κατά δύο - ήτοι από πέντε (5) σε επτά (7) - των θέσεων που δύνανται να καλυφθούν με απόσπαση υπαλλήλων, λόγω των διαρκώς αυξανόμενων υπηρεσιακών αναγκών επί θεμάτων Ο.Ο.Σ.Α.. Δοθέντος ότι η Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. συντονίζει και ενημερώνει το σύνολο των Υπουργείων της χώρας για τις δράσεις του Ο.Ο.Σ.Α., οι επιπλέον δύο Σύμβουλοι θα συμβάλλουν στην περαιτέρω συμμετοχή της Μ.Ε.Α. σε δράσεις του ΟΟΣΑ, αλλά και στην ταχύτερη επίτευξη των στόχων που της έχουν ανατεθεί από την Κυβέρνηση. Με τις διατάξεις του ιδίου ως άνω άρθρου προτείνεται η σύσταση μιας (1) θέσης διοικητικού υπαλλήλου, δεδομένου ότι όλως εξαιρετικώς και προσωρινά τα καθήκοντα της θέσης αυτής ασκούνται από υπάλληλο που έχει διατεθεί στην Υπηρεσία από το Υπουργείο Εξωτερικών. Τα καθήκοντα της θέσης περιλαμβάνουν τον ρόλο υπόλογου –διαχειριστή της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., τη διοικητική υποστήριξή της και τη λογιστική παρακολούθηση συνδρομών και οφειλών της Ελλάδας στον Ο.Ο.Σ.Α.. Με τις διατάξεις του άρθρου 210 καθορίζονται τα προσόντα κάλυψης των θέσεων, τα οποία συνδυάζουν την επιστημονική επάρκεια και την πρακτική εμπειρία επί του αντικειμένου. Ως προς τη διαδικασία κάλυψης των θέσεων, με τις διατάξεις του άρθρου 211 προβλέπεται ότι ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος

και ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος διορίζονται και παύονται από τα καθήκοντά τους με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Εξωτερικών, οι θέσεις των περ. γ) και δ) του άρθρου 210 καλύπτονται, έπειτα από σχετική πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, με αποσπάσεις μονίμων ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομικών και της Α.Α.Δ.Ε. με μόνη απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών για υπαλλήλους του Υπουργείου Οικονομικών ή με εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 25 του ν. 4389/2016 (Α' 94) εάν πρόκειται για υπαλλήλους της Α.Α.Δ.Ε., ενώ το επιτόπιο προσωπικό των περ. δ) και ε) του άρθρου 210 προσλαμβάνεται με απόφαση του αρμόδιου οργάνου, κατόπιν πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. Στο άρθρο 212 προβλέπονται οι απαραίτητες διοικητικές ενέργειες και διατυπώσεις που λαμβάνουν χώρα σε περίπτωση αποχώρησης του Μονίμου Αντιπροσώπου, στη βάση και της αρχής της συνέχειας της δημόσιας διοίκησης, ενώ με το άρθρο 215 εισάγεται μεταβατική ρύθμιση σύμφωνα με την οποία οι ήδη υπηρετούντες στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. δεν θίγονται από τις αξιολογούμενες διατάξεις και συνεχίζουν να υπηρετούν μέχρι τη λήξη της θητείας τους. Επίσης με τις μεταβατικές διατάξεις του ίδιου ως άνω άρθρου προβλέπεται ότι η θητεία του ήδη υπηρετούντος κατά την έναρξη ισχύος των διατάξεων αυτών Μονίμου Αντιπροσώπου στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. μπορεί, κατά διακριτική ευχέρεια του προτείνοντος οργάνου, να ανανεωθεί για μία φορά. Τέλος, προκειμένου να μην υφίσταται κενό νόμου, το οποίο είναι αδύνατο να καλυφθεί μετά την κατάργηση των διατάξεων του π.δ. 147/2017 με το άρθρο 86 παρ. 1 περ. γ του π.δ. 5/2022, παρέχεται στις αξιολογούμενες διατάξεις των άρθρων 208 έως 212, 214 παρ. 1 και 215 αναδρομική ισχύς από την 4η.3.2022.

Άρθρο 213

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται ότι μέχρι την έναρξη λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών, οι αρμοδιότητές της θα ασκούνται από τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών, με σκοπό να καταστεί εφικτή η ένταξη και διαχείριση πράξεων που χρηματοδοτούνται από μέσα εθνικής ή/και ευρωπαϊκής προέλευσης. Σημειώνεται ότι η Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών δύναται να ανταποκριθεί αποτελεσματικά στις απαιτήσεις της προσωρινής άσκησης των αρμοδιοτήτων που της ανατίθενται και οργανωτικά και ουσιαστικά, δεδομένου ότι διαθέτει την απαιτούμενη τεχνογνωσία και εκπαιδευμένο προς τούτο προσωπικό.

Στο άρθρο 214 περιλαμβάνονται οι εξουσιοδοτικές διατάξεις επί των ζητημάτων των άρθρων 212 και 213 με ανάθεση κανονιστικής αρμοδιότητας στον Υπηρεσιακό Γραμματέα και τον Υπουργό Οικονομικών, αντίστοιχα.

ΜΕΡΟΣ Ι'

Άρθρο 216

	Με τη διάταξη του άρθρου 216 ορίζεται η έναρξη ισχύος του νόμου, με τις επιμέρους προβλεπόμενες διακρίσεις.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Άρθρο 204 Αποτελεί πρόβλημα διότι δεν είναι σαφής η εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς της μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σχετικά με τη διαφάνεια από εκδότες κινητών αξιών. Άρθρο 205 Η προτεινόμενη ρύθμιση είναι απαραίτητη, προκειμένου: Α) να διασφαλιστεί πλήρης συμμόρφωση των εθνικών μας διατάξεων, ήτοι της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), με την παρ. 2 του άρθρου 44 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ και Β) να διευκολυνθεί η εφαρμογή της ανωτέρω παραγράφου και να αποφευχθούν τυχόν παρερμηνείες. Άρθρο 206 Η προτεινόμενη ρύθμιση είναι απαραίτητη, προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης συμμόρφωση των εθνικών μας διατάξεων με την παρ. 2 του άρθρου 1 της τροποποιητικής Οδηγίας (ΕΕ) 2017/2399. Πιο συγκεκριμένα, με την προτεινόμενη ρύθμιση διασφαλίζεται η αναλογική εφαρμογή του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107) και στις οντότητες των περ. (β) έως και (δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, όπως προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 1 της τροποποιητικής Οδηγίας (ΕΕ) 2017/2399. Άρθρο 207 Η προτεινόμενη ρύθμιση είναι απαραίτητη για να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις αρχές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ για τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (Deposit Guarantee Schemes Directive, ή DGSD) σε περιπτώσεις ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων. Άρθρα 208 - 212 Η ρύθμιση των ζητημάτων της λειτουργίας και στελέχωσης της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. ΟΟΣΑ) επιλύεται με την ανάληψη νομοθετικής πρωτοβουλίας, καθώς, μετά την κατάργηση του π.δ. 147/2017 με το άρθρο 86 παρ. 1 περ. γ του π.δ. 5/2022, δεν υφίσταται νομικό πλαίσιο για τα ρυθμιζόμενα ζητήματα. Άρθρο 213 Η άμεση άσκηση των αρμοδιοτήτων της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών θα καλύψει την ανάγκη του Υπουργείου για αναζήτηση, συντονισμό και διαχείριση πράξεων που χρηματοδοτούνται από

	πλήθος χρηματοδοτικών μέσων, ενώ θα ενισχύσει τον ρόλο του στον εθνικό αναπτυξιακό χάρτη. Ως εκ τούτου, η προσωρινή ανάθεση των αρμοδιοτήτων της προαναφερόμενης Διεύθυνσης στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών καθίσταται αναγκαία, προκειμένου να είναι δυνατή η ένταξη και διαχείριση από το Υπουργείο πράξεων που χρηματοδοτούνται από εθνικά ή ευρωπαϊκά μέσα.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Άρθρο 204 Αφορά το σύνολο των εμπλεκόμενων στην ελληνική κεφαλαιαγορά. Άρθρο 205 Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τις τράπεζες, τις εταιρείες επενδύσεων, τους επενδυτές, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο. Έμμεσα αφορά όλα τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες-ιδρύματα. Άρθρο 206 Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα, τις εταιρείες επενδύσεων, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, τις χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Έμμεσα αφορά όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες. Άρθρο 207 Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα. Άρθρα 208-212 Η ρύθμιση αφορά στο εκάστοτε προσωπικό της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.). Άρθρο 213 Η ρύθμιση αφορά στις αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών, δηλαδή, την Αυτοτελή Διεύθυνση Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης και τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης

4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;		
	Άρθρο 204 Στην Ελλάδα, η Οδηγία 2014/95/ΕΕ (γνωστή ως NFRD) ενσωματώθηκε με τον ν. 4403/2016 (Α' 125) «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις διατάξεις των άρθρων 19, 20, 29, 30, 33, 35, 40 έως 46 της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ σχετικά με “τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των Οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου” (Ε.Ε. L 189 της 29ης Ιουνίου 2013) και στις διατάξεις της Οδηγίας 2014/95/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Ε.Ε. L 330/1 της 15ης Νοεμβρίου 2014) “για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ όσον αφορά τη δημοσιοποίηση μη χρηματοοικονομικών πληροφοριών και πληροφοριών για την πολυμορφία από ορισμένες μεγάλες επιχειρήσεις και ομίλους” και άλλες διατάξεις αρμοδιότητας Υπουργείου Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού». Η ενσωμάτωση έγινε με τον ν. 4403/2016 μέσω αντικατάστασης, τροποποίησης, αλλά και προσθήκης νέων διατάξεων στον κ.ν. 2190/1920. Ωστόσο, πλέον ο κ.ν. 2190/1920 έχει καταργηθεί δυνάμει του άρθρου 189 παρ. 1 του ν. 4548/2018, το οποίο ορίζει ότι «Από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου καταργούνται: α) τα άρθρα 1 έως 63δ και 90 έως 146 του κ.ν. 2190/1920, όπως έχουν τροποποιηθεί και ισχύουν, (...)» και έχει αντικατασταθεί από τον νέο ν. 4548/2018 (Α' 104/13-06-2018) «Αναμόρφωση του δικαίου των ανωνύμων εταιριών (Νέος νόμος περί Ανωνύμων Εταιριών)». Ειδικότερα, τα άρθρα 19α και 29α της Οδηγίας 2014/95/ΕΕ (NFRD) έχουν ενσωματωθεί ως άρθρα 43α παρ. 6 και 107Α παρ. 5 του κ.ν. 2190/1920 αντίστοιχα, ενώ οι αντίστοιχες διατάξεις του ν. 4548/2018 είναι τα άρθρα 151 και 154 αντίστοιχα. Παρ' όλα αυτά το πεδίο εφαρμογής του εν λόγω νόμου δεν αφορά στην νομοθεσία που διέπει τη λειτουργία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Άρθρα 208-212 Το εν λόγω ζήτημα ρυθμιζόταν με τις διατάξεις του π.δ. 147/2017 (Α' 192), το οποίο καταργήθηκε με την περ. γ της παρ. 1 του άρθρου 86 του π.δ. 5/2022 (Α' 15).		
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="343 1859 687 2004">i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης</td><td data-bbox="687 1859 1396 2004"> Άρθρο 204 Η συγκεκριμένη διάταξη χρήζει διόρθωσης, καθώς έχει επηρεαστεί από πολλές τροποποιήσεις και αντικαταστάσεις. Στον ν. 3556/2007 θα αποτελέσει </td></tr> </table>	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης	Άρθρο 204 Η συγκεκριμένη διάταξη χρήζει διόρθωσης, καθώς έχει επηρεαστεί από πολλές τροποποιήσεις και αντικαταστάσεις. Στον ν. 3556/2007 θα αποτελέσει
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης	Άρθρο 204 Η συγκεκριμένη διάταξη χρήζει διόρθωσης, καθώς έχει επηρεαστεί από πολλές τροποποιήσεις και αντικαταστάσεις. Στον ν. 3556/2007 θα αποτελέσει		

ή άλλης κανονιστικής πράξης;	αναπόσπαστο μέρος της νομοθεσίας για τις προϋποθέσεις διαφάνειας για την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, όπως παραπέμπει και ο τίτλος του εν λόγω νόμου. Άρθρο 205 Η τροποποίηση γίνεται σε ευθυγράμμιση με την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία 2014/59/ΕΕ). Άρθρο 206 Η τροποποίηση γίνεται σε ευθυγράμμιση με την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2017/2399). Άρθρο 207 Δεν υφίσταται εξουσιοδότηση για την έκδοση σχετικής κανονιστικής πράξης. Άρθρα 208-212 Δεν υφίσταται εξουσιοδότηση για την έκδοση σχετικής κανονιστικής πράξης.
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Άρθρο 204 Ομοίως ως άνω Άρθρο 205 Ομοίως ως άνω Άρθρο 206 Ομοίως ως άνω Άρθρο 207 Ομοίως ως άνω Άρθρα 208-212 Ομοίως ως άνω
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Άρθρο 204 Ομοίως ως άνω Άρθρο 205 Ομοίως ως άνω

	Άρθρο 206 Ομοίως ως άνω Άρθρο 207 Ομοίως ως άνω Άρθρα 208-212 Ομοίως ως άνω

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση ☐ 1 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΦΤΟΧΕΙΑ ☐ 2 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ ☐ 3 ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ ☐ 4 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ☐ 5 ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ ☐ 6 ΚΑΘΑΡΟ ΝΕΡΟ - ΑΠΟΚΕΤΕΥΣΗ ☐ 7 ΦΘΙΝΗ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ X 8 ΑΞΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ X 9 ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ ☐ 10 ΔΙΟΡΤΕΡΕΣ ΑΝΙΣΟΤΗΤΕΣ ☐ 11 ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΠΟΛΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ ☐ 12 ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΗ X 13 ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΛΙΜΑ ☐ 14 ΖΩΗ ΣΤΟ ΝΕΡΟ ☐ 15 ΖΩΗ ΣΤΗ ΣΤΕΡΙΑ ☐ X 16 ΕΙΡΗΝΗ, ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΘΕΣΜΟΙ X 17 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης; i) βραχυπρόθεσμοι: Άρθρο 204 Κάλυψη νομοθετικού κενού. Άρθρο 205 Πλήρης συμμόρφωση με την Οδηγία 2014/59/ΕΕ και ορθή εφαρμογή της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. Άρθρο 206 Πλήρης συμμόρφωση με την τροποποιητική Οδηγία (ΕΕ) 2017/2399.

	Άρθρο 207 Ευθυγράμμιση με τις αρχές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ για τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (Deposit Guarantee Schemes Directive, ή DGSD). Άρθρα 208-212 Οι βραχυπρόθεσμοι στόχοι των ρυθμίσεων αφορούν στην αντιμετώπιση των ζητημάτων που αφορούν στη λειτουργία και τη στελέχωση της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. ΟΟΣΑ), καθώς μετά την κατάργηση του π.δ. 147/2017 με το άρθρο 86 παρ. 1 περ. γ του π.δ. 5/2022, υφίσταται κενό νόμου. Άρθρο 213 Ο βραχυπρόθεσμος στόχος της ρύθμισης αφορά την προσωρινή εκτέλεση των καθηκόντων της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών από τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών, ώστε να είναι δυνατή η ένταξη πράξεων που χρηματοδοτούνται από εθνικής και ευρωπαϊκής προέλευσης χρηματοδοτικά μέσα.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Άρθρο 204 Αποτελεσματικότερη εποπτεία της ελληνικής κεφαλαιαγοράς σε σχέση και με τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης. Άρθρο 205 Ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου και διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Άρθρο 206

	Ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου και διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Άρθρο 207 Διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Άρθρα 208-212 Οι μακροπρόθεσμοι στόχοι της ρύθμισης εντοπίζονται στην διαμόρφωση ενός περιεκτικού και συνεκτικού πλαισίου λειτουργίας και στελέχωσης της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.), με έμφαση στην αναβάθμιση και ενδυνάμωση της υπηρεσίας, καθώς και στον καθορισμό ενός σαφούς ρυθμιστικού πλαισίου, αξιοποιώντας την εμπειρία και τα διδάγματα του παρελθόντος, συμβάλλοντας έτσι στην εγκαθίδρυση της ασφάλειας δικαίου. Άρθρο 213 Ο μακροπρόθεσμος στόχος της ρύθμισης είναι η ολοκλήρωση της στελέχωσης της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών με το κατάλληλο καταρτισμένο και εξειδικευμένο προσωπικό.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	204	Το εν λόγω άρθρο αποσκοπεί στην τροποποίηση της παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 προκειμένου να ενταχθούν ρητά οι υποχρεώσεις μη χρηματοοικονομικής πληροφόρησης σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 19, 19α, 29 και 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όπως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2014/95/ΕΕ. Κατ' αυτό τον τρόπο ορίζεται ρητά ότι η έκθεση του Διοικητικού Συμβουλίου θα πρέπει να περιλαμβάνει και τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση για όσες επιχειρήσεις προβλέπεται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις.
	205	Το προτεινόμενο άρθρο αποσκοπεί στην ορθή ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ως προς τις υποχρεώσεις για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής. Για τον σκοπό αυτό, τροποποιείται η περ. ζ της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, διαγράφοντας τις καταθέσεις του Συνεγγυητικού από τις εξαιρέσεις της συγκεκριμένης παραγράφου. Επίσης, διασφαλίζονται η αποφυγή παρερμηνειών και η ορθή εφαρμογή της παρ. 2 του ιδίου άρθρου, μέσω της κατάργησης της περ. θ, η οποία έχει παύσει να ισχύει από 1ης.1.2016, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4335/2015, όπως τροποποιήθηκε με την παρ. 9 του άρθρου 3 του ν. 4340/2015 (Α' 134).
	206	Το προτεινόμενο άρθρο αποσκοπεί στην ορθή ενσωμάτωση της τροποποιητικής Οδηγίας (ΕΕ) 2017/2399 ως προς την κατάταξη των απαιτήσεων των οντοτήτων των περ. (β) έως και (δ) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.
	207	Το προτεινόμενο άρθρο αποσκοπεί στη συμμόρφωση με τις αρχές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ για τα Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (Deposit Guarantee Schemes Directive, ή DGSD) και ρυθμίζει λεπτομερώς τη διαδικασία αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου το κανονιστικό πλαίσιο να καταστεί αυστηρότερο, με τρόπο που να διασφαλίζει την ακριβοδίκαιη, ανεξάρτητη και μεθοδολογικά άρτια εκτέλεση του έργου αυτού, με τρόπο που να συνάδει και με τις πλέον

	πρόσφατες ευρωπαϊκές προβλέψεις και πρακτικές για το κατά το μάλλον ή ήττον συγγενές θέμα της εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων.
208	Με τις διατάξεις του άρθρου 208 προσδιορίζονται η αποστολή και η έδρα της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. ΟΟΣΑ).
209	Με τις διατάξεις του άρθρου 209 καθορίζονται οι θέσεις του προσωπικού της Μ.Ε.Α. ΟΟΣΑ. Προσέτι, προβλέπεται η ενίσχυση του ανθρωπίνου δυναμικού, με την πρόβλεψη δυο (2) επιπλέον θέσεων συμβούλων, επί σκοπώ ικανοποίησης και εκπληρώσεως των διαρκώς αυξανόμενων υπηρεσιακών αναγκών της υπηρεσίας. Τέλος, προτείνεται και η σύσταση μιας (1) θέσης διοικητικού υπαλλήλου, δεδομένου ότι όλως εξαιρετικώς και προσωρινά τα καθήκοντα της θέσης αυτής ασκούνται από υπάλληλο που έχει διατεθεί στην Υπηρεσία από το Υπουργείο Εξωτερικών.
210	Στο άρθρο 210 καθορίζονται τα ειδικότερα προσόντα για την κάλυψη των προβλεπομένων στο άρθρο 209 θέσεων. Τα απαιτούμενα προσόντα συνδυάζουν το απαραίτητο επιστημονικό υπόβαθρο, με την αναγκαία πρακτική εμπειρία επί του αντικειμένου. Ο ανωτέρω συνδυασμός των προσόντων συμβάλλει στην εν γένει αναβάθμιση της υπηρεσίας και την αποτελεσματική εκπλήρωση της αποστολής της.
211	Με την προτεινόμενη διάταξη προβλέπεται ο χώρος προέλευσης του προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., καθώς και η διαδικασία κάλυψης των θέσεων του άρθρου 209, η οποία διαφοροποιείται ανάλογα με το είδος του προσωπικού. Τα πρόσωπα που επιλέγονται στις θέσεις των περ. α) και β) του ως άνω άρθρου διορίζονται και παύονται από τα καθήκοντά τους με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Εξωτερικών. Από τις θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209 τέσσερις (4) θέσεις, καθώς και η θέση της περ. δ) του ίδιου άρθρου καλύπτονται με αποσπάσεις μονίμων ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομικών, της Α.Α.Δ.Ε., ή ουσιαδώς παρόμοιων υπηρεσιών φορέων του δημόσιου τομέα. Οι υπόλοιπες τρεις (3) θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209 καλύπτονται από υπαλλήλους του δημόσιου τομέα, όπως αυτός οριοθετείται στο άρθρο 14 του ν. 4270/2014 έπειτα από σχετική πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος και σχετική απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών ή κατ' αντιστοιχία του οργάνου αυτού και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. αν πρόκειται για υπάλληλο του Υπουργείου

	Οικονομικών ή της Α.Α.Δ.Ε., αντίστοιχα. Σε περίπτωση υπαλλήλου φορέα του δημόσιου τομέα ο διορισμός πραγματοποιείται με απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργού Οικονομικών και του κατά περίπτωση συναρμόδιου υπουργείου, αν ο υπάλληλος προέρχεται από άλλο υπουργείο ή του αρμοδίου οργάνου για την εποπτεία του φορέα προέλευσης του Υπαλλήλου, αν ο υπάλληλος προέρχεται από φορέα εκτός υπουργείου. Το επιτόπιο προσωπικό των περ. ε) και στ) του άρθρου 209 προσλαμβάνεται με απόφαση του αρμόδιου οργάνου, κατόπιν πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α..
212	Με τις προτεινόμενες διατάξεις του άρθρου 212 προβλέπεται η ακολουθητέα διοικητική διαδικασία κατάρτισης πρωτοκόλλου παράδοσης και παραλαβής της υπηρεσίας, καθώς και καταγραφής και απογραφής του υλικού της, σε περίπτωση αποχώρησης του Μόνιμου Αντιπροσώπου. Περαιτέρω, προβλέπεται ότι, για την περίπτωση της αδυναμίας του Μονίμου Αντιπροσώπου να παραδώσει, θα συντάσσεται έκθεση απογραφής από τον Αναπληρωτή του. Οι διατάξεις του άρθρου 212 συμβάλλουν στην εύρυθμη λειτουργία της υπηρεσίας, καθιερώνοντας μια διαδικασία ομαλής μετάβασης από τον εκάστοτε αποχωρούντα Μόνιμο Αντιπρόσωπο προς τον διάδοχό του, ενώ ταυτόχρονα βρίσκονται και σε αρμονία με την αρχή της συνεχούς δράσης της δημόσιας διοίκησης.
213	Με την προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπεται η προσωρινή ανάθεση των αρμοδιοτήτων της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του Υπουργείου Οικονομικών, στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών, δεδομένου ότι η στελέχωση και λειτουργία της παραπάνω Διεύθυνσης δεν έχει εισέτι ολοκληρωθεί.
214	Με το άρθρο 214 ρυθμίζονται οι εξουσιοδοτικές βάσεις για την έκδοση κανονιστικών αποφάσεων ρύθμισης των ζητημάτων εφαρμογής των άρθρων 213 και 214, αντίστοιχα.
215	Με την προτεινόμενη ρύθμιση του άρθρου 215 εισάγονται μεταβατικές διατάξεις: α. προκειμένου αφενός να συνεχίσουν να υπηρετούν ακώλυτα, όσοι ήδη υπηρετούν στην Μ.Ε.Α. ΟΟΣΑ και μέχρι τη λήξη της θητείας ενός εκάστου, πράγμα που διασφαλίζεται με την πρόβλεψη ότι με τις εισαγόμενες διατάξεις δεν επηρεάζεται, μέχρι την λήξη της θητείας τους, η υπηρεσιακή τους κατάσταση και β. προκειμένου να υπάρξει αδιατάρακτη συνέχιση του έργου της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., και αξιοποίηση της εμπειρίας Μόνιμου Αντιπροσώπου σε αυτή που

	έχει αποκτηθεί με την εκεί υπηρεσία του, σχετικά με τη διαχείριση των θεμάτων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της εν λόγω υπηρεσίας, προβλέπεται μεταβατικά η δυνατότητα του προτείνοντος οργάνου να ανανεώσει για μία φορά τη θητεία του Μονίμου Αντιπροσώπου, ο οποίος υπηρετεί κατά την έναρξη ισχύος του νόμου αυτού.
216	Με την προτεινόμενη ρύθμιση του άρθρου 216 ρυθμίζεται το ζήτημα της έναρξης ισχύος του νόμου, με τις προβλεπόμενες σε αυτό διακρίσεις.

Β. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 1 και 2 του Συντάγματος

Βλ. συνημμένα

Γ. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 3 του Συντάγματος

Βλ. συνημμένα

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X				
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X			

		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Άρθρο 204

Η ρύθμιση διευκολύνει το έργο εποπτείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και αυξάνει την αξιοπιστία της.

Άρθρο 206

Η προτεινόμενη διάταξη αποσκοπεί στην πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις της τροποποιητικής Οδηγίας (ΕΕ) 2017/2399, όσον αφορά την κατάταξη των απαιτήσεων των οντοτήτων των περ. (β) έως και (δ) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία	X				
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης	X				
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X				
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Άρθρο 204

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε. Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όσο και της κεφαλαιαγοράς, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και τους νέους κανόνες.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου	X	X	X		
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους	X	X	X		
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Άρθρο 204

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια εποπτική αρχή, καθώς και οι εμπλεκόμενοι φορείς θα πρέπει να προετοιμαστούν κατάλληλα, ώστε η εφαρμογή των κανόνων και των απαιτήσεων για τη μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση, να επιτευχθεί ομαλά, εξασφαλίζοντας τα θετικά αποτελέσματα που αναμένονται από την αναθεώρηση του εποπτικού πλαισίου.

Η θωράκιση της κεφαλαιαγοράς έναντι νέων κρίσεων και κινδύνων θα έχει θετική επίδραση στην αγορά και την οικονομία ως σύνολο, αλλά και στην κοινωνία.

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

Ε. ΈΚΘΕΣΗ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ ΑΦΟΡΑ ΤΑ ΜΕΡΗ Α' ΕΩΣ Η'

22.	Διαβούλευση κατά τη διάρκεια της νομοπαρασκευαστικής διαδικασίας από την έναρξη κατάρτισης της αξιολογούμενης ρύθμισης	
☐	Συνεργασία με άλλα υπουργεία / υπηρεσίες	
☐	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	Στις νομοπαρασκευαστικές επιτροπές για την αξιολογούμενη ρύθμιση, συμμετείχαν εκπρόσωποι των εποπτικών αρχών (Τράπεζα της Ελλάδος και Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) και φορείς της Κεφαλαιαγοράς, όπως ενδεικτικά η Ελληνική Ένωση Τραπεζών, η Ένωση Θεσμικών Επενδυτών, ο Σύνδεσμος Μελών Χρηματιστηρίου Αθηνών και ο Σύνδεσμος Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.
☐	Διεθνής διαβούλευση	

23.	Σχόλια στο πλαίσιο της διαβούλευσης μέσω της ηλεκτρονικής πλατφόρμας www.opengov.gr (ηλεκτρονική επισύναψη της έκθεσης)	
Επί των γενικών αρχών («επί της αρχής») της	Αριθμός συμμετασχόντων	Το σχέδιο νόμου υποβλήθηκε στη διαδικασία δημόσιας διαβούλευσης από την 5 ^η .3.2022 έως την 19 ^η .3.2022. Στη διαβούλευση λήφθηκαν έξι (6) σχόλια από πέντε (5) συμμετέχοντες.
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	Αξιολογήθηκε θετικά ένα (1) σχόλιο.

αξιολογούμενης ρύθμισης	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Δεν έγιναν αποδεκτά πέντε (5) σχόλια.
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Στη διαβούλευση λήφθηκαν έξι (6) σχόλια από 5 συμμετέχοντες.
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	Σύμφωνα με το σχόλιο: «το άρθρο 65 του νομοσχεδίου ορίζει το αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται για τη χορήγηση άδειας ΑΕΠΕΥ, ενσωματώνοντας τη διάταξη του άρθρου 9 της Οδηγίας. Συναφώς, το άρθρο 133 του νομοσχεδίου, τροποποιεί (ορθώς) τη διάταξη του άρθρου 15 του ν. 4514/2018 ώστε η αναφορά στο αρχικό κεφάλαιο των ΑΕΠΕΥ να γίνεται με παραπομπή στην Οδηγία 2019/2034/ΕΕ. Ωστόσο, το νομοσχέδιο δεν περιλαμβάνει διάταξη για την αντίστοιχη τροποποίηση του άρθρου 5 παρ. 5 του ν. 4514/2018, το οποίο ορίζει το ελάχιστο μετοχικό κεφαλαίο των ΑΕΠΕΥ. Δεδομένου ότι η παρ. 5 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 δεν αποτελεί ενσωμάτωση διάταξης της Οδηγίας 2014/65 (MiFID II), αφού η τελευταία δεν αναφερόταν καθόλου στην έννοια του μετοχικού κεφαλαίου, είναι λογικό η Οδηγία 2019/2034/ΕΕ να μην περιλαμβάνει κάποια αντίστοιχη διάταξη. Όμως αν τροποποιηθεί το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 χωρίς αντίστοιχη τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 5 του ίδιου νόμου, θα υπάρχει μεγάλη σύγχυση ως προς το ύψος του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη χορήγηση άδειας σε μια ΑΕΠΕΥ, αφού δεν θα συμβαδίζουν τα ποσά του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου με αυτά του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου. Επιπλέον, λαμβάνοντας υπόψη ότι με το άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034 (και με το άρθρο 65 του νομοσχεδίου) τροποποιούνται και οι επενδυτικές υπηρεσίες βάσει των οποίων καθορίζονται τα ελάχιστα ποσά αρχικού κεφαλαίου (π.χ. στη «μικρή» κατηγορία των 75.000€ προβλέπεται πλέον ρητώς η επενδυτική υπηρεσία της τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης, πράγμα που δεν συνέβαινε μέχρι τώρα), η σύγχυση θα είναι ακόμη μεγαλύτερη. Παράδειγμα: μια νέα ΑΕΠΕΥ που θα επιθυμεί να παρέχει υπηρεσίες λήψης και διαβίβασης ή εκτέλεσης εντολών και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης χωρίς να διατηρεί χρήματα και τίτλους πελατών, βάσει του νέου άρθρου 15 θα μπορεί να έχει αρχικό ίδιο κεφάλαιο 75.000€ αλλά βάσει του άρθρου 5 παρ. 5 (εφόσον δεν τροποποιηθεί) θα πρέπει να έχει μετοχικό κεφάλαιο 150.000€, πράγμα που δεν θα έχει καμία λογική. Επιπλέον, στο ίδιο παράδειγμα, η ίδια νέα ΑΕΠΕΥ, βάσει του άρθρου 71 του ν. 2533/1997 περί συνεγγυητικού κεφαλαίου θα πρέπει να επιβαρυνθεί με αρχική εισφορά 150.000€ και με τακτική εισφορά 100.000€ – λαμβάνοντας υπόψη ότι ο νόμος περί συνεγγυητικού κεφαλαίου παραπέμπει ευθέως στις διατάξεις περί μετοχικού κεφαλαίου (ήτοι άρθρο 5 παρ. 5 του 4514/2018) και όχι σε αυτές περί αρχικού κεφαλαίου (ήτοι άρθρο 15 του ν. 4514/2018) – ενώ

		αν τροποποιηθεί η παρ. 5 του άρθρου 5, η συγκεκριμένη ΑΕΠΕΥ θα επιβαρύνεται με εισφορά 50.000€, το οποίο είναι ορθότερο λαμβάνοντας υπόψη ότι η εν λόγω επιχείρηση δεν θα διατηρεί περιουσιακά στοιχεία πελατών. Τέλος, υπενθυμίζεται ότι, ιστορικά, οι διατάξεις των ελληνικών νόμων που όριζαν το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο και το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο των ΑΕΠΕΥ πάντοτε συμβάδιζαν ως προς τα ποσά (βλ. σχετικώς άρθρο 166 παρ. 3 του ν. 4261/2014, το οποίο είχε τροποποιήσει τις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 10 του ν. 3606/2017 προκειμένου να βρίσκονται σε συμφωνία με τις προβλέψεις περί αρχικού κεφαλαίου του ίδιου νόμου οι οποίες εισάγονταν για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36). Επομένως θεωρώ ιδιαίτερα σημαντικό να τεθεί το ζήτημα υπόψη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και να εισαχθεί διάταξη περί τροποποίησης του άρθρου 5 παρ. 5 του ν. 4514/2018 η οποία θα συμβαδίζει με το περιεχόμενο της διάταξης του άρθρου 65 του νομοσχεδίου, τόσο ως προς τα ποσά όσο και ως προς τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που καλύπτει η κάθε κατηγορία ΑΕΠΕΥ.» Το σχόλιο γίνεται αποδεκτό και κρίνεται εύστοχη η παρατήρηση ότι αν τροποποιηθεί το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 θα πρέπει να υπάρξει αντίστοιχη τροποποίηση της παρ. 5 του άρθρου 5 του ίδιου νόμου, ώστε να μην υπάρξει σύγχυση ως προς το ύψος του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου που απαιτείται για τη χορήγηση άδειας σε μια ΑΕΠΕΥ και τα ποσά του απαιτούμενου αρχικού κεφαλαίου με αυτά του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου. Έγινε αντίστοιχη προσθήκη άρθρου.
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Σύμφωνα με το σχόλιο: «Άρθρο 36 -> Η εν λόγω διάταξη θα πρέπει να τροποποιηθεί, ώστε στα υπόχρεα πρόσωπα ρητά να περιλαμβάνονται όλοι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών ανεξαιρέτως, είτε δραστηριοποιούνται στη χώρα υπό καθεστώς εγκατάστασης (μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου), είτε χωρίς εγκατάσταση, όπως αντίστοιχη πρόβλεψη υπάρχει και για τη διασύνδεση με το ΣΜΤΛ-ΛΠ στο άρθρο 62 παρ. 1 του Ν. 4170/2013, όπως ισχύει κατόπιν ισχύος του ν. 4446/2016 (βλ. άρθρο 71) Συνεπώς, θα πρέπει να τροποποιηθεί ως εξής : ε) «Υπόχρεα Πρόσωπα» : ορίζονται τα πιστωτικά ιδρύματα του ν. 4261/2014, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα ιδρύματα πληρωμών του ν. 3862/2010 και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του ν. 4021/2011, τα οποία δραστηριοποιούνται στην ελληνική επικράτεια, με ή χωρίς φυσική εγκατάσταση, και τηρούνται στο Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και οι φορείς αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών με τη χρήση καρτών πληρωμών (card acquirers) που δραστηριοποιούνται με έδρα το εξωτερικό ή την Ελλάδα και εξυπηρετούν επιχειρήσεις στην Ελληνική επικράτεια. Άρθρο 38 -> Επισημαίνεται η επιτακτική ανάγκη διασύνδεσης με το ΣΜΤΛ-ΛΠ

		όλων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, είτε δραστηριοποιούνται στη χώρα υπό καθεστώς εγκατάστασης (μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου), είτε χωρίς εγκατάσταση. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ΑΝΕΞΑΙΡΕΤΩΣ όλοι οι αλλοδαποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών οφείλουν να υποχρεωθούν σε συμμόρφωση, προκειμένου οι αρμόδιες αρχές να έχουν πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες από όλους ανεξαιρέτως τους παρόχους πληρωμών για την ορθή πρόληψη, ανίχνευση και δίωξη σοβαρών εγκλημάτων.» Το σχόλιο δεν γίνεται αποδεκτό. Ειδικότερα, το σχόλιο επί της περ. ε' του άρθρου 36 αφορά στον ορισμό της έννοιας των υπόχρεων προσώπων με την οποία ζητείται να τεθεί ειδικός ορισμός των υπόχρεων προσώπων με αναλυτική περιγραφή. Ωστόσο στον αντίστοιχο ορισμό της προς ενσωμάτωση περ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1153, η έννοια των υπόχρεων προσώπων δεν ορίζεται αυτοτελώς αλλά γίνεται παραπομπή στο άρθρο 2 παρ. 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, το οποίο στην ελληνική έννομη τάξη ενσωματώθηκε στο άρθρο 5 του ν. 4557/2018. Κατόπιν αυτού, στην περ. ε' του άρθρου 36, στην έννοια των υπόχρεων προσώπων γίνεται η σχετική παραπομπή στο άρθρο 5 του ν. 4557/2018. Όπως σημειώνεται και στον οικείο τόπο στην κατ' άρθρον ανάλυση, ο λόγος για τον οποίο γίνεται απευθείας παραπομπή στο άρθρο 5 του ν. 4557/2018 και δεν επαναλαμβάνεται όλο το σχετικό άρθρο ανάγεται κυρίως σε λόγους διασφάλισης ενότητας δικαίου στην ελληνική έννομη τάξη και αποφυγής αντινομίας που θα προκαλείτο στην περίπτωση τροποποίησης της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018. Κατόπιν αυτού το σχόλιο δεν υιοθετείται. Επί του άρθρου 38: Το σχόλιο δεν γίνεται αποδεκτό. Το σχόλιο επί του άρθρου 38 αφορά σε αίτημα διασύνδεσης όλων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών είτε δραστηριοποιούνται στη χώρα υπό καθεστώς εγκατάστασης (μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου), είτε χωρίς εγκατάσταση, με το ΣΜΤΛ και ΛΠ, ώστε οι αλλοδαποί πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών να υποχρεωθούν σε συμμόρφωση. Ωστόσο, για τους σκοπούς της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας δεν προκρίθηκε η λύση της δημιουργίας νέου πληροφοριακού συστήματος, αλλά επιλέχθηκε ως βέλτιστη λύση η χρήση του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., η λειτουργία του οποίου διέπεται από το άρθρο 62 του ν.4170/2013 και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει. Κατόπιν αυτών, το σχόλιο δεν εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 38. Σύμφωνα με το σχόλιο: «Στο άρθρο 151 καλό θα ήταν να προστεθούν, μαζί με τα ιδρύματα

		πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, εκτός και εάν θεωρείται (και πρέπει να διευκρινισθεί) ότι συμπεριλαμβάνονται στα πιστωτικά ιδρύματα. Για τις μικροχρηματοδοτήσεις, η δυνατότητα ανάπτυξης εργαλείων συμμετοχικής χρηματοδότησης, είναι απαραίτητη, βοηθώντας την επίτευξη των σκοπών τους.» Το σχόλιο δεν γίνεται αποδεκτό. Το πεδίο εφαρμογής που επιλέχθηκε είναι σύμφωνο με τον Κανονισμό 2020/1503, στον οποίο ουδεμία αναφορά γίνεται σε μικροχρηματοδοτήσεις που θεωρείται άλλο είδος παροχής υπηρεσίας ειδικού συγκεκριμένου σκοπού. Συγκεκριμένα, στο άρθρο 151 γίνεται αναφορά σε πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος καθώς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 (άρθρο 12) άδεια για παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης μπορεί να λάβει μια οντότητα που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με τις Οδηγίες 2009/110/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ ή (ΕΕ) 2015/2366. Τα ιδρύματα Μικροχρηματοδοτήσεων δεν διέπονται από τις εν λόγω οδηγίες. Σύμφωνα με τον ν. 4701/2020 για το πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, τα ιδρύματα ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή κεφαλαιουχικής ή αστικής εταιρείας αποκλειστικού σκοπού έπειτα από σχετική άδεια που χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Τα υπόλοιπα τρία (3) σχόλια δεν μπορούσαν να ενσωματωθούν, καθώς αφορούσαν προηγούμενα σχόλια και σχόλια επί της διαδικασίας.

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Μέρος Α': Άρθρο 28, Μέρος Β': Άρθρα 5, 6, 9Α, 17,19, 26, 28, 87, 96 και 97, Μέρος Γ': Άρθρα 5, 28 και 106, Μέρη ΣΤ', Ζ' και Η': Άρθρο 106.	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
?	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Μέρος Α': Άρθρο 114 της ΣΛΕΕ Μέρος Β': Άρθρα 4 και 5 Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση Άρθρα 67 και 87 παρ. 2 της ΣΛΕΕ Άρθρα 1, 7, 8 17, 41, 48, 49 του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ Μέρη Γ', Δ' και Ε': Άρθρο 114 της ΣΛΕΕ

?	Κανονισμός	Μέρος Α': Κανονισμός 575/2013/ΕΕ Μέρος Β': Κανονισμός 2016/794/ΕΕ Κανονισμός 2016/679/ΕΕ Μέρη Γ', Δ' και Ε': Κανονισμός 2019/2033/ΕΕ, Κανονισμός 2020/1504/ΕΕ Μέρος ΣΤ': 2019/1156/ΕΕ Μέρος Η': Κανονισμός 2021/557/ΕΕ Κανονισμός 2017/2402/ΕΕ Κανονισμός 2020/1503/ΕΚ
?	Οδηγία	Μέρος Α': Οδηγία 2019/2162/ΕΕ Οδηγία 2009/65/ΕΚ Οδηγία 2014/59/ΕΕ Μέρος Β': Οδηγία 2019/1153/ΕΕ Οδηγία 2018/843/ΕΕ Οδηγία 2016/680/ΕΕ Οδηγία 2015/849/ΕΕ Μέρη Γ', Δ' και Ε': Οδηγία 2019/2034/ΕΕ, Οδηγία 2019/2177/ΕΕ, Οδηγία 2020/1503/ΕΕ Μέρος ΣΤ': Οδηγία 2019/1160/ΕΕ, Οδηγία 2009/65/ΕΚ Οδηγία 2011/61/ΕΕ Μέρος Ζ': Οδηγία 2021/338/ΕΕ, Οδηγία 2014/65/ΕΕ, Οδηγία 2013/36/ΕΕ, Οδηγία 2019/878/ΕΕ
?	Απόφαση	Μέρος Β': Απόφαση 2007/845/ΔΕΥ Απόφαση- πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ Απόφαση 2000/642/ΔΕΥ
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
?	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	Μέρος Β': Άρθρα 5, 6, 8, 18 της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου
?	Διεθνείς συμβάσεις	Μέρος Β': Ευρωπαϊκή Σύμβαση για το ξέπλυμα, την έρευνα, την κατάσχεση και δήμευση προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, η οποία κυρώθηκε με τον ν. 2655/1998 (Α' 264).

	Σύμβαση του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών κατά του Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος (Σύμβαση του Παλέρμο, 2000), η οποία κυρώθηκε με τον ν. 3875/2010 (Α' 158).

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		<i>Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
?	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	Μέρος Β': ΣτΕ 2457/2018 - σκέψη 26 ειδικά για τη λειτουργία και τις εγγυήσεις του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών σε σχέση με το άρθρο 9Α του Συντάγματος. ΣτΕ 2460/2018 - σκέψη 9 ειδικά για τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Α. και Α.Π. σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους σε αυτό. ΣτΕ 2461/2018 - σκέψη 8 ειδικά για τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Α. και Α.Π. σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους σε αυτό. Γνωμοδότηση 5/2018 Εισαγγελέα Αρείου Πάγου (αρ. πρωτ. 5694).
?	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	Μέρος Β': Γνωμοδότηση 4/2021 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Γνωμοδότηση 1/2020 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Γνωμοδότηση 5/2013 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		<i>Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>

?	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
?	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
?	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Ζ. ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ Η ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΥΝΟΛΟΥ ΤΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ

29.	Τροποποίηση – αντικατάσταση –συμπλήρωση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	Υφιστάμενες διατάξεις
	Άρθρο 29 Επενδυτικά όρια του ΟΣΕΚΑ - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4099/2012 (άρθρο 28 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162) Η περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250) τροποποιείται ως εξής: «β) Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε ομολογίες που εκδίδονται πριν από τις 8.7.2022 και πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα περίπτωση, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής τους, ή σε περίπτωση που οι ομολογίες εμπίπτουν στον ορισμό των καλυμμένων ομολόγων του σημείου 1 του άρθρου 5 του ν. XXXX/2022. Οι επενδύσεις του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε ομολογίες της παρούσας που ανά εκδότη είναι άνω του πέντε τοις εκατό (5%) δεν επιτρέπεται, αθροιζόμενες, να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τηρουμένου του ορίου του 25% ανά εκδότη.»	«β) Κατά παρέκκλιση της παραγράφου 1, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε ομολογίες που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος - μέλος και υπόκειται δια νόμου σε ειδικό καθεστώς δημόσιας εποπτείας για την προστασία των ομολογιούχων. Συγκεκριμένα, τα ποσά που προέρχονται από την έκδοση των ομολογιών αυτών επενδύονται σύμφωνα με τη νομοθεσία σε στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία, καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος των ομολογιών, είναι σε θέση να καλύψουν τις απαιτήσεις που απορρέουν από τις ομολογίες και τα οποία, σε περίπτωση αδυναμίας πληρωμής εκ μέρους του εκδότη, θα χρησιμοποιηθούν κατά προτεραιότητα για την εξόφληση του αρχικού κεφαλαίου και την καταβολή των δεδουλευμένων τόκων. Οι επενδύσεις του ΟΣΕΚΑ σε ομολογίες της παρούσας περίπτωσης β' που ανά εκδότη είναι άνω του πέντε τοις εκατό (5%), δεν επιτρέπεται αθροιζόμενες να υπερβαίνουν το 80% του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, τηρουμένου του ορίου του 25% ανά εκδότη. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τον κατάλογο των προαναφερόμενων κατηγοριών ομολογιών και εκδοτών, οι οποίοι, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, δικαιούνται να εκδίδουν ομολογίες που πληρούν τα ανωτέρω κριτήρια, καθώς και των επιμέρους εκδόσεων. Στους καταλόγους αυτούς επισυνάπτεται σημείωμα που διευκρινίζει το καθεστώς των παρεχόμενων εγγυήσεων.»
	Άρθρο 30 Ορισμοί - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 ν. 4335/2015 (άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162) Η περ. 48 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 αντικαθίσταται ως εξής: «48) «καλυμμένο ομόλογο»: καλυμμένο ομόλογο όπως ορίζεται στο σημείο 1 του άρθρου 5 του ν. XXXX/2022 ή, όσον αφορά σε μέσο που εκδίδεται πριν από τις 8.7.2022, ομόλογο όπως αναφέρεται στην περ. β της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250), όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής του,»	«48) «καλυμμένο ομόλογο»: μέσο που αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250) (άρθρο 52 παρ. 4 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ),»
	Άρθρο 112	

Ορισμοί -Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (άρθρο 59 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η παράγραφος 7 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α 84), αντικαθίσταται ως εξής: «7) «Τομεακοί κανόνες»: οι νομικές πράξεις της Ένωσης σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, ιδίως οι Κανονισμοί του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) 575/2013 και (ΕΕ) 2019/2033 και οι ν. 4364/2016 (Α'13), 4261/2014 (Α'107) και 4514/2018 (Α'14), με τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδοθείσες κανονιστικές αποφάσεις μέσω των οποίων έχουν ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο οι Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 2009/138/ΕΚ, 2013/36/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/2034.	«7. «Τομεακοί κανόνες»: οι κανόνες προληπτικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, οι οποίοι προβλέπονται ιδίως στο ν. <u>3606/2007</u>, στο ν. <u>3601/2007</u>, στο ν.δ. <u>400/1970</u> και στο ν. <u>4099/2012</u>, καθώς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις ή στις εθνικές διατάξεις με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. οι διατάξεις των Οδηγιών 2004/39/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.»
Άρθρο 113 Ελάχιστα ίδια κεφάλαια ΑΕΔΑΚ - Τροποποίηση του άρθρου 13 του ν. 4099/2012 (άρθρο 60 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4099/2012 (Α'250), ως προς τα ελάχιστα ίδια κεφάλαια της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ), αντικαθίσταται ως εξής: «3. Σε κάθε περίπτωση, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΑΚ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που προβλέπεται στο άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.».	3. Σε κάθε περίπτωση, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΑΚ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που ορίζεται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία ενσωματώνει στη νομοθεσία το άρθρο 21 της Οδηγίας 2006/49/ΕΚ.
Άρθρο 114 Ελάχιστα ίδια κεφάλαια ΑΕΔΟΕΕ - Τροποποίηση του άρθρου 9 του ν. 4209/2013 (άρθρο 61 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η παρ. 6 του άρθρου 9 του ν. 4209/2013 (Α'253), ως προς τα ελάχιστα ίδια κεφάλαια της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ), αντικαθίσταται ως εξής: «6. Ανεξαρτήτως της παρ. 4, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΟΕΕ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.».	« 6. Ανεξαρτήτως της παραγράφου 4, τα ίδια κεφάλαια της ΑΕΔΟΕΕ δεν πρέπει να υπολείπονται του ποσού που ορίζεται με την απόφαση 1/459/27.12.2007 του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία ενσωματώνει το άρθρο 21 της Οδηγίας 2006/49/ΕΚ.»
Άρθρο 115 Αντικατάσταση τίτλου του ν. 4261/2014 (παρ. 1 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Ο τίτλος του ν. 4261/2014 (Α'107) αντικαθίσταται ως εξής: «Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ), κατάργηση του ν. 3601/2007 και άλλες διατάξεις.»	Αντικαθίσταται ο τίτλος του ν.4261/2014, ο οποίος είχε ως εξής: ΝΟΜΟΣ ΥΠ' ΑΡΙΘ. 4261 (ΦΕΚ Α 107 5.5.2014) Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2013/36/ ΕΕ), κατάργηση του ν. <u>3601/2007</u> και άλλες διατάξεις.
Άρθρο 116 Αντικατάσταση τίτλου του Κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014 Ο τίτλος του Κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014 (Α'107) αντικαθίσταται ως εξής: «ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α' ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ»	«ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΤΟ ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ »
Άρθρο 117 Αντικείμενο – Σκοπός - Αντικατάσταση του άρθρου 1 του ν. 4261/2014 (παρ. 2 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4261/2014 (Α'107), περί αντικειμένου του νόμου, αντικαθίσταται και το άρθρο 1 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 1 Αντικείμενο - Σκοπός (άρθρο 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Με τα άρθρα 1 έως και 166 του νόμου αυτού σκοπεύεται η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού	Άρθρο 1 Αντικείμενο - Σκοπός (άρθρο 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 «σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ» (ΕΕ L 176). 2. Ειδικότερα, θεσπίζονται κανόνες σχετικά με: α) την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων, β) τις εποπτικές εξουσίες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές, γ) την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, δ) τις απαιτήσεις δημοσίευσης για τις αρμόδιες αρχές όσον αφορά την προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων».	1. Με τα άρθρα 1 έως και 166 του νόμου αυτού σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 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» (ΕΕ L 176). 2. Ειδικότερα, θεσπίζονται κανόνες σχετικά με: α) την ανάληψη και άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων (από κοινού καλούμενα «ιδρύματα»), β) τις εποπτικές αρμοδιότητες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές, γ) την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων από τις αρμόδιες αρχές κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 (ΕΕ L 176), δ) τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης όσον αφορά την προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των ιδρυμάτων.
Άρθρο 118 Πεδίο εφαρμογής – Τροποποίηση του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (παρ. 3 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 2 του ν. 4261/2014 (Α' 107), α) καταργούνται οι παρ. 2, 3 και η περ. α) της παρ. 5, β) η παρ. 6 τροποποιείται, προκειμένου να προσαρμοσθεί στην κατάργηση της περ. α) της παρ. 5, και το άρθρο 2 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 2 Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις των άρθρων 1-166 εφαρμόζονται σε ιδρύματα κατά την έννοια της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 3. 2. [Καταργείται] 3. [Καταργείται] 4. Τα άρθρα 41,42 και 104 έως 120 εφαρμόζονται στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στις μικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). 5. Οι διατάξεις του παρόντος δεν έχουν εφαρμογή ως προς: α) [Καταργείται] β) την Τράπεζα της Ελλάδος, γ) τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών, δ) το «Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων», πλην του άρθρου 150. 6. Οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 5 αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα για την εφαρμογή των άρθρων 41, 42 και 104 έως 120. 7. Εξαιρούνται από τις διατάξεις των άρθρων 34 και 38 περί ελεύθερης εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη και έχουν ρητά εξαιρεθεί δυνάμει του άρθρου 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από το πεδίο εφαρμογής της.».	«Άρθρο 2 Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις των άρθρων 1-166 εφαρμόζονται σε ιδρύματα κατά την έννοια της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 3. 2. Το άρθρο 30 εφαρμόζεται στις τοπικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του σημείου 4 του άρθρου 3. 3. Το άρθρο 31 εφαρμόζεται στις επιχειρήσεις που αναφέρονται στην περ. γ) του σημείου 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. 4. Τα άρθρα 41, 42 και 104 έως 120 εφαρμόζονται στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στις μικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ). 5. Οι διατάξεις του παρόντος δεν έχουν εφαρμογή ως προς: α) την πρόσβαση στη δραστηριότητα των επιχειρήσεων επενδύσεων στον βαθμό που ρυθμίζεται από τον ν. <u>4514/2018 (Α' 14)</u>, β) την Τράπεζα της Ελλάδος, γ) τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών, δ) το «Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων», πλην του άρθρου 150. 6. Οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. α), γ) και δ) της παρ. 5 αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα για την εφαρμογή των άρθρων 41, 42 και 104 έως 120. 7. Εξαιρούνται από τις διατάξεις των άρθρων 34 και 38 περί ελεύθερης εγκατάστασης και παροχής υπηρεσιών τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη μέλη και έχουν ρητά εξαιρεθεί δυνάμει του άρθρου 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από το πεδίο εφαρμογής της.».
Άρθρο 120 Ανάκληση άδειας λειτουργίας – Τροποποίηση άρθρου 19 του ν. 4261/2014 (παρ. 7 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 19 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί ανάκλησης άδειας λειτουργίας, προστίθεται υποπερ. αα) και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 19 Ανάκληση άδειας λειτουργίας (άρθρο 18 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μόνο όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα: α) παραιτείται ρητώς από αυτή, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας	«Άρθρο 19 Ανάκληση άδειας λειτουργίας (άρθρο 18 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος μόνο όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα: α) παραιτείται ρητώς από αυτή, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας

λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της αδείας λειτουργίας του, αα) χρησιμοποιεί την άδεια λειτουργίας του αποκλειστικά για την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στην περ. β) σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και έχει, για περίοδο πέντε (5) συναπτών ετών, μέσο όρο συνολικών στοιχείων ενεργητικού μικρότερο από τα όρια που καθορίζονται στο εν λόγω άρθρο, β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον μη σύννομο τρόπο, γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας, δ) δεν πληροί πλέον το σύνολο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 428 ν.β εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) ή επιβάλλονται δυνάμει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 ή του άρθρου 98 του παρόντος ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και, κυρίως, δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του, ε) υπάγεται σε μία από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, στ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 59, ζ) αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, η) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, θ) παραβαίνει διατάξεις νόμων σχετικών με την εποπτεία ή την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σε βαθμό που είναι δυνατόν να τίθενται σε διακινδύνευση η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει η επίτευξη των στόχων της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας, ή ι) δημιουργούνται καταστάσεις που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 14 ή η διάρθρωση του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος έχει μεταβληθεί κατά τρόπο που να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.»	λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της αδείας λειτουργίας του, β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον μη σύννομο τρόπο, γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας, δ) δεν πληροί πλέον το σύνολο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 428 ν.β εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) ή επιβάλλονται δυνάμει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 ή του άρθρου 98 του παρόντος ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και, κυρίως, δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του, ε) υπάγεται σε μία από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, στ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 59, ζ) αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του, η) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, θ) παραβαίνει διατάξεις νόμων σχετικών με την εποπτεία ή την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σε βαθμό που είναι δυνατόν να τίθενται σε διακινδύνευση η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει η επίτευξη των στόχων της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας, ή ι) δημιουργούνται καταστάσεις που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 14 ή η διάρθρωση του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος έχει μεταβληθεί κατά τρόπο που να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.»
Άρθρο 121 Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ - Τροποποίηση του άρθρου 22B του ν.4261/2014 (άρθρο 62 παρ. 9 της Οδηγίας 2019/2034) Η παράγραφος 5 του άρθρου 22B του ν.4261/2014 αντικαθίσταται και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 22B Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ (άρθρο 21β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Δύο (2) ή περισσότερα ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, έχουν μία μόνο ενδιάμεση μητρική επιχείρηση η οποία είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά λόγο αρμοδιότητας δύναται να επιτρέψει στα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 να έχουν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ εάν διαπιστώσουν ότι η εγκατάσταση μιας (1) μόνο ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ: α) θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων που επιβάλλει η νομοθεσία ή οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας, ή	Άρθρο 22B Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ (άρθρο 21β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Δύο (2) ή περισσότερα ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) και εκ των οποίων τουλάχιστον ένα (1) είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, έχουν μία μόνο ενδιάμεση μητρική επιχείρηση η οποία είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά λόγο αρμοδιότητας δύναται να επιτρέψει στα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 να έχουν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ εάν διαπιστώσουν ότι η εγκατάσταση μιας (1) μόνο ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ: α) θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων που επιβάλλει η νομοθεσία ή οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας, ή β) θα καθιστούσε λιγότερο αποτελεσματική τη δυνατότητα εξυγίανσης από ό,τι στην περίπτωση που υπήρχαν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές

β) θα καθιστούσε λιγότερο αποτελεσματική τη δυνατότητα εξυγίανσης από ό,τι στην περίπτωση που υπήρχαν δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ, σύμφωνα με αξιολόγηση που διενεργεί η αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ.

3. Η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ είναι είτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή το άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176) είτε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 22Α του παρόντος ή το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εάν η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ πρέπει να συσταθεί σε σχέση με επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να συμμορφωθεί με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων της παρ. 2, η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ, δύναται να είναι επιχείρηση επενδύσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή την παρ. 1 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (L 173) και η οποία υπόκειται στον ν. 4335/2015 (Α' 87) ή στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ (L 173).

4. Οι παρ. 1,2 και 3 δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι χαμηλότερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου:

α) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι το άθροισμα των ακόλουθων:

αα) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή τον ατομικό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος, και

αβ) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, την Οδηγία 2013/36/ΕΕ τον ν. 4514/2018, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ.600/2014 (L 173).

β) ο όρος «ίδρυμα» περιλαμβάνει επίσης τις επιχειρήσεις επενδύσεων.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), κατά λόγο αρμοδιότητας, τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στην Ελλάδα:

α) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας,

β) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, τον ν. 4514/2018 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 και τα είδη των δραστηριοτήτων για τα οποία έχουν λάβει την εν λόγω άδεια λειτουργίας,

γ) την επωνυμία και το είδος, όπως αναφέρεται στην παρ. 3, οποιασδήποτε ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ που έχει συσταθεί στην Ελλάδα και την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι κάθε ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα που ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,

β) είναι ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,

γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, ή

δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην ΕΕ κάτω από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.

επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ, σύμφωνα με αξιολόγηση που διενεργεί η αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ.

3. Η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ είναι είτε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος ή το άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176) είτε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 22Α του παρόντος ή το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εάν η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ πρέπει να συσταθεί σε σχέση με επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να συμμορφωθεί με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων της παρ. 2, η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή η δεύτερη ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ, δύναται να είναι επιχείρηση επενδύσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή την παρ. 1 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (L 173) και η οποία υπόκειται στον ν. 4335/2015 (Α' 87) ή στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ (L 173).

4. Οι παρ. 1, 2 και 3 δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι χαμηλότερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.

5. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ είναι το άθροισμα των ακόλουθων:

α) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή τον ατομικό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος, και

β) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, τον ν. 4514/2018 ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ.600/2014 (L 173).

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), κατά λόγο αρμοδιότητας, τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στην Ελλάδα:

α) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα και ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας,

β) τις επωνυμίες και τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, τον ν. 4514/2018 ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 και τα είδη των δραστηριοτήτων για τα οποία έχουν λάβει την εν λόγω άδεια λειτουργίας,

γ) την επωνυμία και το είδος, όπως αναφέρεται στην παρ. 3, οποιασδήποτε ενδιάμεσης μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ που έχει συσταθεί στην Ελλάδα και την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι κάθε ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα που ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,

β) είναι ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ,

γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην ΕΕ, ή

δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην ΕΕ κάτω από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ.

8. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1, οι όμιλοι τρίτης χώρας που λειτουργούσαν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην ΕΕ, με τουλάχιστον ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα στην Ελλάδα και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ στις 27 Ιουνίου 2019, πρέπει να έχουν έως τις 30 Δεκεμβρίου 2023 ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή, εφόσον ισχύει η παρ. 2, δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να καθορίζει με απόφασή

8. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1, οι όμιλοι τρίτης χώρας που λειτουργούσαν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην ΕΕ, με τουλάχιστον ένα ίδρυμα ή υποκατάστημα στην Ελλάδα και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ στις 27 Ιουνίου 2019, πρέπει να έχουν έως τις 30 Δεκεμβρίου 2023 ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ ή, εφόσον ισχύει η παρ. 2, δύο (2) ενδιάμεσες μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ. 9. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να καθορίζει με απόφασή της την απαιτούμενη πληροφόρηση για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος άρθρου.»	
Άρθρο 122 Σημαντικά υποκαταστήματα - Τροποποίηση του άρθρου 52 του ν. 4261/2014 (παρ. 11 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 52 του ν. 4261/2014 (Α'107) περί σημαντικών υποκαταστημάτων, διαγράφονται οι αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή, καταργείται το δεύτερο εδάφιο της περ. α) της παρ. 1 και το άρθρο 52 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 52 Σημαντικά υποκαταστήματα (άρθρο 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μπορεί να υποβάλει αίτημα προς την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105 ή προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης ώστε να θεωρηθεί σημαντικό το εγκατεστημένο στην Ελλάδα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος. β) Στο παραπάνω αίτημα εκτίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, αναφορικά ιδίως με τις εξής παραμέτρους: αα) αν το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος ως προς τις καταθέσεις στην Ελλάδα υπερβαίνει ποσοστό 2%, ββ) τις πιθανές επιπτώσεις από την αναστολή ή την παύση των εργασιών του ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα και στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στην Ελλάδα, γγ) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος στο ελληνικό τραπεζικό ή χρηματοοικονομικό σύστημα με βάση τον αριθμό των πελατών του. γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης, καθώς και με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105, προκειμένου να αποφασίσουν από κοινού ως προς το χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού. δ) Αν εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος της περίπτωσης α' δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, λαμβάνει μονομερώς τη σχετική απόφαση εντός νέου χρονικού διαστήματος δύο (2) μηνών από τη λήξη της προηγούμενης δίμηνης προθεσμίας. Κατά τη λήψη της εν λόγω απόφασης λαμβάνονται υπόψη η άποψη και οι τυχόν επιφυλάξεις της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους προέλευσης. ε) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παρούσας παραγράφου διατυπώνονται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζονται στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Οι αποφάσεις αυτές αναγνωρίζονται και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών-μελών. στ) Ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών όπως καθορίζονται από τον παρόντα νόμο και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ. 2. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου 1 εφαρμόζονται αναλόγως στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί υπό την ιδιότητα της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους προέλευσης ιδρύματος με υποκατάστημα σε άλλο κράτος-μέλος.	Άρθρο 52 Σημαντικά υποκαταστήματα (άρθρο 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μπορεί να υποβάλει αίτημα προς την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105 ή προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης ώστε να θεωρηθεί σημαντικό το εγκατεστημένο στην Ελλάδα υποκατάστημα ιδρύματος. Από την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου εξαιρούνται οι επιχειρήσεις επενδύσεων του άρθρου 95 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. β) Στο παραπάνω αίτημα εκτίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, αναφορικά ιδίως με τις εξής παραμέτρους: αα) αν το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος ως προς τις καταθέσεις στην Ελλάδα υπερβαίνει ποσοστό 2%, ββ) τις πιθανές επιπτώσεις από την αναστολή ή την παύση των εργασιών του ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα και στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στην Ελλάδα, γγ) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος στο ελληνικό τραπεζικό ή χρηματοοικονομικό σύστημα με βάση τον αριθμό των πελατών του. γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης, καθώς και με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 105, προκειμένου να αποφασίσουν από κοινού ως προς το χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού. δ) Αν εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος της περίπτωσης α' δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, λαμβάνει μονομερώς τη σχετική απόφαση εντός νέου χρονικού διαστήματος δύο (2) μηνών από τη λήξη της προηγούμενης δίμηνης προθεσμίας. Κατά τη λήψη της εν λόγω απόφασης λαμβάνονται υπόψη η άποψη και οι τυχόν επιφυλάξεις της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους προέλευσης. ε) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παρούσας παραγράφου διατυπώνονται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζονται στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Οι αποφάσεις αυτές αναγνωρίζονται και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών-μελών. στ) Ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών όπως καθορίζονται από τον παρόντα νόμο και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ. 2. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου 1 εφαρμόζονται αναλόγως στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενεργεί υπό την ιδιότητα της αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους προέλευσης ιδρύματος με υποκατάστημα σε άλλο κράτος-μέλος.

3. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα ιδρύματος, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 110 και εκτελεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στην περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 105 σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής.

β) Αν η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης, υπό την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 107, ειδοποιεί αμελλητί το ΕΣΣΚ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα' και δδ' της περίπτωσης α' και στην υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών-μελών.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα ιδρυμάτων τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την αξιολόγηση των κινδύνων των ιδρυμάτων στα οποία ανήκουν τα εν λόγω υποκαταστήματα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 89 και, κατά περίπτωση, στην παράγραφο 2 του άρθρου 106. Επίσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής τις αποφάσεις που λαμβάνονται με βάση τα άρθρα 96 και 98 στο βαθμό που οι εν λόγω εκτιμήσεις και αποφάσεις αφορούν τα συγκεκριμένα υποκαταστήματα.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, αναφορικά με τις κατά τις παραγράφους 14 και 15 του άρθρου 78 απαιτούμενες ενέργειες, εφόσον τούτο κρίνεται αναγκαίο εν σχέσει με τους κινδύνους ρευστότητας στο νόμισμα του κράτους-μέλους υποδοχής.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής έχει τα αντίστοιχα δικαιώματα και καθήκοντα που προβλέπονται στην παράγραφο 3.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στην περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δεν διαβουλεύθηκαν με αυτή ή εάν μετά τη διαβούλευση εκείνη έχει σχηματίσει τη θέση ότι οι απαιτούμενες ενέργειες βάσει της παραγράφου 14 του άρθρου 78 δεν είναι οι προσήκουσες.

6. α) Στις περιπτώσεις για τις οποίες δεν εφαρμόζεται το άρθρο 109, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία ιδρύματος με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη-μέλη συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 51. Οι διατυπώσεις για τη σύσταση και λειτουργία του σώματος εποπτών καταρτίζονται εγγράφως από την Τράπεζα της Ελλάδος, μετά από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνεται απόφαση σχετικά με τις αρμόδιες αρχές οι οποίες συμμετέχουν στις συνεδριάσεις ή τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών.

β) Η ανωτέρω απόφαση λαμβάνει υπόψη τη σημασία την οποία έχει για τις λοιπές εμπλεκόμενες αρχές η επιδιωκόμενη εποπτική δράση και ιδίως τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 7, καθώς και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης ενημερώνει εκ των προτέρων με πληρότητα όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με την οργάνωση των συνεδριάσεων και τα προς εξέταση ζητήματα. Ενημερώνει, επίσης, εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών αναφορικά με τις δράσεις ή τα μέτρα που αποφασίζονται στο πλαίσιο των εν λόγω συνεδριάσεων.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μετέχει στις εργασίες των σωμάτων προηγούμενης παραγράφου.»

3. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα ιδρύματος, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 110 και εκτελεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στην περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 105 σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής.

β) Αν η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης, υπό την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 107, ειδοποιεί αμελλητί το ΕΣΣΚ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα' και δδ' της περίπτωσης α' και στην υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών-μελών.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα ιδρυμάτων τα αποτελέσματα που προκύπτουν από την αξιολόγηση των κινδύνων των ιδρυμάτων στα οποία ανήκουν τα εν λόγω υποκαταστήματα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 89 και, κατά περίπτωση, στην παράγραφο 2 του άρθρου 106. Επίσης διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής τις αποφάσεις που λαμβάνονται με βάση τα άρθρα 96 και 98 στο βαθμό που οι εν λόγω εκτιμήσεις και αποφάσεις αφορούν τα συγκεκριμένα υποκαταστήματα.

δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, αναφορικά με τις κατά τις παραγράφους 14 και 15 του άρθρου 78 απαιτούμενες ενέργειες, εφόσον τούτο κρίνεται αναγκαίο εν σχέσει με τους κινδύνους ρευστότητας στο νόμισμα του κράτους-μέλους υποδοχής.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής έχει τα αντίστοιχα δικαιώματα και καθήκοντα που προβλέπονται στην παράγραφο 3.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, στην περίπτωση που οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δεν διαβουλεύθηκαν με αυτή ή εάν μετά τη διαβούλευση εκείνη έχει σχηματίσει τη θέση ότι οι απαιτούμενες ενέργειες βάσει της παραγράφου 14 του άρθρου 78 δεν είναι οι προσήκουσες.

6. α) Στις περιπτώσεις για τις οποίες δεν εφαρμόζεται το άρθρο 109, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενεργώντας ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία ιδρύματος με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη-μέλη συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 51. Οι διατυπώσεις για τη σύσταση και λειτουργία του σώματος εποπτών καταρτίζονται εγγράφως από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Στο πλαίσιο αυτό λαμβάνεται απόφαση σχετικά με τις αρμόδιες αρχές οι οποίες συμμετέχουν στις συνεδριάσεις ή τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών.

β) Η ανωτέρω απόφαση λαμβάνει υπόψη τη σημασία την οποία έχει για τις λοιπές εμπλεκόμενες αρχές η επιδιωκόμενη εποπτική δράση και ιδίως τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη, σύμφωνα με το άρθρο 7, καθώς και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης ενημερώνει εκ των προτέρων με πληρότητα όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με την οργάνωση των συνεδριάσεων και τα προς εξέταση ζητήματα. Ενημερώνει, επίσης, εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών αναφορικά με τις δράσεις ή τα μέτρα που αποφασίζονται στο πλαίσιο των εν λόγω συνεδριάσεων.

	7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής μετέχει στις εργασίες των σωμάτων προηγούμενης παραγράφου
Άρθρο 123 Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο Τροποποίηση του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Το πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (Α'107) περί υπηρεσιακού-επαγγελματικού απορρήτου συμπληρώνεται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 54 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 54 Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο (άρθρα 53 έως 62 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου, των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, καθώς και των διατάξεων του ν. 3691/2008, όπως ισχύει, καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους σε σχέση με τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να γνωστοποιείται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Κατ' εξαίρεση, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν αποκλείεται για τα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση, στο πλαίσιο των διαδικασιών ιδιωτικού δικαίου, εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις διαδικασίες διάσωσης καθ' οιονδήποτε τρόπο του πιστωτικού ιδρύματος. Ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται και σε εκπλήρωση ανειλημμένων υποχρεώσεων βάσει του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της ελληνικής οικονομίας. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέπεται να δημοσιοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος νόμου ή το άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ή να κοινοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΤ με σκοπό τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ανά την Ευρωπαϊκή Ένωση από την ΕΑΤ. 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών ή να διαβιβάζει προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (εφεξής ΕΑΚΑΑ), που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331), πληροφορίες που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της κατά τον παρόντα νόμο, κατά τον Κανονισμό αριθ. 575/2013 και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, κατά το άρθρο 15 του Κανονισμού αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, κατά τα άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και κατά τα άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Αυτές οι πληροφορίες υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο της παραγράφου 1 που σύμφωνα με τις σχετικές ενωσιακές διατάξεις εφαρμόζεται και για τις αρμόδιες αρχές και δεν κοινοποιούνται περαιτέρω χωρίς τη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία χορηγείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο. 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις κατά τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 3 του παρόντος άρθρου πληροφορίες κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της για τους ακόλουθους σκοπούς: α) την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, β) τον έλεγχο συνδρομής των όρων ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, γ) τη διευκόλυνση της εποπτείας, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, ιδιαίτερα όσον αφορά τον έλεγχο της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκέντρωσης πιστωτικών κινδύνων και της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όπως	Άρθρο 54 Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο (άρθρα 53 έως 62 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου, των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, καθώς και των διατάξεων του ν. 3691/2008, όπως ισχύει, καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους σε σχέση με τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να γνωστοποιείται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Κατ' εξαίρεση, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν αποκλείεται για τα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση, στο πλαίσιο των διαδικασιών ιδιωτικού δικαίου, εμπιστευτικών πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις διαδικασίες διάσωσης καθ' οιονδήποτε τρόπο του πιστωτικού ιδρύματος. Ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται και σε εκπλήρωση ανειλημμένων υποχρεώσεων βάσει του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της ελληνικής οικονομίας. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιτρέπεται να δημοσιοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος νόμου ή το άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου ή να κοινοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΤ με σκοπό τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ανά την Ευρωπαϊκή Ένωση από την ΕΑΤ. 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών ή να διαβιβάζει προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (εφεξής ΕΑΚΑΑ), που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331), πληροφορίες που σχετίζονται με τις αρμοδιότητές της κατά τον παρόντα νόμο, κατά τον Κανονισμό αριθ. 575/2013, κατά τη νομοθεσία μεταφοράς Οδηγιών της Ένωσης με αντικείμενο τα πιστωτικά ιδρύματα, κατά το άρθρο 15 του Κανονισμού αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, κατά τα άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και κατά τα άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Αυτές οι πληροφορίες υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο της παραγράφου 1 που σύμφωνα με τις σχετικές ενωσιακές διατάξεις εφαρμόζεται και για τις αρμόδιες αρχές και δεν κοινοποιούνται περαιτέρω χωρίς τη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία χορηγείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο. 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις κατά τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 3 του παρόντος άρθρου πληροφορίες κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της για τους ακόλουθους σκοπούς: α) την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, β) τον έλεγχο συνδρομής των όρων ανάληψης και άσκησης δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος, γ) τη διευκόλυνση της εποπτείας, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, ιδιαίτερα όσον αφορά τον έλεγχο της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, της συγκέντρωσης πιστωτικών κινδύνων και της διοικητικής και λογιστικής

επίσης και για την επιβολή κυρώσεων ή και στο πλαίσιο διοικητικών ή δικαστικών διαφορών που σχετίζονται με την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, καθώς και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της σχετικά με την άσκηση νομισματικής πολιτικής εντός του Ευρωσυστήματος και την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και

δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί εναντίον αποφάσεων αυτής ή δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ένωσης στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνάπτει συμφωνίες συνεργασίας, που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με άλλες εποπτικές αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών αντίστοιχους προς αυτούς που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' και β' της παραγράφου 6, μόνον εάν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

6.α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

- αα) του Υπουργού Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του π.δ. 437/19 Σεπτεμβρίου 1985 (Α' 157) και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την άσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,
- ββ) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,
- γγ) των οργάνων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης ιδρυμάτων,
- δδ) των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, για την εκπλήρωση της αποστολής τους,
- εε) του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του, καθώς και
- στστ) του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του,
- ζζ) των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των υπόχρεων προσώπων που αναφέρονται στα σημεία 2) και 3) του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139) αναφορικά με τη συμμόρφωση με τον προαναφερόμενο νόμο, καθώς και Μονάδων Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών,
- ηη) των αρμόδιων αρχών ή φορέων που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των κανόνων περί διαρθρωτικού διαχωρισμού στο εσωτερικό τραπεζικού ομίλου.

β) Τηρουμένων των παρ. 1 έως 5, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

- βα) των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των προσώπων και οργάνων των υποπερ. γγ) και δδ) της περ. α) και
- ββ) προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, του Υπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ανωνύμων εταιρειών, με την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες αυτές προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής των εν λόγω αρχών. Εάν ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων, κατά την άσκηση των εν λόγω καθηκόντων του, χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάση του παρόντος εδαφίου ανταλλαγή πληροφοριών μπορεί, ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά. Η ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τους ίδιους όρους και αφού ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία διαβιβάζονται οι πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα άλλων κρατών μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται

οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, όπως επίσης και για την επιβολή κυρώσεων ή και στο πλαίσιο διοικητικών ή δικαστικών διαφορών που σχετίζονται με την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, καθώς και στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της σχετικά με την άσκηση νομισματικής πολιτικής εντός του Ευρωσυστήματος και την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και

δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί εναντίον αποφάσεων αυτής ή δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ένωσης στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνάπτει συμφωνίες συνεργασίας, που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με άλλες εποπτικές αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών αντίστοιχους προς αυτούς που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' και β' της παραγράφου 6, μόνον εάν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

«6.α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

- αα) του Υπουργού Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4 του π.δ. 437/19 Σεπτεμβρίου 1985 (Α' 157) και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την άσκηση των προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,
- ββ) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,
- γγ) των οργάνων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης ιδρυμάτων,
- δδ) των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, για την εκπλήρωση της αποστολής τους,
- εε) του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του, καθώς και
- στστ) του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του, ζζ) των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των υπόχρεων προσώπων που αναφέρονται στα σημεία 2) και 3) του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139) αναφορικά με τη συμμόρφωση με τον προαναφερόμενο νόμο, καθώς και Μονάδων Διερεύνησης Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών,
- ηη) των αρμόδιων αρχών ή φορέων που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των κανόνων περί διαρθρωτικού διαχωρισμού στο εσωτερικό τραπεζικού ομίλου.

β) Τηρουμένων των παρ. 1 έως 5, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

- αα) των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των προσώπων και οργάνων των υποπερ. γγ) και δδ) της περ. α) και
- ββ) προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, του Υπουργού Ανάπτυξης και Επενδύσεων κατά την ενάσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ανωνύμων εταιρειών, με την προϋπόθεση ότι οι πληροφορίες αυτές προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής των εν λόγω αρχών. Εάν ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων, κατά την άσκηση των εν λόγω καθηκόντων του, χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάση του παρόντος εδαφίου ανταλλαγή πληροφοριών μπορεί, ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά. Η ανταλλαγή πληροφοριών λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τους ίδιους όρους και αφού ο Υπουργός Ανάπτυξης και Επενδύσεων έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει στην Τράπεζα της Ελλάδος την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία διαβιβάζονται οι πληροφορίες.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα άλλων κρατών μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται στις περ. α) και β), συμπεριλαμβανομένων αρχών ή οργάνων επιφορτισμένων με την ευθύνη για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων, των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και

στις περ. α) και β), συμπεριλαμβανομένων αρχών ή οργάνων επιφορτισμένων με την ευθύνη για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων, των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την άσκηση των αρμοδιοτήτων εποπτείας των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων και των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των συμβατικών ή θεσμικών συστημάτων προστασίας της παρ. 7 του άρθρου 113 του Κανονισμού αριθμ. 575/2013, πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

αα) των κεντρικών τραπεζών του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν με την ιδιότητα νομισματικής αρχής, εφόσον αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την εκπλήρωση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της σχετικής με αυτήν παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος,

ββ) τυχόν άλλων αρχών επιφορτισμένων με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και

γγ) του ΕΣΣΚ, της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (εφεξής ΕΑΑΕΣ) που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331) ή της ΕΑΚΑΑ, όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν σχέση με την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει των Κανονισμών (ΕΕ) αριθμ. 1092/2010, αριθμ. 1094/2010 και αριθμ. 1095/2010 αντιστοίχως.

ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε οίκο διακανονισμού και εκκαθάρισης ή άλλον παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο για να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά του κράτους μέλους, εάν θεωρεί ότι η κοινοποίηση αυτή είναι αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των εν λόγω οργανισμών σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων, έστω και δυνητικής, των συμμετεχόντων στις αγορές αυτές.

στ) Σε όλες τις περιπτώσεις της παρούσας, οι λαμβανόμενες από τις αρχές, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες επαγγελματικού απορρήτου της παρ. 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν πληροφορίες δυνάμει της παρούσας.

7. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών που προέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους. Πληροφορίες που αποκτώνται από τις αρχές άλλων κρατών-μελών κατόπιν πραγματοποίησης επιτόπιων ελέγχων ή επιθεωρήσεων δεν αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος ή η επιθεώρηση.

8. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

9. Στο επαγγελματικό απόρρητο που θεσπίζεται με το παρόν άρθρο υπόκεινται και:

α) οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών με βάση το άρθρο 49 του παρόντος νόμου και

β) τα μέτρα που λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 96 του παρόντος νόμου.

10. Η συλλογή, επεξεργασία, διασύνδεση και δημιουργία αρχείων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ευαίσθητων δεδομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4624/2019 (Α' 137) και τις οικείες διατάξεις του Γενικού Κανονισμού Προστασίας Δεδομένων (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ). Οι ανωτέρω δραστηριότητες απαλλάσσονται της συναφούς υποχρέωσης κοινοποίησης και αδειοδότησης, εφόσον πραγματοποιούνται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και των εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως προβλέπονται από το Καταστατικό της.»

αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των συμβατικών ή θεσμικών συστημάτων προστασίας της παρ. 7 του άρθρου 113 του Κανονισμού αριθμ. 575/2013, πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος και αφετέρου:

αα) των κεντρικών τραπεζών του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν με την ιδιότητα νομισματικής αρχής, εφόσον αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την εκπλήρωση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της σχετικής με αυτήν παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος,

ββ) τυχόν άλλων αρχών επιφορτισμένων με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και

γγ) του ΕΣΣΚ, της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (εφεξής ΕΑΑΕΣ) που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου (ΕΕ L 331) ή της ΕΑΚΑΑ, όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν σχέση με την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, αριθ. 1094/2010 και αριθ. 1095/2010 αντιστοίχως.

ε) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε οίκο διακανονισμού και εκκαθάρισης ή άλλον παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο για να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά του κράτους μέλους, εάν θεωρεί ότι η κοινοποίηση αυτή είναι αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των εν λόγω οργανισμών σε περίπτωση αδυναμίας εκπλήρωσης των υποχρεώσεων, έστω και δυνητικής, των συμμετεχόντων στις αγορές αυτές.

στ) Σε όλες τις περιπτώσεις της παρούσας, οι λαμβανόμενες από τις αρχές, τους οργανισμούς και τα πρόσωπα πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες επαγγελματικού απορρήτου της παρ. 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ) την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν πληροφορίες δυνάμει της παρούσας.

7. Η διαβίβαση από την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφοριών που προέρχονται από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή συγκατάθεση των αρχών αυτών και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους. Πληροφορίες που αποκτώνται από τις αρχές άλλων κρατών-μελών κατόπιν πραγματοποίησης επιτόπιων ελέγχων ή επιθεωρήσεων δεν αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος ή η επιθεώρηση.

8. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

9. Στο επαγγελματικό απόρρητο που θεσπίζεται με το παρόν άρθρο υπόκεινται και:

α) οι πληροφορίες που ανταλλάσσονται μεταξύ των αρμόδιων αρχών με βάση το άρθρο 49 του παρόντος νόμου και

β) τα μέτρα που λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος με βάση την παράγραφο 1 του άρθρου 96 του παρόντος νόμου.

10. Η συλλογή, επεξεργασία, διασύνδεση και δημιουργία αρχείων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ευαίσθητων δεδομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4425/2005 (Α' 50), όπως ισχύει. Οι ανωτέρω δραστηριότητες απαλλάσσονται της συναφούς υποχρέωσης κοινοποίησης και αδειοδότησης, εφόσον πραγματοποιούνται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και των εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως προβλέπονται από το Καταστατικό της.

Άρθρο 124 Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων - Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στην παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων προστίθεται περ. (αα) και το άρθρο 58 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 58 Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων (άρθρο 66 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει με απόφασή της τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα της παρ. 2 στις εξής περιπτώσεις: α) αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό χωρίς ο αποδέκτης να είναι πιστωτικό ίδρυμα, κατά παράβαση του άρθρου 9, αα) άσκηση τουλάχιστον μίας από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 με κάλυψη του ορίου που αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, β) έναρξη ή άσκηση δραστηριότητας χωρίς την απαιτούμενη κατά περίπτωση άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική επιχείρηση του αποκτώντος ή αυξάνοντος τη συμμετοχή, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος ότι αυτός επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 23, δ) παύση κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή μείωση της ειδικής συμμετοχής ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 26 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική επιχείρηση, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ε) μη τήρηση των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος περί της αλλαγής της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, κατόχους συμμετοχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 23 ή εφόσον δεν υπάρξει συμμόρφωση προς την τυχόν απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος για την εφαρμογή των προβλεπόμενων στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 15, στ) μη υποβολή αίτησης για έγκριση κατά παράβαση του άρθρου 22Α ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση των απαιτήσεων του εν λόγω άρθρου.» 2. Στις περιπτώσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που μπορούν να επιβληθούν περιλαμβάνουν, διαζευκτικά ή σωρευτικά, μεταξύ άλλων, τα εξής: α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, το ίδρυμα, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, καθώς και η φύση της παράβασης, β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψής της στο μέλλον, γ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το 10% του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και προμήθειες ή	«Άρθρο 58 Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων (άρθρο 66 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει με απόφασή της τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα της παρ. 2 στις εξής περιπτώσεις: α) αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό χωρίς ο αποδέκτης να είναι πιστωτικό ίδρυμα, κατά παράβαση του άρθρου 9, β) έναρξη ή άσκηση δραστηριότητας χωρίς την απαιτούμενη κατά περίπτωση άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, γ) απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάσει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική επιχείρηση του αποκτώντος ή αυξάνοντος τη συμμετοχή, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος ότι αυτός επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 23, δ) παύση κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή μείωση της ειδικής συμμετοχής ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 26 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική επιχείρηση, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, ε) μη τήρηση των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος περί της αλλαγής της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, κατόχους συμμετοχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 23 ή εφόσον δεν υπάρξει συμμόρφωση προς την τυχόν απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος για την εφαρμογή των προβλεπόμενων στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 15, στ) μη υποβολή αίτησης για έγκριση κατά παράβαση του άρθρου 22Α ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση των απαιτήσεων του εν λόγω άρθρου.» 2. Στις περιπτώσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που μπορούν να επιβληθούν περιλαμβάνουν, διαζευκτικά ή σωρευτικά, μεταξύ άλλων, τα εξής: α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, το ίδρυμα, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, καθώς και η φύση της παράβασης, β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψής της στο μέλλον, γ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το 10% του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε

αμοιβές εισπρακτέες, σύμφωνα με το άρθρο 316 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση, δ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ, ε) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος είναι μετρήσιμο, στ) αναστολή του δικαιώματος ψήφου των μετόχων που ευθύνονται για τις παραβάσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. Σε περίπτωση που η προβλεπόμενη στην περίπτωση γ' της παρούσας παραγράφου επιχείρηση είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση. 3. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 27 στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λήψη διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με αυτή τη διάταξη, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, διαζευκτικά ή σωρευτικά: α) να επιβάλει με απόφασή της την απομάκρυνση των ανωτέρω προσώπων, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα, β) να αναστέλλει, μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων, την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν, γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά. Σε περίπτωση παράβασης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος περί αναστολής των δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με την περίπτωση β' της παρούσας παραγράφου, η άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων ψήφου δεν έχει αποτελέσματα και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στους παραβάτες σωρευτικά ή διαζευκτικά: αα) πρόστιμο ύψους μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών τους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα και ββ) την κύρωση της περίπτωσης α' της παρούσας παραγράφου, προκειμένου περί φυσικών προσώπων. Σε περίπτωση παράβασης της απαγόρευσης της περίπτωσης γ' της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στο πιστωτικό ίδρυμα, κατά την ισχύουσα νομοθεσία, μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της και στα κατά παράβαση των αποφάσεων της, συναλλασσόμενα με το πιστωτικό ίδρυμα πρόσωπα, πρόστιμο, ύψους μέχρι της αξίας της συναλλαγής ή εφόσον αυτή δεν είναι ευχερώς υπολογίσιμη, ποσού μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ. 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση της περίπτωσης α' της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 10 και στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 13 του παρόντος νόμου, εφόσον δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και δεν διασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.»	τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και προμήθειες ή αμοιβές εισπρακτέες, σύμφωνα με το άρθρο 316 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση, δ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ, ε) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος είναι μετρήσιμο, στ) αναστολή του δικαιώματος ψήφου των μετόχων που ευθύνονται για τις παραβάσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. Σε περίπτωση που η προβλεπόμενη στην περίπτωση γ' της παρούσας παραγράφου επιχείρηση είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση. 3. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 27 στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λήψη διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με αυτή τη διάταξη, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, διαζευκτικά ή σωρευτικά: α) να επιβάλει με απόφασή της την απομάκρυνση των ανωτέρω προσώπων, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα, β) να αναστέλλει, μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων, την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν, γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά. Σε περίπτωση παράβασης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος περί αναστολής των δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με την περίπτωση β' της παρούσας παραγράφου, η άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων ψήφου δεν έχει αποτελέσματα και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στους παραβάτες σωρευτικά ή διαζευκτικά: αα) πρόστιμο ύψους μέχρι ποσοστού 10% της αξίας των μετοχών τους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα και ββ) την κύρωση της περίπτωσης α' της παρούσας παραγράφου, προκειμένου περί φυσικών προσώπων. Σε περίπτωση παράβασης της απαγόρευσης της περίπτωσης γ' της παρούσας παραγράφου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της στο πιστωτικό ίδρυμα, κατά την ισχύουσα νομοθεσία, μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της και στα κατά παράβαση των αποφάσεων της, συναλλασσόμενα με το πιστωτικό ίδρυμα πρόσωπα, πρόστιμο, ύψους μέχρι της αξίας της συναλλαγής ή εφόσον αυτή δεν είναι ευχερώς υπολογίσιμη, ποσού μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ. 4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση της περίπτωσης α' της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 10 και στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 13 του παρόντος νόμου, εφόσον δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και δεν διασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.
Άρθρο 125 Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας Τροποποίηση του άρθρου 104 του ν. 4261/2014 (παρ. 17 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 104 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί δικαιοδοσίας της αρχής ενοποιημένης εποπτείας τροποποιούνται η παρ. 2 και το εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 3, προκειμένου να αναφερθούν διακριτά τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις επενδύσεων, και το άρθρο 104 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 104 Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας (άρθρο 111 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. α) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα	«Άρθρο 104 Δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας (άρθρο 111 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. α) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα β) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην ΕΕ και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς που εποπτεύει την εν λόγω μητρική επιχείρηση

5. α) Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 1, της περ. β) της παρ. 3 και της παρ. 4, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου, όταν το άθροισμα των συνόλων ισολογισμού των εν λόγω εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεγαλύτερο από αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ατομική βάση από οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

από ένα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός του ομίλου, όταν το άθροισμα των συνόλων ισολογισμού των εν λόγω εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεγαλύτερο από αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ατομική βάση από οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. β) Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 3, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερες από μία επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός του ομίλου με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού συγκεντρωτικά. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 6. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κοινή συναινέσει με τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, να μην εφαρμόσει τα κριτήρια που αναφέρονται στις παρ. 1, 3 και 4, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, αν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα συγκεκριμένα ιδρύματα και τη σχετική σημασία των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη ή την ανάγκη να διασφαλιστεί η συνέχεια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την ίδια αρμόδια αρχή. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει τέτοια απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει στο μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, στην μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, στην μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή στο πιστωτικό ίδρυμα ή στην επιχείρηση επενδύσεων με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή. 7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί αμελλητί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην ΕΑΤ τις συμφωνίες που υπάγονται στην παρ. 6. 8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεσπίζει τις απαιτούμενες ρυθμίσεις για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ελέγχει τη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αυτήν επιχειρήσεων προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον παρόντα.»	β) Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 3, όταν μια αρμόδια αρχή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερες από μία επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός του ομίλου με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού συγκεντρωτικά. Εάν το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού αντιστοιχεί σε μία ή περισσότερες επιχειρήσεις επενδύσεων εντός ομίλου που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 6. Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κοινή συναινέσει με τις υπόλοιπες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, να μην εφαρμόσει τα κριτήρια που αναφέρονται στις παρ. 1, 3 και 4 και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, αν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα συγκεκριμένα ιδρύματα και τη σχετική σημασία των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη ή την ανάγκη να διασφαλιστεί η συνέχεια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την ίδια αρμόδια αρχή. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει τέτοια απόφαση, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ, στη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών που είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ, στη μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ ή στο ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή. 7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί αμελλητί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην ΕΑΤ τις συμφωνίες που υπάγονται στην παρ. 6. 8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεσπίζει τις απαιτούμενες ρυθμίσεις για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ελέγχει τη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αυτήν επιχειρήσεων προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον παρόντα.»
Άρθρο 126 Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης Τροποποίηση του άρθρου 107 του ν.4261/2014 (άρθρο 62 παρ. 18 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 107 του ν.4261/2014, και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 107 Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης (άρθρο 114 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων των καταστάσεων που περιγράφονται στο άρθρο 18 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις στις αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 52 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα και με το άρθρο 54 του παρόντος νόμου και με τα άρθρα 15, 16 και 17 της Οδηγίας	Άρθρο 107 Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης (άρθρο 114 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων των καταστάσεων που περιγράφονται στο άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις σε χρηματοοικονομικές αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη- μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 52 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα και με το άρθρο 54 του παρόντος νόμου και με τα άρθρα 63 και 67 του ν. 3606/2007, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατόν την ΕΑΤ, το ΕΣΣΚ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα', ββ' και δδ' της περίπτωσης α' και στην υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών-μελών, διαβιβάζοντας όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αντιληφθεί επίσης κατάσταση που

2019/2034/ΕΕ, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατόν την ΕΑΤ και τις αρχές που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα', ββ' και δδ' της περίπτωσης α' και στην υποπερίπτωση αα' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 6 του άρθρου 54, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών-μελών και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους. Αυτές οι υποχρεώσεις ισχύουν για όλες τις αρμόδιες αρχές. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.»	περιγράφεται στο πρώτο εδάφιο, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατόν τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 105. Στο μέτρο του δυνατού, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χρησιμοποιούν υπάρχοντες διαύλους επικοινωνίας. 2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.
Άρθρο 127 Σώματα εποπτών - Τροποποίηση του άρθρου 109 του ν. 4261/2014 (παρ. 19 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 109 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί σωμάτων εποπτών, α) στην παρ. 3, τροποποιούνται το πρώτο εδάφιο ως προς τον χαρακτηρισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρχής ενισχυμένης εποπτείας και το δεύτερο εδάφιο ως προς την επικαιροποίηση των παραπεμπόμενων διατάξεων, β) στην παρ. 5, το πρώτο εδάφιο βελτιώνεται νομοτεχνικά και επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και καταργείται το δεύτερο εδάφιο, γ) η παρ. 8 τροποποιείται ως προς τον χαρακτηρισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρχής ενισχυμένης εποπτείας και ως προς την επικαιροποίηση των παραπεμπόμενων διατάξεων και το άρθρο 109 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 109 Σώματα εποπτών (άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στα άρθρα 105 και 106 και στην παρ. 1 του άρθρου 107 και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων απορρήτου της παρ. 3 και του ενωσιακού δικαίου, εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών. 2. Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, της ΕΑΤ και των άλλων ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών: α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, σε περιπτώσεις που αυτή ενδείκνυται, γ) καθορισμό προγραμμάτων εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 91 που βασίζονται σε εκτίμηση των κινδύνων του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 89, δ) βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με αποφυγή των περιττών επικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των αιτημάτων πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 107 και στην παρ. 7 του άρθρου 110, ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε όλες τις οντότητες ενός ομίλου ιδρυμάτων, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων στο ενωσιακό δίκαιο εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών, στ) εφαρμογή της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 105, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν. 2Α. Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 105, στην παρ. 1 του άρθρου 107 και στην παρ. 1 του άρθρου 108, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συγκροτεί επίσης σώματα εποπτών στις περιπτώσεις όπου όλες οι διασυνორιακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι εποπτικές αρχές των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις	«Άρθρο 109 Σώματα εποπτών (άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στα άρθρα 105 και 106 και στην παρ. 1 του άρθρου 107 και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων απορρήτου της παρ. 3 και του ενωσιακού δικαίου, εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών. 2. Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, της ΕΑΤ και των άλλων ενδιαφερόμενων αρμόδιων αρχών, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών: α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, σε περιπτώσεις που αυτή ενδείκνυται, γ) καθορισμό προγραμμάτων εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 91 που βασίζονται σε εκτίμηση των κινδύνων του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 89, δ) βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με αποφυγή των περιττών επικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, περιλαμβανομένων των αιτημάτων πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 107 και στην παρ. 7 του άρθρου 110, ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 σε όλες τις οντότητες ενός ομίλου ιδρυμάτων, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων στο ενωσιακό δίκαιο εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών, στ) εφαρμογή της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 105, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν. 2Α. Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 105, στην παρ. 1 του άρθρου 107 και στην παρ. 1 του άρθρου 108, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συγκροτεί επίσης σώματα εποπτών στις περιπτώσεις όπου όλες οι διασυνორιακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι εποπτικές αρχές των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 74 και 79 του ν. 4514/2018 (Α' 14). 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται στενά με την ΕΑΤ και τις λοιπές αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν σε σώμα εποπτών. Οι απαιτήσεις απορρήτου βάσει του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 63 και 67 του ν. 3606/2007 (Α' 195) δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της ΕΑΤ και των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει τα δικαιώματα

εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του άρθρου 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 74 και 79 του ν. 4514/2018 (Α' 14). 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συνεργάζεται στενά με την ΕΑΤ και τις λοιπές αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν σε σώμα εποπτών. Οι απαιτήσεις απορρήτου βάσει του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της ΕΑΤ και των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών δυνάμει του παρόντος, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 4. Η σύσταση και η λειτουργία των σωμάτων εποπτών βασίζεται σε συμφωνίες που αναφέρονται στο άρθρο 108, οι οποίες καθορίζονται εγγράφως έπειτα από διαβούλευση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. 5. Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 52, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ κατά περίπτωση, καθώς και εποπτικές αρχές τρίτης χώρας, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά το άρθρο 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άρθρα 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ. 6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας: α) προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μία δραστηριότητα του σώματος, β) ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση, γ) ενημερώνει εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται ή με τα μέτρα που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις. 7. Στην απόφαση που λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συνεκτιμάται η σημασία που η εποπτική δραστηριότητα που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί επέχει για τις λοιπές αρμόδιες αρχές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπει το άρθρο 7, και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η παρ. 3 του άρθρου 52. 8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει του άρθρου 54 του παρόντος και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης. 9. Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 (L 331/12).»	και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών δυνάμει του παρόντος, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. 4. Η σύσταση και η λειτουργία των σωμάτων εποπτών βασίζεται σε συμφωνίες που αναφέρονται στο άρθρο 108, οι οποίες καθορίζονται εγγράφως έπειτα από διαβούλευση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. 5. Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους υποδοχής, όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα, όπως αναφέρονται στο άρθρο 52, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ κατά περίπτωση, καθώς και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά το Κεφάλαιο 1 Τμήμα II της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άρθρα 54 και 58 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ (L 145/1). Επίσης, στο σχετικό σώμα εποπτών μπορεί να συμμετέχει και η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 22Α του παρόντος ή σύμφωνα με το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. 6. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας: α) προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μία δραστηριότητα του σώματος, β) ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση, γ) ενημερώνει εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται ή με τα μέτρα που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις. 7. Στην απόφαση που λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συνεκτιμάται η σημασία που η εποπτική δραστηριότητα που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί επέχει για τις λοιπές αρμόδιες αρχές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπει το άρθρο 7, και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η παρ. 3 του άρθρου 52. 8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει των άρθρων 54 του παρόντος και των άρθρων 63 και 67 του ν. 3606/2007, όπου συντρέχει περίπτωση, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης. 9. Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010 (L 331/12).»
Άρθρο 128 Συνεργασία - Τροποποίηση του άρθρου 118 του ν. 4261/2014 (παρ. 20 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)	«Άρθρο 118 Συνεργασία (άρθρο 125 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Στην παρ. 2 του άρθρου 118 του ν. 4261/2014 (Α' 107) περί συνεργασίας επικαιροποιούνται οι παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 118 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 118 Συνεργασία (άρθρο 125 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Όταν ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις του άρθρου 31 ή άλλου είδους επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους ανταλλάσσουν όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της οικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους. 1Α. Όταν, σύμφωνα με το άρθρο 104, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και δεν είναι συντονιστής, όπως αυτός καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 (Α' 84), συνεργάζεται με τον συντονιστή με σκοπό την εφαρμογή του παρόντος νόμου, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Η αρμοδιότητα του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν ενεργεί ως συντονιστής και δεν αποτελεί αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η συνεργασία, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως συντονιστής, συνάπτει γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας με τον συντονιστή ή την αντίστοιχη αρχή ενοποιημένης εποπτείας. 2. Οι πληροφορίες που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ιδιαίτερα η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα νόμο, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 54 του παρόντος για τα πιστωτικά ιδρύματα ή το άρθρο 15 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει καταλόγους των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που αναφέρονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι κατάλογοι αυτοί κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές των λουϊτών κρατών μελών, την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»	1. Όταν ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις του άρθρου 31 ή άλλου είδους επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους ανταλλάσσουν όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της οικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους. 1Α. Όταν, σύμφωνα με το άρθρο 104, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και δεν είναι συντονιστής, όπως αυτός καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 (Α' 84), συνεργάζεται με τον συντονιστή με σκοπό την εφαρμογή του παρόντος νόμου, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Η αρμοδιότητα του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν ενεργεί ως συντονιστής και δεν αποτελεί αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η συνεργασία, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως συντονιστής, συνάπτει γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας με τον συντονιστή ή την αντίστοιχη αρχή ενοποιημένης εποπτείας. 2. Οι πληροφορίες που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ιδιαίτερα η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα νόμο, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 54 του παρόντος για τα πιστωτικά ιδρύματα ή το άρθρο 63 του ν. 3606/2007 για τις επιχειρήσεις επενδύσεων. 3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει καταλόγους των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που αναφέρονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Οι κατάλογοι αυτοί κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές των λουϊτών κρατών μελών, την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»
Άρθρο 129 Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση του άρθρου 134 του ν. 4261/2014 (παρ. 24 άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 134 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί γενικών απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές, επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 134 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 134 Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές (άρθρο 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες: α) τους νόμους, τις, γενικής ισχύος, αποφάσεις και τις εγκυκλίους που εκδίδονται για την εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, β) τον τρόπο άσκησης εκ μέρους τους των παρεχόμενων από το ενωσιακό δίκαιο δυνατοτήτων και διακριτικών ευχερειών,	Άρθρο 134 Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές (άρθρο 143 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) «1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιοποιούν τις ακόλουθες πληροφορίες: α) τους νόμους, τις, γενικής ισχύος, αποφάσεις και τις εγκυκλίους που εκδίδονται για την εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, β) τον τρόπο άσκησης εκ μέρους τους των παρεχόμενων από το ενωσιακό δίκαιο δυνατοτήτων και διακριτικών ευχερειών, γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούν για την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 89, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 89,

γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιούν για την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 89, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 89, δ) με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 15, 16 και 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, τα βασικά στατιστικά στοιχεία σε συγκεντρωτική μορφή που αφορούν την εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας στην Ελλάδα, περιλαμβανομένου του είδους των εποπτικών μέτρων και του αριθμού των περιπτώσεων που αυτά ελήφθησαν σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 94 του παρόντος και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 57 του παρόντος. 2. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου πρέπει να επιτρέπουν την αξιόπιστη σύγκριση του τρόπου εφαρμογής του πλαισίου προληπτικής εποπτείας μεταξύ των κρατών-μελών. Οι πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα κάθε αρμόδιας αρχής, δημοσιοποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση σύμφωνα με το μορφότυπο που καταρτίζει η ΕΑΤ και επικαιροποιούνται τακτικά.»	δ) με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 54 του παρόντος και των άρθρων 63 και 67 του ν. 606/2007, τα βασικά στατιστικά στοιχεία σε συγκεντρωτική μορφή που αφορούν την εφαρμογή του πλαισίου προληπτικής εποπτείας στην Ελλάδα, περιλαμβανομένου του είδους των εποπτικών μέτρων και του αριθμού των περιπτώσεων που αυτά ελήφθησαν σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 94 του παρόντος και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 57 του παρόντος.» 2. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου πρέπει να επιτρέπουν την αξιόπιστη σύγκριση του τρόπου εφαρμογής του πλαισίου προληπτικής εποπτείας μεταξύ των κρατών-μελών. Οι πληροφορίες, οι οποίες είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα κάθε αρμόδιας αρχής, δημοσιοποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση σύμφωνα με το μορφότυπο που καταρτίζει η ΕΑΤ και επικαιροποιούνται τακτικά.
Άρθρο 130 Ορισμός επιχείρησης επενδύσεων - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Το στοιχείο 36 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α'87) περί ορισμών τροποποιείται, προκειμένου να επικαιροποιηθεί ο ορισμός της επιχείρησης επενδύσεων, και διαμορφώνεται ως εξής: «36) «επιχείρηση επενδύσεων»: επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στην περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.»	36) «επιχείρηση επενδύσεων»: όπως ορίζεται στο σημείο 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. <u>4261/2014</u> (παρ. 2 του άρθρου 28 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
Άρθρο 131 Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις Τροποποίηση στο εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 2 άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α'87), προστίθεται παρ. 3 και το άρθρο 45 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 45 Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 πληρούν ανά πάσα στιγμή την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το παρόν και σύμφωνα με τα άρθρα 45α έως 45θ. 2. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 υπολογίζεται σύμφωνα με τις παρ. 3, 5 ή 7 του άρθρου 45γ, ανάλογα με την περίπτωση, ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και εκφράζεται ως ποσοστό: α) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176), και β) του μέτρου συνολικού ανοίγματος της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 3. Οι παραπομπές του παρόντος στο άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση των επιχειρήσεων επενδύσεων που αναφέρονται στην περ. 3) της παρ. 1 του άρθρου 2 του παρόντος και που δεν αποτελούν επιχειρήσεις	«Άρθρο 45 Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879) 1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 πληρούν ανά πάσα στιγμή την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το παρόν και σύμφωνα με τα άρθρα 45α έως 45θ. 2. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 υπολογίζεται σύμφωνα με τις παρ. 3, 5 ή 7 του άρθρου 45γ, ανάλογα με την περίπτωση, ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και εκφράζεται ως ποσοστό: α) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176), και β) του μέτρου συνολικού ανοίγματος της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.»

επενδύσεων της παρ. 2 ή της παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 νοούνται ως εξής: α) Οι παραπομπές του παρόντος στην περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση του συνολικού δείκτη κεφαλαίου αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, β) οι παραπομπές του παρόντος στην παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά στο συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο αναφέρονται στην ισχύουσα απαίτηση στην παρ. 1 του άρθρου 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, πολλαπλασιαζόμενη επί 12,5. Οι παραπομπές του παρόντος στο άρθρο 96α του ν. 4261/2014 (Α' 107) όσον αφορά τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων που αναφέρονται στην περ. 3) της παρ. 1 του άρθρου 2 του παρόντος και που δεν είναι επιχειρήσεις επενδύσεων που αναφέρονται στην παρ. 2 ή την παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 νοούνται ως παραπομπές στο άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.».	
Άρθρο 132 Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. - Τροποποίηση του άρθρου 8 του ν. 4514/2018 (παρ. 1 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Η περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 4514/2018 (Α'14), περί ανάκλησης άδειας λειτουργίας ΑΕΠΕΥ, επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 8 Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. (Άρθρο 8 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ., εν όλω ή ως προς ορισμένες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες ή παρεπόμενες υπηρεσίες αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ.: α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών, παραιτηθεί ρητώς από αυτήν ή δεν έχει παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες ούτε έχει ασκήσει επενδυτική δραστηριότητα κατά τους προηγούμενους έξι (6) μήνες, β) έλαβε άδεια βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο, γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους της χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας, όπως για παράδειγμα τη συμμόρφωση με τους όρους που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων σχετικά με τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι οποίες θεσπίζονται βάσει του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, και κάθε άλλης διάταξης της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά. Κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας γνωστοποιείται στην ΕΑΚΑΑ. 2. Πριν ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. τις ελλείψεις ή παραβάσεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και την πρόθεσή της να προχωρήσει σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, τάσσοντάς της ταυτόχρονα προθεσμία, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα (10) ημέρες από την παραπάνω γνωστοποίηση, μέσα στην οποία η Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλει να διατυπώσει τις απόψεις της και να λάβει, όταν συντρέχει περίπτωση, τα κατάλληλα μέτρα για την παύση των παραβάσεων ή την άρση των συνεπειών τους. Μετά την πάροδο της προθεσμίας και αφού λάβει υπόψη της τις θέσεις της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και αξιολογήσει τα μέτρα που έχει λάβει, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει οριστικά.»	Άρθρο 8 Ανάκληση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. (Άρθρο 8 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ., εν όλω ή ως προς ορισμένες επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες ή παρεπόμενες υπηρεσίες αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ.: α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών, παραιτηθεί ρητώς από αυτήν ή δεν έχει παράσχει επενδυτικές υπηρεσίες ούτε έχει ασκήσει επενδυτική δραστηριότητα κατά τους προηγούμενους έξι (6) μήνες, β) έλαβε άδεια βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο, γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους της χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας, όπως για παράδειγμα τη συμμόρφωση με τους όρους που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013, δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων σχετικά με τη λειτουργία των Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι οποίες θεσπίζονται βάσει του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, και κάθε άλλης διάταξης της νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά. Κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας γνωστοποιείται στην ΕΑΚΑΑ. 2. Πριν ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. τις ελλείψεις ή παραβάσεις που διαπιστώθηκαν, καθώς και την πρόθεσή της να προχωρήσει σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας της, τάσσοντάς της ταυτόχρονα προθεσμία, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη από δέκα (10) ημέρες από την παραπάνω γνωστοποίηση, μέσα στην οποία η Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλει να διατυπώσει τις απόψεις της και να λάβει, όταν συντρέχει περίπτωση, τα κατάλληλα μέτρα για την παύση των παραβάσεων ή την άρση των συνεπειών τους. Μετά την πάροδο της προθεσμίας και αφού λάβει υπόψη της τις θέσεις της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και αξιολογήσει τα μέτρα που έχει λάβει, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει οριστικά.
Άρθρο 133 Αρχικό κεφάλαιο - Τροποποίηση του άρθρου 15 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Το άρθρο 15 του ν. 4514/2018 (Α'14), περί αρχικού κεφαλαίου, επικαιροποιείται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 15 Αρχικό κεφάλαιο	Άρθρο 15

(Άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας ΑΕΠΕΥ μόνον εφόσον η αιτούσα εταιρεία έχει επαρκές αρχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, λαμβανομένης υπόψη της φύσης της σχετικής επενδυτικής υπηρεσίας ή δραστηριότητας.»	Αρχικό κεφάλαιο (Άρθρο 15 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. μόνον εφόσον η αιτούσα εταιρεία έχει επαρκές αρχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, λαμβανομένης υπόψη της φύσης της σχετικής επενδυτικής υπηρεσίας ή δραστηριότητας.
Άρθρο 134 Χορήγηση της άδειας λειτουργίας – Τροποποίηση του άρθρου 41 του ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 41 του ν. 4514/2018 (Α'14), περί χορήγησης άδειας λειτουργίας, α) τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1, προκειμένου να προβλεφθεί η εφαρμογή του σε επιχείρηση τρίτης χώρας που έχει ή σκοπεύει να εγκαταστήσει υποκατάστημά της και να συμπληρωθεί παραπομπή στην παρ. 3, β) προστίθεται δεύτερο εδάφιο στην παρ. 2, γ) προστίθενται παρ. 3, 4 και 5 και το άρθρο 41 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 41 Χορήγηση της άδειας λειτουργίας (Άρθρο 41 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση, χορηγεί άδεια λειτουργίας, σε επιχείρηση τρίτης χώρας που έχει ή σκοπεύει να εγκαταστήσει υποκατάστημά της, μόνο όταν έχει πειστεί ότι: α) πληρούνται οι όροι του άρθρου 39, β) το υποκατάστημα της επιχείρησης τρίτης χώρας θα μπορεί να συμμορφώνεται με τις διατάξεις που αναφέρονται στις παρ. 2 και 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση, ενημερώνει την επιχείρηση τρίτης χώρας μέσα σε έξι (6) μήνες από την υποβολή πλήρους αίτησης, για τη χορήγηση ή μη άδειας λειτουργίας. 2. Το υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με την παρ. 1 συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 16 έως 20, στα άρθρα 23, 24, 25 και 27, στην παρ. 1 του άρθρου 28 και στα άρθρα 30, 31 και 32, όπως επίσης στα άρθρα 3 έως 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και στα μέτρα που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή τους, και υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή προκειμένου περί υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 67. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση γνωστοποιούν στην ΕΑΚΑΑ, σε ετήσια βάση, τον κατάλογο των υποκαταστημάτων επιχειρήσεων τρίτων χωρών που δραστηριοποιούνται στο έδαφός τους. 3. Το υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1 υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση τις ακόλουθες πληροφορίες σε ετήσια βάση: α) Την κλίμακα και το φάσμα των παρεχόμενων υπηρεσιών και των ασκούμενων δραστηριοτήτων από το υποκατάστημα στην Ελλάδα, β) για επιχειρήσεις τρίτης χώρας που εκτελούν τη δραστηριότητα που απαριθμείται στην παρ. 4 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι, το μηνιαίο ελάχιστο, μέσο και μέγιστο άνοιγμά τους σε αντισυμβαλλόμενους από την Ευρωπαϊκή Ένωση, γ) για επιχειρήσεις τρίτης χώρας που παρέχουν μία ή αμφότερες τις υπηρεσίες που απαριθμούνται στην παρ. 6 του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι, τη συνολική αξία των χρηματοπιστωτικών μέσων που προέρχονται από αντισυμβαλλόμενους από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τα οποία αποτέλεσαν αντικείμενο αναδοχής ή τοποθετήθηκαν με δέσμευση ανάληψης τους προηγούμενους δώδεκα (12) μήνες, δ) τον κύκλο εργασιών και τη συνολική αξία των στοιχείων του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις υπηρεσίες και δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. α), ε) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων για την προστασία των επενδυτών που διατίθενται στους πελάτες του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων των πελατών αυτών που προκύπτουν από το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών, το οποίο αναφέρεται στην περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 39,	Άρθρο 41 Χορήγηση της άδειας λειτουργίας (Άρθρο 41 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο όταν έχει πειστεί ότι: α) πληρούνται οι όροι του άρθρου 39, β) το υποκατάστημα της επιχείρησης τρίτης χώρας θα μπορεί να συμμορφώνεται με τις διατάξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά περίπτωση, ενημερώνει την επιχείρηση τρίτης χώρας μέσα σε έξι (6) μήνες από την υποβολή πλήρους αίτησης, για τη χορήγηση ή μη άδειας λειτουργίας. 2. Το υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 16 έως 20, στα άρθρα 23, 24, 25 και 27, στην παράγραφο 1 του άρθρου 28 και στα άρθρα 30, 31 και 32, όπως επίσης στα άρθρα 3 έως 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και στα μέτρα που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή τους, και υπόκειται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή προκειμένου περί υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 67.

στ) την πολιτική τους για τη διαχείριση κινδύνων και τις ρυθμίσεις που εφαρμόζονται από το υποκατάστημα για τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. α), ζ) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος ή των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών, προκειμένου περί υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα, η) κάθε άλλη πληροφορία που θεωρείται αναγκαία από την αρμόδια αρχή για την ενδελεχή παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος. 4. Κατόπιν αιτήματος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί τις ακόλουθες πληροφορίες στην ΕΑΚΑΑ: α) Όλες τις άδειες λειτουργίας για τα υποκαταστήματα που έχουν λάβει άδεια σύμφωνα με την παρ. 1 και κάθε μεταγενέστερη αλλαγή αυτών των αδειών, β) την κλίμακα και το φάσμα των υπηρεσιών που παρέχονται και των δραστηριοτήτων που ασκούνται από εξουσιοδοτημένο υποκατάστημα στην Ελλάδα, γ) τον κύκλο εργασιών και τα συνολικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις υπηρεσίες και δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β), δ) την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει υποκατάστημα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας. 5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, οι αρμόδιες αρχές των οντοτήτων που αποτελούν μέλη του ίδιου ομίλου στον οποίο ανήκουν τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρ. 1, η ΕΑΚΑΑ και η ΕΑΤ συνεργάζονται στενά, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι όλες οι δραστηριότητες του εν λόγω ομίλου στην Ένωση υπόκεινται σε πλήρη, συνεπή και αποτελεσματική εποπτεία, σύμφωνα με την παρούσα οδηγία, τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, την Οδηγία 2019/2034/ΕΕ και τον ν. 4261/2014 (Α' 107).».	
Άρθρο 135 Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη – Τροποποίηση του άρθρου 42 του ν. 4514/2018 (παρ. 4 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ) Στο άρθρο 42 του ν. 4514/2018 (Α'14), περί παροχής υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο και το άρθρο 42 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 42 Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη (Άρθρο 42 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Όταν, με αποκλειστική πρωτοβουλία ιδιώτη πελάτη ή επαγγελματία πελάτη υπό την έννοια του Τμήματος ΙΙ του Παραρτήματος ΙΙ εγκατεστημένου ή ευρισκόμενου στην Ελλάδα, παρέχεται σε αυτόν επενδυτική υπηρεσία ή ασκείται επενδυτική δραστηριότητα από επιχείρηση τρίτης χώρας, η προϋπόθεση της χορήγησης άδειας σύμφωνα με το άρθρο 39 δεν ισχύει για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας ή δραστηριότητας από την επιχείρηση της τρίτης χώρας στο πρόσωπο αυτό, συμπεριλαμβανομένης τυχόν υφιστάμενης σχέσης που αφορά ειδικά την παροχή της υπηρεσίας ή την άσκηση της δραστηριότητας. Με την επιφύλαξη των σχέσεων εντός του ομίλου, όταν μια επιχείρηση τρίτης χώρας, μεταξύ άλλων μέσω οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό της ή που διατηρεί στενούς δεσμούς με αυτή την επιχείρηση τρίτης χώρας ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό αυτής της οντότητας, προσεγγίζει πελάτες ή δυνητικούς πελάτες στην Ελλάδα, δεν θεωρείται υπηρεσία που παρέχεται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη. Η πρωτοβουλία των πελατών αυτών δεν δίδει στην επιχείρηση της τρίτης χώρας το δικαίωμα να διαθέτει στον συγκεκριμένο πελάτη νέες κατηγορίες επενδυτικών προϊόντων ή επενδυτικών υπηρεσιών με άλλον τρόπο πέραν του υποκαταστήματος.».	Άρθρο 42 Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη (Άρθρο 42 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Όταν, με αποκλειστική πρωτοβουλία ιδιώτη πελάτη ή επαγγελματία πελάτη υπό την έννοια του Τμήματος ΙΙ του Παραρτήματος ΙΙ εγκατεστημένου ή ευρισκόμενου στην Ελλάδα, παρέχεται σε αυτόν επενδυτική υπηρεσία ή ασκείται επενδυτική δραστηριότητα από επιχείρηση τρίτης χώρας, η προϋπόθεση της χορήγησης άδειας, σύμφωνα με το άρθρο 39 δεν ισχύει για την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας ή δραστηριότητας από την επιχείρηση της τρίτης χώρας στο πρόσωπο αυτό, συμπεριλαμβανομένης τυχόν υφιστάμενης σχέσης που αφορά την παροχή της υπηρεσίας ή την άσκηση της δραστηριότητας. Η πρωτοβουλία των πελατών αυτών δεν δίδει στην επιχείρηση της τρίτης χώρας το δικαίωμα να διαθέτει στο συγκεκριμένο πελάτη νέες κατηγορίες επενδυτικών προϊόντων ή επενδυτικών υπηρεσιών με άλλον τρόπο πέραν του υποκαταστήματος.
Άρθρο 136 Ανταλλαγή πληροφοριών - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ)	

Η περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 79 του ν. 4514/2018 (Α'14), περί ανταλλαγής πληροφοριών, αντικαθίσταται και το άρθρο 79 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 79
Ανταλλαγή πληροφοριών
(Άρθρο 81 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανταλλάσσει, ως αρμόδια αρχή επικοινωνίας, αμέσως όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών που προβλέπονται από τον παρόντα, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κατά την παροχή πληροφοριών σε άλλη αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, να ορίζει ότι οι χορηγούμενες πληροφορίες μπορεί να γνωστοποιούνται περαιτέρω μόνο με τη ρητή συγκατάθεσή της και αποκλειστικά για τους σκοπούς για τους οποίους έδωσε τη συγκατάθεσή της.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που λαμβάνει με βάση την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και τα άρθρα 75 και 86. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διαβιβάζει τις πληροφορίες σε άλλους φορείς ή φυσικά ή νομικά πρόσωπα χωρίς τη ρητή συναίνεση των αρμόδιων αρχών που τις κοινοποίησαν και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έχουν συναινέσει, πλην δεόντως αιτιολογημένων περιστάσεων. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή που έστειλε τις πληροφορίες.

3. Οι αρχές του άρθρου 70 και οι άλλοι φορείς ή τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή σύμφωνα με τα άρθρα 75 και 86 μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν μόνο κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, ιδίως:

α) για να εξακριβώσουν αν πληρούνται οι όροι ανάληψης της δραστηριότητας επιχείρησης επενδύσεων και για να διευκολύνουν την παρακολούθηση των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου,

β) για να εποπτεύουν την εύρυθμη λειτουργία των τόπων διαπραγμάτευσης,

γ) για την επιβολή κυρώσεων,

δ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής κατά απόφασης αρμόδιας αρχής,

ε) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί βάσει του άρθρου 72,

στ) στο μηχανισμό εξωδικαστικής επίλυσης των καταγγελιών των επενδυτών που προβλέπεται στο άρθρο 73.

4. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 έως 3 και τα άρθρα 74 και 86 δεν εμποδίζουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διαβιβάζει στην Ε.Α.Κ.Α.Α, στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί με την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, στις κεντρικές τράπεζες, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και, όπου είναι αναγκαίο, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ζητά από τις εν λόγω αρχές πληροφορίες για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της που προβλέπει ο παρών νόμος και ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014.

5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που πρέπει να της υποβάλλουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων προκειμένου να ασκεί αποτελεσματικά τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική, η διαδικασία παροχής των στοιχείων και των πληροφοριών αυτών, καθώς και κάθε άλλο ειδικό θέμα κρίνει απαραίτητο για τη διευκόλυνση της άσκησης των αρμοδιοτήτων της ως νομισματική αρχή. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί το επαγγελματικό απόρρητο για όλες τις πληροφορίες και όλα τα στοιχεία που περιέχονται σε γνώση της, σύμφωνα με την προηγούμενη και την παρούσα παράγραφο.»

Άρθρο 79
Ανταλλαγή πληροφοριών
(Άρθρο 81 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανταλλάσσει, ως αρμόδια αρχή επικοινωνίας, αμέσως όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών που προβλέπονται από τον παρόντα, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ και τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, κατά την παροχή πληροφοριών σε άλλη αρμόδια αρχή, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, να ορίζει ότι οι χορηγούμενες πληροφορίες μπορεί να γνωστοποιούνται περαιτέρω μόνο με τη ρητή συγκατάθεσή της και αποκλειστικά για τους σκοπούς για τους οποίους έδωσε τη συγκατάθεσή της.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που λαμβάνει με βάση την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και τα άρθρα 75 και 86. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διαβιβάζει τις πληροφορίες σε άλλους φορείς ή φυσικά ή νομικά πρόσωπα χωρίς τη ρητή συναίνεση των αρμόδιων αρχών που τις κοινοποίησαν και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές έχουν συναινέσει, πλην δεόντως αιτιολογημένων περιστάσεων. Στην τελευταία αυτή περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει αμέσως την αρμόδια αρχή που έστειλε τις πληροφορίες.

3. Οι αρχές του άρθρου 70 και οι άλλοι φορείς ή τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή σύμφωνα με τα άρθρα 75 και 86 μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν μόνο κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, ιδίως:

α) για να εξακριβώσουν αν πληρούνται οι όροι ανάληψης της δραστηριότητας επιχείρησης επενδύσεων και να διευκολύνουν, σε μη ενοποιημένη ή σε ενοποιημένη βάση, τον έλεγχο των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ειδικά όσον αφορά τις απαιτήσεις επάρκειας κεφαλαίων που επιβάλλει ο ν. 4261/2014, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου,

β) για να εποπτεύουν την εύρυθμη λειτουργία των τόπων διαπραγμάτευσης,

γ) για την επιβολή κυρώσεων,

δ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής κατά απόφασης αρμόδιας αρχής,

ε) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί βάσει του άρθρου 72,

στ) στο μηχανισμό εξωδικαστικής επίλυσης των καταγγελιών των επενδυτών που προβλέπεται στο άρθρο 73.

4. Οι διατάξεις των παραγράφων 1 έως 3 και τα άρθρα 74 και 86 δεν εμποδίζουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διαβιβάζει στην Ε.Α.Κ.Α.Α, στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί με την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, στις κεντρικές τράπεζες, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και, όπου είναι αναγκαίο, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ζητά από τις εν λόγω αρχές πληροφορίες για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της που προβλέπει ο παρών νόμος και ο Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014.

5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που πρέπει να της υποβάλλουν οι επιχειρήσεις επενδύσεων προκειμένου να ασκεί αποτελεσματικά τη νομισματική και συναλλαγματική πολιτική, η διαδικασία παροχής των στοιχείων και των πληροφοριών αυτών, καθώς και κάθε άλλο ειδικό θέμα κρίνει απαραίτητο για τη διευκόλυνση της άσκησης των αρμοδιοτήτων της ως νομισματική αρχή. Η Τράπεζα της Ελλάδος τηρεί το επαγγελματικό απόρρητο για όλες τις πληροφορίες και όλα τα στοιχεία που περιέχονται σε γνώση της, σύμφωνα με την προηγούμενη και την παρούσα παράγραφο.

Άρθρο 142 Πεδίο εφαρμογής – Τροποποίηση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 4514/2018 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019) Στο άρθρο 2 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί του πεδίου εφαρμογής του νόμου, α) στην παρ. 1 αφαιρούνται οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, β) καταργείται η περ. δ) της παρ. 2, περί χορήγησης άδειας λειτουργίας στους παρόχους αυτούς και το άρθρο 2 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 2 Πεδίο εφαρμογής (Άρθρο 1 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων, στους διαχειριστές αγοράς και στις επιχειρήσεις τρίτων χωρών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα. 2. Ο παρών νόμος θεσπίζει απαιτήσεις ως προς τα εξής: α) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία των Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), καθώς και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις επενδύσεων άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα, β) την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις τρίτων χωρών μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα, γ) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία διαχειριστών αγοράς και ρυθμιζόμενων αγορών, δ) (Καταργείται), ε) την εποπτεία, τη συνεργασία και την εφαρμογή από τις αρμόδιες αρχές. 3. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή σε άλλο κράτος - μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 176/27.6.2013), όταν παρέχουν μία ή και περισσότερες επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν μία ή και περισσότερες επενδυτικές δραστηριότητες: α) της παραγράφου 2 του άρθρου 3, της παραγράφου 3 του άρθρου 9 και των άρθρων 14 και 16 έως 20, β) του Κεφαλαίου Β' του Τίτλου ΙΙ, γ) του Κεφαλαίου Γ' του Τίτλου ΙΙ, εκτός των παραγράφων 2 και 3 της ενότητας Α' του άρθρου 34, των παραγράφων 2 και 3 της ενότητας Β' του άρθρου 34, των παραγράφων 2 έως 6 και 8 της ενότητας Α' του άρθρου 35 και των παραγράφων 2, 3 και 6 της ενότητας Β' του άρθρου 35, δ) των άρθρων 67 έως 73 και των άρθρων 78, 83 και 84. 4. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στις επιχειρήσεις επενδύσεων και στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 ή σε άλλο κράτος - μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν προβαίνουν σε πώληση ή παροχή συμβουλής σε πελάτες σχετικά με δομημένες καταθέσεις: α) της παραγράφου 3 του άρθρου 9, του άρθρου 14 και των παραγράφων 2, 3 και 6 του άρθρου 16, β) των άρθρων 23 έως 26, του άρθρου 28, του άρθρου 29 και του άρθρου 30, και γ) των άρθρων 67 έως 73. 5. Οι παράγραφοι 1 έως 6 του άρθρου 17 εφαρμόζονται επίσης στα μέλη ή τους συμμετέχοντες ρυθμιζόμενων αγορών και Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) που δεν έχουν την υποχρέωση να αδειοδοτούνται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, δυνάμει των περιπτώσεων α', ε', θ' και ι' της παραγράφου 1 του άρθρου 3, ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. 6. Τα άρθρα 57 και 58 εφαρμόζονται επίσης στα πρόσωπα που εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 3. 7. Όλα τα πολυμερή συστήματα χρηματοπιστωτικών μέσων λειτουργούν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Τίτλου ΙΙ για τους ΠΜΔ ή τους Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) ή τις διατάξεις του Τίτλου ΙΙΙ για τις ρυθμιζόμενες αγορές. Επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε σημαντικό βαθμό, όταν εκτελούν εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης	Άρθρο 2 Πεδίο εφαρμογής (Άρθρο 1 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου εφαρμόζονται στις επιχειρήσεις επενδύσεων, στους διαχειριστές αγοράς, στους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων και στις επιχειρήσεις τρίτων χωρών που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα. 2. Ο παρών νόμος θεσπίζει απαιτήσεις ως προς τα εξής: α) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία των Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), καθώς και την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις επενδύσεων άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα, β) την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από επιχειρήσεις τρίτων χωρών μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος στην Ελλάδα, γ) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία διαχειριστών αγοράς και ρυθμιζόμενων αγορών, δ) τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και τη λειτουργία παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, ε) την εποπτεία, τη συνεργασία και την εφαρμογή από τις αρμόδιες αρχές. 3. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή σε άλλο κράτος - μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (ΕΕ L 176/27.6.2013), όταν παρέχουν μία ή και περισσότερες επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν μία ή και περισσότερες επενδυτικές δραστηριότητες: α) της παραγράφου 2 του άρθρου 3, της παραγράφου 3 του άρθρου 9 και των άρθρων 14 και 16 έως 20, β) του Κεφαλαίου Β' του Τίτλου ΙΙ, γ) του Κεφαλαίου Γ' του Τίτλου ΙΙ, εκτός των παραγράφων 2 και 3 της ενότητας Α' του άρθρου 34, των παραγράφων 2 και 3 της ενότητας Β' του άρθρου 34, των παραγράφων 2 έως 6 και 8 της ενότητας Α' του άρθρου 35 και των παραγράφων 2, 3 και 6 της ενότητας Β' του άρθρου 35, δ) των άρθρων 67 έως 73 και των άρθρων 78, 83 και 84. 4. Οι ακόλουθες διατάξεις εφαρμόζονται επίσης στις επιχειρήσεις επενδύσεων και στα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 ή σε άλλο κράτος - μέλος βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν προβαίνουν σε πώληση ή παροχή συμβουλής σε πελάτες σχετικά με δομημένες καταθέσεις: α) της παραγράφου 3 του άρθρου 9, του άρθρου 14 και των παραγράφων 2, 3 και 6 του άρθρου 16, β) των άρθρων 23 έως 26, του άρθρου 28, του άρθρου 29 και του άρθρου 30, και γ) των άρθρων 67 έως 73. 5. Οι παράγραφοι 1 έως 6 του άρθρου 17 εφαρμόζονται επίσης στα μέλη ή τους συμμετέχοντες ρυθμιζόμενων αγορών και Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) που δεν έχουν την υποχρέωση να αδειοδοτούνται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, δυνάμει των περιπτώσεων α', ε', θ' και ι' της παραγράφου 1 του άρθρου 3, ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. 6. Τα άρθρα 57 και 58 εφαρμόζονται επίσης στα πρόσωπα που εξαιρούνται, σύμφωνα με το άρθρο 3. 7. Όλα τα πολυμερή συστήματα χρηματοπιστωτικών μέσων λειτουργούν, σύμφωνα με τις διατάξεις του Τίτλου ΙΙ για τους ΠΜΔ ή τους Μηχανισμούς Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης (ΜΟΔ) ή τις διατάξεις του Τίτλου ΙΙΙ για τις ρυθμιζόμενες αγορές. Επιχειρήσεις επενδύσεων οι οποίες διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε σημαντικό βαθμό, όταν εκτελούν εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης

αγοράς ή ΠΜΔ ή ΜΟΔ, λειτουργούν, σύμφωνα με τον Τίτλο ΙΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 (ΕΕ L 173/12.6.2014). Με την επιφύλαξη των άρθρων 23 και 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, όλες οι συναλλαγές χρηματοπιστωτικών μέσων που αναφέρονται στο πρώτο και δεύτερο εδάφιο και οι οποίες δεν συνάπτονται σε πολυμερή συστήματα ή συστηματικούς εσωτερικοποιητές, πρέπει να συμμορφώνονται με τις σχετικές διατάξεις του Τίτλου ΙΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.».	
Άρθρο 143 Ορισμοί - Τροποποίηση του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019) Στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14) περί ορισμών: α) οι παρ. 36 και 37 τροποποιούνται ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις και βελτιώνονται νομοτεχνικά, β) οι παρ. 52, 53, 54, η περ. γ) της παρ. 55, καθώς και η παρ. 63 καταργούνται, και το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 4 Ορισμοί (Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ισχύουν οι εξής ορισμοί: α) «Επιχείρηση επενδύσεων»: κάθε νομικό πρόσωπο του οποίου η συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η παροχή μίας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους ή και η άσκηση μίας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση. Ως επιχείρηση επενδύσεων νοείται και κάθε φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. β) «Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.)»: η επιχείρηση επενδύσεων που έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία του κ.ν. 2190/1920 (Α' 144) και έχει λάβει σχετική άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. 2. «Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες»: οποιεσδήποτε από τις υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι οι οποίες αφορούν οποιοδήποτε από τα μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 3. «Παρεπόμενη υπηρεσία»: οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο Τμήμα Β' του Παραρτήματος Ι. 4. «Επενδυτική συμβουλή»: η παροχή προσωπικών συστάσεων σε πελάτη, είτε κατόπιν αίτησής του είτε με πρωτοβουλία της επιχείρησης επενδύσεων σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα. 5. «Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών»: η διαμεσολάβηση στη σύναψη συμφωνιών αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών και περιλαμβάνει τη σύναψη συμφωνιών πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδονται από επιχείρηση επενδύσεων ή πιστωτικό ίδρυμα κατά τη στιγμή της έκδοσής τους. 6. «Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό»: η διαπραγμάτευση έναντι ιδίων κεφαλαίων, η οποία οδηγεί στην κατάρτιση συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 7. «Ειδικός διαπραγματευτής (market maker)»: πρόσωπο που δραστηριοποιείται στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε συνεχή βάση και αναλαμβάνει να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό αγοράζοντας και πωλώντας χρηματοπιστωτικά μέσα έναντι ιδίων κεφαλαίων σε τιμές που έχει καθορίσει ο ίδιος. 8. «Διαχείριση χαρτοφυλακίου»: η διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 9. «Πελάτης»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες. 10. «Επαγγελματίας πελάτης»: ο πελάτης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ. 11. «Ιδιώτης πελάτης»: κάθε πελάτης που δεν είναι επαγγελματίας πελάτης. 12. «Αγορά ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων»: ένας ΠΜΔ που έχει καταχωριστεί ως αγορά για την ανάπτυξη ΜμΕ, σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος νόμου και το άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 13. «Μικρομεσαία επιχείρηση (ΜμΕ)»: για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, μια εταιρεία που έχει μέση κεφαλαιοποίηση μικρότερη από	Άρθρο 4 Ορισμοί (Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ισχύουν οι εξής ορισμοί: 1. α) «Επιχείρηση επενδύσεων»: κάθε νομικό πρόσωπο του οποίου η συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η παροχή μίας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους ή και η άσκηση μίας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση. Ως επιχείρηση επενδύσεων νοείται και κάθε φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. β) «Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.)»: η επιχείρηση επενδύσεων που έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία του κ.ν. 2190/1920 (Α' 144) και έχει λάβει σχετική άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. 2. «Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες»: οποιεσδήποτε από τις υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι οι οποίες αφορούν οποιοδήποτε από τα μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 3. «Παρεπόμενη υπηρεσία»: οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο Τμήμα Β' του Παραρτήματος Ι. 4. «Επενδυτική συμβουλή»: η παροχή προσωπικών συστάσεων σε πελάτη, είτε κατόπιν αίτησής του είτε με πρωτοβουλία της επιχείρησης επενδύσεων σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα. 5. «Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών»: η διαμεσολάβηση στη σύναψη συμφωνιών αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών και περιλαμβάνει τη σύναψη συμφωνιών πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδονται από επιχείρηση επενδύσεων ή πιστωτικό ίδρυμα κατά τη στιγμή της έκδοσής τους. 6. «Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό»: η διαπραγμάτευση έναντι ιδίων κεφαλαίων, η οποία οδηγεί στην κατάρτιση συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 7. «Ειδικός διαπραγματευτής (market maker)»: πρόσωπο που δραστηριοποιείται στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε συνεχή βάση και αναλαμβάνει να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό αγοράζοντας και πωλώντας χρηματοπιστωτικά μέσα έναντι ιδίων κεφαλαίων σε τιμές που έχει καθορίσει ο ίδιος. 8. «Διαχείριση χαρτοφυλακίου»: η διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 9. «Πελάτης»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες. 10. «Επαγγελματίας πελάτης»: ο πελάτης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ. 11. «Ιδιώτης πελάτης»: κάθε πελάτης που δεν είναι επαγγελματίας πελάτης. 12. «Αγορά ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων»: ένας ΠΜΔ που έχει καταχωριστεί ως αγορά για την ανάπτυξη ΜμΕ, σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος νόμου και το άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 13. «Μικρομεσαία επιχείρηση (ΜμΕ)»: για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, μια εταιρεία που έχει μέση κεφαλαιοποίηση μικρότερη από 200.000.000 ευρώ με βάση τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους, για τα τρία τελευταία ημερολογιακά έτη. 14. «Οριακή εντολή (limit order)»: εντολή αγοράς ή πώλησης χρηματοπιστωτικού μέσου σε συγκεκριμένη οριακή ή καλύτερη τιμή και για συγκεκριμένη ποσότητα. 15. «Χρηματοπιστωτικό μέσο»: τα μέσα που προσδιορίζονται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 16. «Συμβάσεις ενεργειακών παραγώγων Γ.6»: συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures),

200.000.000 ευρώ με βάση τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους, για τα τρία τελευταία ημερολογιακά έτη.

14. «Οριακή εντολή (limit order)»: εντολή αγοράς ή πώλησης χρηματοπιστωτικού μέσου σε συγκεκριμένη οριακή ή καλύτερη τιμή και για συγκεκριμένη ποσότητα.

15. «Χρηματοπιστωτικό μέσο»: τα μέσα που προσδιορίζονται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι.

16. «Συμβάσεις ενεργειακών παραγώγων Γ.6»: συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου που προβλέπεται στο Τμήμα Γ.6 του Παραρτήματος Ι, η οποία σχετίζεται με άνθρακα ή πετρέλαιο υπό διαπραγμάτευση σε ΜΟΔ και πρέπει να εκκαθαριστεί με φυσική παράδοση.

17. «Μέσα χρηματαγοράς»: κατηγορίες μέσων που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά, όπως τα έντοκα γραμμάτια, τα αποδεικτικά κατάθεσης και τα εμπορικά γραμμάτια, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής.

18. «Διαχειριστής αγοράς»: η ανώνυμη εταιρεία που διευθύνει ή διαχειρίζεται ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. Ως διαχειριστής αγοράς νοείται και η κάθε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα που μπορεί να είναι και η ίδια η ρυθμιζόμενη αγορά το οποίο έχει λάβει σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

19. «Πολυμερές σύστημα»: οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων μπορούν να αλληλεπιδρούν στο σύστημα.

20. «Συστηματικός εσωτερικοποιητής (systematic internaliser)»: επιχείρηση επενδύσεων η οποία διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε σημαντικό βαθμό, όταν εκτελεί εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, χωρίς να λειτουργεί πολυμερές σύστημα. Ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας μετριέται με τον αριθμό των συναλλαγών στο χρηματοπιστωτικό μέσο που συνάπτονται από την επιχείρηση επενδύσεων εκτός τόπου διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελεί εντολές πελατών. Ο σημαντικός βαθμός μετριέται είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές της επιχείρησης επενδύσεων σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές στην Ένωση σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο. Ο χαρακτηρισμός ως συστηματικού εσωτερικοποιητή ισχύει μόνο όταν πληρούνται και οι δύο προϋποθέσεις, τόσο ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας, όσο και ο σημαντικός βαθμός ή όταν μια επιχείρηση επενδύσεων επιλέγει να δραστηριοποιηθεί ως συστηματικός εσωτερικοποιητής.

21. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων - εντός του συστήματος και, σύμφωνα με τους κανόνες του οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

22. «Πολυμερές μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: πολυμερές σύστημα το οποίο διαχειρίζεται επιχείρηση επενδύσεων ή διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων -εντός του συστήματος και, σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

23. «Μηχανισμός οργανωμένων διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: το πολυμερές σύστημα, που δεν είναι ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ, στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση ομολόγων, δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, δικαιωμάτων εκπομπής και παράγωγων μέσων μπορεί να αλληλεπιδρούν στο εσωτερικό του κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου που προβλέπεται στο Τμήμα Γ.6 του Παραρτήματος Ι, η οποία σχετίζεται με άνθρακα ή πετρέλαιο υπό διαπραγμάτευση σε ΜΟΔ και πρέπει να εκκαθαριστεί με φυσική παράδοση.

17. «Μέσα χρηματαγοράς»: κατηγορίες μέσων που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά, όπως τα έντοκα γραμμάτια, τα αποδεικτικά κατάθεσης και τα εμπορικά γραμμάτια, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής.

18. «Διαχειριστής αγοράς»: η ανώνυμη εταιρεία που διευθύνει ή διαχειρίζεται ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. Ως διαχειριστής αγοράς νοείται και η κάθε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα που μπορεί να είναι και η ίδια η ρυθμιζόμενη αγορά το οποίο έχει λάβει σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

19. «Πολυμερές σύστημα»: οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων μπορούν να αλληλεπιδρούν στο σύστημα.

20. «Συστηματικός εσωτερικοποιητής (systematic internaliser)»: επιχείρηση επενδύσεων η οποία διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε σημαντικό βαθμό, όταν εκτελεί εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, χωρίς να λειτουργεί πολυμερές σύστημα. Ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας μετριέται με τον αριθμό των συναλλαγών στο χρηματοπιστωτικό μέσο που συνάπτονται από την επιχείρηση επενδύσεων εκτός τόπου διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελεί εντολές πελατών. Ο σημαντικός βαθμός μετριέται είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές της επιχείρησης επενδύσεων σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές στην Ένωση σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο. Ο χαρακτηρισμός ως συστηματικού εσωτερικοποιητή ισχύει μόνο όταν πληρούνται και οι δύο προϋποθέσεις, τόσο ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας, όσο και ο σημαντικός βαθμός ή όταν μια επιχείρηση επενδύσεων επιλέγει να δραστηριοποιηθεί ως συστηματικός εσωτερικοποιητής.

21. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων - εντός του συστήματος και, σύμφωνα με τους κανόνες του οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

22. «Πολυμερές μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: πολυμερές σύστημα το οποίο διαχειρίζεται επιχείρηση επενδύσεων ή διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων -εντός του συστήματος και, σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

23. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: το πολυμερές σύστημα, που δεν είναι ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ, στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση ομολόγων, δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, δικαιωμάτων εκπομπής και παράγωγων μέσων μπορεί να αλληλεπιδρούν στο εσωτερικό του κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

24. «Τόπος διαπραγμάτευσης»: ρυθμιζόμενη αγορά, ΠΜΔ ή ΜΟΔ.

25. «Ρευστή αγορά»: αγορά χρηματοπιστωτικού μέσου ή κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων, όπου υπάρχουν έτοιμοι και πρόθυμοι αγοραστές και πωλητές σε συνεχή βάση, η οποία αξιολογείται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων και λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαίτερη δομή αγοράς του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων:

24. «Τόπος διαπραγμάτευσης»: ρυθμιζόμενη αγορά, ΠΜΔ ή ΜΟΔ.

25. «Ρευστή αγορά»: αγορά χρηματοπιστωτικού μέσου ή κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων, όπου υπάρχουν έτοιμοι και πρόθυμοι αγοραστές και πωλητές σε συνεχή βάση, η οποία αξιολογείται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων και λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαίτερη δομή αγοράς του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων:

α) μέση συχνότητα και μέσο μέγεθος των συναλλαγών για ένα φάσμα συνθηκών αγοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τον κύκλο ζωής των προϊόντων εντός της κατηγορίας των χρηματοπιστωτικών μέσων, β) αριθμός και είδος συμμετεχόντων στην αγορά, συμπεριλαμβανομένου του λόγου των συμμετεχόντων στην αγορά προς τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τελούν υπό διαπραγμάτευση για συγκεκριμένο προϊόν, γ) μέσο άνοιγμα τιμών όπου είναι διαθέσιμο.

26. «Αρμόδια αρχή»: η αρχή που ορίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 67 του παρόντος νόμου ή η αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 67 της Οδηγίας 2014/65/EK κατά περίπτωση.

27. «Πιστωτικό ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176/27.6.2013).

28. «Εταιρεία διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)»: η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250) και της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/65/EK (ΕΕ L 302/17.11.2009).

29. «Συνδεδεμένος αντιπρόσωπος»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, ενεργώντας υπό την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη μίας και μόνον επιχείρησης επενδύσεων για λογαριασμό της οποίας ενεργεί, προωθεί τις επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, λαμβάνει και διαβιβάζει οδηγίες ή εντολές πελατών σχετικά με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα, τοποθετεί χρηματοπιστωτικά μέσα ή παρέχει συμβουλές σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα ή υπηρεσίες.

30. «Υποκατάστημα»: τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας πλην της έδρας που αποτελεί τμήμα επιχείρησης επενδύσεων, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή και δραστηριότητες, ενδεχομένως δε και παρεπόμενες δραστηριότητες για τις οποίες η επιχείρηση επενδύσεων έχει αδειοδοτηθεί. Όλοι οι τόποι επιχειρηματικής δραστηριότητας που συγκροτούνται στην Ελλάδα από επιχείρηση επενδύσεων με την έδρα της σε άλλο κράτος - μέλος θεωρούνται ως ένα και μόνο υποκατάστημα.

31. «Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων που αντιπροσωπεύει το 10% τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 του ν. 3556/2007 (Α' 91), λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άθροισή τους που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13 του ως άνω νόμου, ή που επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων στην οποία υφίσταται η εν λόγω συμμετοχή.

32. «Μητρική επιχείρηση»: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της μητρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251).

33. «Θυγατρική επιχείρηση»: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια θυγατρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 περιλαμβανομένης κάθε θυγατρικής μίας θυγατρικής επιχείρησης της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

34. «Όμιλος»: ο όμιλος κατά την έννοια του ομίλου του Παραρτήματος του ν. 4308/2014.

35. «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,

γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

α) μέση συχνότητα και μέσο μέγεθος των συναλλαγών για ένα φάσμα συνθηκών αγοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τον κύκλο ζωής των προϊόντων εντός της κατηγορίας των χρηματοπιστωτικών μέσων,

β) αριθμός και είδος συμμετεχόντων στην αγορά, συμπεριλαμβανομένου του λόγου των συμμετεχόντων στην αγορά προς τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τελούν υπό διαπραγμάτευση για συγκεκριμένο προϊόν, γ) μέσο άνοιγμα τιμών όπου είναι διαθέσιμο.

26. «Αρμόδια αρχή»: η αρχή που ορίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 67 του παρόντος νόμου ή η αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 67 της Οδηγίας 2014/65/EK κατά περίπτωση.

27. «Πιστωτικό ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176/27.6.2013).

28. «Εταιρεία διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)»: η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250) και της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/65/EK (ΕΕ L 302/17.11.2009).

29. «Συνδεδεμένος αντιπρόσωπος»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, ενεργώντας υπό την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη μίας και μόνον επιχείρησης επενδύσεων για λογαριασμό της οποίας ενεργεί, προωθεί τις επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, λαμβάνει και διαβιβάζει οδηγίες ή εντολές πελατών σχετικά με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα, τοποθετεί χρηματοπιστωτικά μέσα ή παρέχει συμβουλές σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα ή υπηρεσίες.

30. «Υποκατάστημα»: τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας πλην της έδρας που αποτελεί τμήμα επιχείρησης επενδύσεων, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή και δραστηριότητες, ενδεχομένως δε και παρεπόμενες δραστηριότητες για τις οποίες η επιχείρηση επενδύσεων έχει αδειοδοτηθεί. Όλοι οι τόποι επιχειρηματικής δραστηριότητας που συγκροτούνται στην Ελλάδα από επιχείρηση επενδύσεων με την έδρα της σε άλλο κράτος - μέλος θεωρούνται ως ένα και μόνο υποκατάστημα.

31. «Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων που αντιπροσωπεύει το 10% τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 του ν. 3556/2007 (Α' 91), λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άθροισή τους που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13 του ως άνω νόμου, ή που επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων στην οποία υφίσταται η εν λόγω συμμετοχή.

32. «Μητρική επιχείρηση»: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της μητρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251).

33. «Θυγατρική επιχείρηση»: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια θυγατρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 περιλαμβανομένης κάθε θυγατρικής μίας θυγατρικής επιχείρησης της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

34. «Όμιλος»: ο όμιλος κατά την έννοια του ομίλου του Παραρτήματος του ν. 4308/2014.

35. «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,

γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

36. «Όργανο διοίκησης»: το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο όργανο ή όργανα μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, που έχουν οριστεί, σύμφωνα με την κατά περίπτωση εθνική νομοθεσία και που έχουν εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της συνολικής κατεύθυνσης της οντότητας κατά περίπτωση και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκησή της, περιλαμβανομένων των

36. «Όργανο διοίκησης»: το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο όργανο ή όργανα μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, όπως ορίζεται στο σημείο 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, που έχουν οριστεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα οποία έχουν την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της συνολικής κατεύθυνσης της οντότητας και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκησή της, περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της οντότητας.

37. «Διευθυντικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων όπως ορίζεται στο σημείο 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο όργανο διοίκησης για την καθημερινή διαχείριση της οντότητας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες από την επιχείρηση και το προσωπικό της.

38. «Αντιστοιχισμένη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό»: συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης μεσολαβεί μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της συναλλαγής κατά τρόπο που δεν τον εκθέτει ποτέ σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της συναλλαγής, με αμφότερα τα μέρη της συναλλαγής να εκτελούνται ταυτόχρονα, και όπου η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης δεν πραγματοποιεί κανένα κέρδος ή ζημία, πέραν της προμήθειας, αμοιβής ή χρέωσης για τη συναλλαγή που γνωστοποιείται προηγουμένως.

39. «Αλγοριθμικές συναλλαγές»: οι συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπου ένας αλγόριθμος υπολογιστή καθορίζει αυτόματα επιμέρους παραμέτρους εντολών, όπως π.χ. την απόφαση για την εισαγωγή της εντολής, το χρόνο, την τιμή ή την ποσότητα της εντολής ή τον τρόπο διαχείρισης της εντολής μετά την εισαγωγή της, με ελάχιστη ή καμία ανθρώπινη παρέμβαση και δεν περιλαμβάνει συστήματα που χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς της δρομολόγησης εντολών σε έναν ή περισσότερους τόπους διαπραγμάτευσης ή για την επεξεργασία εντολών που δεν καθορίζουν παραμέτρους για την εκτέλεσή τους, ή για την επιβεβαίωση εντολών ή τη μετασυναλλακτική επεξεργασία των συναλλαγών που εκτελέστηκαν.

40. «Τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα»: τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών που χαρακτηρίζεται από:

α) τη χρήση τεχνολογικής υποδομής για την ελαχιστοποίηση του χρόνου αδράνειας δικτύων ή άλλων συστημάτων πληροφορικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον μια από τις εξής διευκολύνσεις για την αλγοριθμική εισαγωγή εντολών: συστέγαση συστημάτων, φιλοξενία συστημάτων σε εγγύτητα (proximity hosting) ή άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση υψηλής ταχύτητας, β) τον καθορισμό από το σύστημα της απόφασης για την εισαγωγή, την παραγωγή, τη δρομολόγηση ή την εκτέλεση μιας εντολής χωρίς ανθρώπινη παρέμβαση, για μεμονωμένες συναλλαγές ή εντολές, και γ) υψηλά ημερήσια επίπεδα μηνυμάτων τα οποία αποτελούν εντολές, προσφορές ή ακυρώσεις.

41. «Άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση»: μηχανισμός στο πλαίσιο του οποίου ένα μέλος ή συμμετέχων ή πελάτης ενός τόπου διαπραγμάτευσης επιτρέπει σε ένα πρόσωπο να χρησιμοποιεί τον κωδικό διαπραγμάτευσης του έτσι ώστε το πρόσωπο αυτό να μπορεί να διαβιβάζει ηλεκτρονικά εντολές σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο απευθείας στον τόπο διαπραγμάτευσης και περιλαμβάνει ρυθμίσεις όπου το εν λόγω πρόσωπο κάνει χρήση της υποδομής του μέλους ή του συμμετέχοντος ή του πελάτη ή οποιουδήποτε συστήματος σύνδεσης με τον τόπο διαπραγμάτευσης που παρέχεται από το μέλος ή τον συμμετέχοντα ή τον πελάτη, για τη διαβίβαση εντολών (άμεση πρόσβαση στην αγορά, direct market access) και ρυθμίσεις όπου η υποδομή αυτή δεν χρησιμοποιείται από ένα πρόσωπο κατευθείαν (κατευθείαν πρόσβαση στην αγορά, sponsored access).

42. «Πρακτική διασταυρούμενων πωλήσεων (crossselling practices)»: η προσφορά μιας επενδυτικής υπηρεσίας μαζί με μια άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως προϋπόθεση για την ίδια συμφωνία ή πακέτο.

προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της οντότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

37. «Διευθυντικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο όργανο διοίκησης για την καθημερινή διαχείριση της οντότητας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες από την επιχείρηση και το προσωπικό της.

38. «Αντιστοιχισμένη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό»: συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης μεσολαβεί μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της συναλλαγής κατά τρόπο που δεν τον εκθέτει ποτέ σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της συναλλαγής, με αμφότερα τα μέρη της συναλλαγής να εκτελούνται ταυτόχρονα, και όπου η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης δεν πραγματοποιεί κανένα κέρδος ή ζημία, πέραν της προμήθειας, αμοιβής ή χρέωσης για τη συναλλαγή που γνωστοποιείται προηγουμένως.

39. «Αλγοριθμικές συναλλαγές»: οι συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπου ένας αλγόριθμος υπολογιστή καθορίζει αυτόματα επιμέρους παραμέτρους εντολών, όπως π.χ. την απόφαση για την εισαγωγή της εντολής, το χρόνο, την τιμή ή την ποσότητα της εντολής ή τον τρόπο διαχείρισης της εντολής μετά την εισαγωγή της, με ελάχιστη ή καμία ανθρώπινη παρέμβαση και δεν περιλαμβάνει συστήματα που χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς της δρομολόγησης εντολών σε έναν ή περισσότερους τόπους διαπραγμάτευσης ή για την επεξεργασία εντολών που δεν καθορίζουν παραμέτρους για την εκτέλεσή τους, ή για την επιβεβαίωση εντολών ή τη μετασυναλλακτική επεξεργασία των συναλλαγών που εκτελέστηκαν.

40. «Τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα»: τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών που χαρακτηρίζεται από:

α) τη χρήση τεχνολογικής υποδομής για την ελαχιστοποίηση του χρόνου αδράνειας δικτύων ή άλλων συστημάτων πληροφορικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον μια από τις εξής διευκολύνσεις για την αλγοριθμική εισαγωγή εντολών: συστέγαση συστημάτων, φιλοξενία συστημάτων σε εγγύτητα (proximity hosting) ή άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση υψηλής ταχύτητας, β) τον καθορισμό από το σύστημα της απόφασης για την εισαγωγή, την παραγωγή, τη δρομολόγηση ή την εκτέλεση μιας εντολής χωρίς ανθρώπινη παρέμβαση, για μεμονωμένες συναλλαγές ή εντολές, και γ) υψηλά ημερήσια επίπεδα μηνυμάτων τα οποία αποτελούν εντολές, προσφορές ή ακυρώσεις.

41. «Άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση»: μηχανισμός στο πλαίσιο του οποίου ένα μέλος ή συμμετέχων ή πελάτης ενός τόπου διαπραγμάτευσης επιτρέπει σε ένα πρόσωπο να χρησιμοποιεί τον κωδικό διαπραγμάτευσης του έτσι ώστε το πρόσωπο αυτό να μπορεί να διαβιβάζει ηλεκτρονικά εντολές σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο απευθείας στον τόπο διαπραγμάτευσης και περιλαμβάνει ρυθμίσεις όπου το εν λόγω πρόσωπο κάνει χρήση της υποδομής του μέλους ή του συμμετέχοντος ή του πελάτη ή οποιουδήποτε συστήματος σύνδεσης με τον τόπο διαπραγμάτευσης που παρέχεται από το μέλος ή τον συμμετέχοντα ή τον πελάτη, για τη διαβίβαση εντολών (άμεση πρόσβαση στην αγορά, direct market access) και ρυθμίσεις όπου η υποδομή αυτή δεν χρησιμοποιείται από ένα πρόσωπο κατευθείαν (κατευθείαν πρόσβαση στην αγορά, sponsored access).

42. «Πρακτική διασταυρούμενων πωλήσεων (crossselling practices)»: η προσφορά μιας επενδυτικής υπηρεσίας μαζί με μια άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως προϋπόθεση για την ίδια συμφωνία ή πακέτο.

43. «Δομημένη κατάθεση»: κατάθεση, όπως ορίζεται στην περίπτωση 20 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/ 2016 (Α' 37), πλήρως επιστρεπτέα κατά την ημερομηνία λήξης, βάσει όρων υπό τους οποίους τόκοι ή άλλες αποδόσεις (premium) καταβάλλονται ή εκτίθενται σε κίνδυνο, σύμφωνα με έναν τύπο που περιλαμβάνει παράγοντες όπως:

α) ένα δείκτη ή συνδυασμό δεικτών, εξαιρουμένων των καταθέσεων μεταβλητού επιτοκίου των οποίων η απόδοση συνδέεται άμεσα με ένα δείκτη επιτοκίου όπως ο Euribor ή ο Libor, β) ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή συνδυασμό χρηματοπιστωτικών μέσων,

43. «Δομημένη κατάθεση»: κατάθεση, όπως ορίζεται στην περίπτωση 20 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/ 2016 (Α' 37), πλήρως επιστρεπτέα κατά την ημερομηνία λήξης, βάσει όρων υπό τους οποίους τόκοι ή άλλες αποδόσεις (premium) καταβάλλονται ή εκτίθενται σε κίνδυνο, σύμφωνα με έναν τύπο που περιλαμβάνει παράγοντες όπως: α) ένα δείκτη ή συνδυασμό δεικτών, εξαιρουμένων των καταθέσεων μεταβλητού επιτοκίου των οποίων η απόδοση συνδέεται άμεσα με ένα δείκτη επιτοκίου όπως ο Euribor ή ο Libor, β) ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή συνδυασμό χρηματοπιστωτικών μέσων, γ) ένα εμπόρευμα ή συνδυασμό εμπορευμάτων ή άλλων, υλικών ή μη υλικών, μη ανταλλάξιμων περιουσιακών στοιχείων ή δ) μια συναλλαγματική ισοτιμία ή συνδυασμό συναλλαγματικών ισοτιμιών. 44. «Κινητές αξίες»: οι κατηγορίες κινητών αξιών που επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, και ιδίως: α) μετοχές και άλλοι τίτλοι ισοδύναμοι με μετοχές εταιρειών, προσωπικών εταιρειών και άλλων οντοτήτων, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για μετοχές, β) ομόλογα ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για τέτοιες κινητές αξίες, γ) κάθε άλλη κινητή αξία που παρέχει δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενη διακανονισμού με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενο κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη. 45. «Αποθετήρια έγγραφα»: οι κινητές αξίες οι οποίες επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά και οι οποίες αντιπροσωπεύουν κυριότητα επί των κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη, ενώ μπορεί να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και η διαπραγμάτευσή τους να γίνεται ανεξάρτητα από τις κινητές αξίες του αλλοδαπού εκδότη. 46. «Διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια»: κεφάλαια των οποίων τουλάχιστον μία κατηγορία μεριδίων ή μετοχών αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε τουλάχιστον έναν τόπο διαπραγμάτευσης και με τουλάχιστον έναν ειδικό διαπραγματευτή που ενεργεί για να εξασφαλίσει ότι η αξία των μεριδίων ή των μετοχών στον τόπο διαπραγμάτευσης δεν αποκλίνει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού τους και, κατά περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού τους. 47. «Πιστοποιητικά»: τα πιστοποιητικά κατά την έννοια του σημείου 27 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 48. «Δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα»: τα δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατά την έννοια του σημείου 28 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 49. «Παράγωγα»: τα παράγωγα κατά την έννοια του σημείου 29 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 50. «Παράγωγα επί εμπορευμάτων»: τα παράγωγα επί εμπορευμάτων κατά την έννοια του σημείου 30 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 51. «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (CCP)»: κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ L 201/ 27.7.2012). 52. (Καταργείται). 53. (Καταργείται). 54. (Καταργείται). 55. «Κράτος - μέλος καταγωγής»: α) στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων: αα) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, ββ) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική της έδρα, γγ) αν η επιχείρηση επενδύσεων δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, β) στην περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, το κράτος-μέλος στο οποίο είναι καταχωρισμένη η ρυθμιζόμενη αγορά ή, αν βάσει της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους- μέλους αυτή δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία της ρυθμιζόμενης αγοράς,	γ) ένα εμπόρευμα ή συνδυασμό εμπορευμάτων ή άλλων, υλικών ή μη υλικών, μη ανταλλάξιμων περιουσιακών στοιχείων ή δ) μια συναλλαγματική ισοτιμία ή συνδυασμό συναλλαγματικών ισοτιμιών. 44. «Κινητές αξίες»: οι κατηγορίες κινητών αξιών που επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, και ιδίως: α) μετοχές και άλλοι τίτλοι ισοδύναμοι με μετοχές εταιρειών, προσωπικών εταιρειών και άλλων οντοτήτων, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για μετοχές, β) ομόλογα ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για τέτοιες κινητές αξίες, γ) κάθε άλλη κινητή αξία που παρέχει δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενη διακανονισμού με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενο κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη. 45. «Αποθετήρια έγγραφα»: οι κινητές αξίες οι οποίες επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά και οι οποίες αντιπροσωπεύουν κυριότητα επί των κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη, ενώ μπορεί να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και η διαπραγμάτευσή τους να γίνεται ανεξάρτητα από τις κινητές αξίες του αλλοδαπού εκδότη. 46. «Διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια»: κεφάλαια των οποίων τουλάχιστον μία κατηγορία μεριδίων ή μετοχών αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε τουλάχιστον έναν τόπο διαπραγμάτευσης και με τουλάχιστον έναν ειδικό διαπραγματευτή που ενεργεί για να εξασφαλίσει ότι η αξία των μεριδίων ή των μετοχών στον τόπο διαπραγμάτευσης δεν αποκλίνει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού τους και, κατά περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού τους. 47. «Πιστοποιητικά»: τα πιστοποιητικά κατά την έννοια του σημείου 27 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 48. «Δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα»: τα δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατά την έννοια του σημείου 28 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 49. «Παράγωγα»: τα παράγωγα κατά την έννοια του σημείου 29 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 50. «Παράγωγα επί εμπορευμάτων»: τα παράγωγα επί εμπορευμάτων κατά την έννοια του σημείου 30 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 51. «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (CCP)»: κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ L 201/ 27.7.2012). 52. «Εγκεκριμένος μηχανισμός δημοσιοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας δημοσιοποίησης αναφορών συναλλαγών για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 53. «Πάροχος ενοποιημένου δελτίου συναλλαγών» ή «Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας συγκέντρωσης των αναφορών συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στα άρθρα 6, 7, 10, 12, 13, 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 από ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ, ΜΟΔ και Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και ενοποίησης τους σε συνεχή ηλεκτρονική ροή δεδομένων απευθείας μετάδοσης, παρέχοντας δεδομένα τιμών και όγκου ανά χρηματοπιστωτικό μέσο. 54. «Εγκεκριμένος μηχανισμός γνωστοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας γνωστοποίησης των λεπτομερειών των συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές ή την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων. 55. «Κράτος - μέλος καταγωγής»: α) στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων: αα) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, ββ) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική της έδρα,

γ) (Καταργείται). 56. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος, διάφορο του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων έχει υποκατάστημα ή παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή το κράτος - μέλος στο οποίο ρυθμιζόμενη αγορά παρέχει τους κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την εξ αποστάσεως πρόσβαση μελών ή συμμετεχόντων εγκατεστημένων σε αυτό το ίδιο κράτος - μέλος στις διενεργούμενες στο σύστημά της συναλλαγές. 57. «Επιχείρηση τρίτης χώρας»: μια επιχείρηση που θα ήταν πιστωτικό ίδρυμα που θα παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες ή θα ασκούσε επενδυτικές δραστηριότητες, ή επιχείρηση επενδύσεων αν τα κεντρικά γραφεία της ή η καταστατική έδρα της βρίσκονταν εντός της Ένωσης. 58. «Ενεργειακό προϊόν χονδρικής»: τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής όπως ορίζονται στο σημείο 4 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 (ΕΕ L 326/ 8.12.2011). 59. «Παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων»: οι συμβάσεις παραγώγων που σχετίζονται με προϊόντα που περιέχονται στο άρθρο 1 και στο Παράρτημα Ι Μέρος Ι έως XX και XXIV/1 του Κανονισμού (ΕΕ) 1308/2013 (ΕΕ L 347/20.12.2013). 60. «Εκδότης κρατικών/δημόσιων τίτλων»: οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους φορείς εκδίδει χρεωστικούς τίτλους: α) η Ένωση, β) ένα κράτος - μέλος, συμπεριλαμβανομένου κυβερνητικού φορέα ή οργανισμού ή εταιρείας ειδικού σκοπού του κράτους - μέλους, γ) σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους - μέλους, ένα από τα μέλη που συγκροτούν την ομοσπονδία, δ) εταιρεία ειδικού σκοπού για διάφορα κράτη - μέλη, ε) ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη, σκοπός του οποίου είναι η κινητοποίηση χρηματοδότησης και η παροχή χρηματοοικονομικής βοήθειας προς όφελος όλων μελών του αντιμετωπίζουν ή απειλούνται με σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, ή στ) η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων. 61. «Κρατικός/δημόσιος χρεωστικός τίτλος»: χρεωστικός τίτλος που έχει εκδοθεί από εκδότη κρατικών/ δημοσίων τίτλων. 62. «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά, για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα, και β) επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. 63. (Καταργείται). 64. Κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή «ΚΑΤ»: κεντρικό αποθετήριο τίτλων όπως ορίζεται στο σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014.»	γγ) αν η επιχείρηση επενδύσεων δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, β) στην περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, το κράτος-μέλος στο οποίο είναι καταχωρισμένη η ρυθμιζόμενη αγορά ή, αν βάσει της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους- μέλους αυτή δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία της ρυθμιζόμενης αγοράς, γ) στην περίπτωση Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ. ΓΝΩ.ΣΥ.: αα) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία, ββ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα, γγ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία. 56. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος, διάφορο του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων έχει υποκατάστημα ή παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή το κράτος - μέλος στο οποίο ρυθμιζόμενη αγορά παρέχει τους κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την εξ αποστάσεως πρόσβαση μελών ή συμμετεχόντων εγκατεστημένων σε αυτό το ίδιο κράτος - μέλος στις διενεργούμενες στο σύστημά της συναλλαγές. 57. «Επιχείρηση τρίτης χώρας»: μια επιχείρηση που θα ήταν πιστωτικό ίδρυμα που θα παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες ή θα ασκούσε επενδυτικές δραστηριότητες, ή επιχείρηση επενδύσεων αν τα κεντρικά γραφεία της ή η καταστατική έδρα της βρίσκονταν εντός της Ένωσης. 58. «Ενεργειακό προϊόν χονδρικής»: τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής όπως ορίζονται στο σημείο 4 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 (ΕΕ L 326/ 8.12.2011). 59. «Παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων»: οι συμβάσεις παραγώγων που σχετίζονται με προϊόντα που περιέχονται στο άρθρο 1 και στο Παράρτημα Ι Μέρος Ι έως XX και XXIV/1 του Κανονισμού (ΕΕ) 1308/2013 (ΕΕ L 347/20.12.2013). 60. «Εκδότης κρατικών/δημόσιων τίτλων»: οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους φορείς εκδίδει χρεωστικούς τίτλους: α) η Ένωση, β) ένα κράτος - μέλος, συμπεριλαμβανομένου κυβερνητικού φορέα ή οργανισμού ή εταιρείας ειδικού σκοπού του κράτους - μέλους, γ) σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους - μέλους, ένα από τα μέλη που συγκροτούν την ομοσπονδία, δ) εταιρεία ειδικού σκοπού για διάφορα κράτη - μέλη, ε) ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη, σκοπός του οποίου είναι η κινητοποίηση χρηματοδότησης και η παροχή χρηματοοικονομικής βοήθειας προς όφελος όλων μελών του αντιμετωπίζουν ή απειλούνται με σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, ή στ) η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων. 61. «Κρατικός/δημόσιος χρεωστικός τίτλος»: χρεωστικός τίτλος που έχει εκδοθεί από εκδότη κρατικών/ δημοσίων τίτλων. 62. «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά, για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα, και β) επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. 63. «Πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων»: Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.. 64. Κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή «ΚΑΤ»: κεντρικό αποθετήριο τίτλων όπως ορίζεται στο σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014.
Άρθρο 144 Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία – Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 22 του ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019) Στο άρθρο 22 του ν. 4514/2018 (Α' 14), η υφιστάμενη παράγραφος αριθμείται ως παρ. 1, προστίθεται παρ. 2, και το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 22 Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία	Άρθρο 22 Γενικές υποχρεώσεις όσον αφορά τη συνεχή εποπτεία (Άρθρο 22 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωσή τους με τους όρους λειτουργίας που προβλέπονται στον παρόντα νόμο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε στοιχείο ή έγγραφο απαιτείται ώστε να λαμβάνει τις πληροφορίες που είναι

(Άρθρο 22 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωσή τους με τους όρους λειτουργίας που προβλέπονται στον παρόντα νόμο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε στοιχείο ή έγγραφο απαιτείται ώστε να λαμβάνει τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να αξιολογεί τη συμμόρφωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αυτές τις υποχρεώσεις. 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρακολουθεί τις δραστηριότητες των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173), προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωση με τους όρους λειτουργίας που προβλέπονται στον εν λόγω κανονισμό. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε στοιχείο ή έγγραφο απαιτείται, προκειμένου να λαμβάνει τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και των Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με αυτές τις υποχρεώσεις.».	αναγκαίες για να αξιολογεί τη συμμόρφωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αυτές τις υποχρεώσεις.
Άρθρο 145 Κυρώσεις και μέτρα – Τροποποίηση παρ. 1 και 6 του άρθρου 69 του ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019) Στην περ. γ) της παρ. 1, καθώς και στο δεύτερο, τρίτο και τέταρτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 69 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί κυρώσεων και μέτρων, αφαιρούνται οι Πάροχοι Ενοποιημένου Δελτίου Συναλλαγών (Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ.), τίθενται ειδικότερες προβλέψεις ως προς τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) και τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), τροποποιούνται οι νομοθετικές παραπομπές, επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και το άρθρο 69 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 69 Κυρώσεις και Μέτρα (Άρθρο 70 και παρ. 2 του άρθρου 72 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 67 του παρόντος, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής επανορθωτικών μέτρων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, επιβάλλουν τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και μέτρα, τα οποία πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά: α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία αναφέρονται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και η φύση της παράβασης, σύμφωνα με το άρθρο 70, β) εντολή που υποχρεώνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο να διακόψει τη συμπεριφορά του και να μην την επαναλάβει στο μέλλον, γ) σε περίπτωση Α.Ε.Π.Ε.Υ., υποκατάστατος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι επιχείρηση επενδύσεων, διαχειριστή αγοράς που διαθέτει άδεια λειτουργίας ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και σε περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με τα άρθρα 8 και 43, ή, προκειμένου περί Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.), με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 αναστολή ή ανάκληση της άδειας σύμφωνα με το άρθρο 27ε του ως άνω Κανονισμού, ή, προκειμένου περί πιστωτικού ιδρύματος ή υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα, ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 43 του παρόντος και τις λοιπές σχετικές διατάξεις της ισχύουσας για τα πιστωτικά ιδρύματα νομοθεσίας, δ) προσωρινή ή, σε περίπτωση επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση κατά οποιουδήποτε φυσικού προσώπου να συμμετέχει σε διοικητικό συμβούλιο ή να ασκεί διευθυντικά καθήκοντα σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας, ε) προσωρινή απαγόρευση σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων, πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας να είναι	Άρθρο 69 Κυρώσεις και Μέτρα (Άρθρο 70 και παρ. 2 του άρθρου 72 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 67 του παρόντος, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής επανορθωτικών μέτρων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, επιβάλλουν τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και μέτρα, τα οποία πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά: α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία αναφέρονται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και η φύση της παράβασης, σύμφωνα με το άρθρο 70, β) εντολή που υποχρεώνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο να διακόψει τη συμπεριφορά του και να μην την επαναλάβει στο μέλλον, γ) σε περίπτωση Α.Ε.Π.Ε.Υ., υποκατάστατος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι επιχείρηση επενδύσεων, διαχειριστή αγοράς που διαθέτει άδεια λειτουργίας ΠΜΔ ή ΜΟΔ, καθώς και σε περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ., αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με τα άρθρα 8, 43 και 62 του παρόντος, ή, προκειμένου περί πιστωτικού ιδρύματος ή υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας που είναι πιστωτικό ίδρυμα, ανάκληση της άδειας λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 43 του παρόντος και τις λοιπές σχετικές διατάξεις της ισχύουσας για τα πιστωτικά ιδρύματα νομοθεσίας, δ) προσωρινή ή, σε περίπτωση επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση κατά οποιουδήποτε φυσικού προσώπου να συμμετέχει σε διοικητικό συμβούλιο ή να ασκεί διευθυντικά καθήκοντα σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας, ε) προσωρινή απαγόρευση σε οποιαδήποτε επιχείρηση επενδύσεων, πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα επιχείρησης τρίτης χώρας να είναι μέλος ή να συμμετέχει σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ ή σε οποιονδήποτε πελάτη να συμμετέχει σε ΜΟΔ, στ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ ή έως δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση. Στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το ν. 4308/2014 και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ (ΕΕ L 182/29.6.2013), ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών, ορίζεται ως ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο περί κατάρτισης και παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που προκύπτει από τις ενοποιημένες

μέλος ή να συμμετέχει σε ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ ή σε οποιονδήποτε πελάτη να συμμετέχει σε ΜΟΔ, στ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ ή έως δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό του Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση. Στην περίπτωση που το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με το ν. 4308/2014 και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ (ΕΕ L 182/29.6.2013), ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών, ορίζεται ως ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα, σύμφωνα με το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο περί κατάρτισης και παρουσίας των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων που προκύπτει από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση, ζ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ, η) χρηματικό πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που αναφέρονται στις περιπτώσεις στ' και ζ' της παρούσας παραγράφου. 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει, σωρευτικά με τις κυρώσεις της προηγούμενης παραγράφου, επίπληξη σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, μπορεί να επιβάλλει τις ανωτέρω διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα, πέρα από το νομικό πρόσωπο, και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη, βάσει της κείμενης νομοθεσίας, για παράβαση των αναφερομένων στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου διατάξεων. 4. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και κατά την επιμέτρηση του ύψους των προστίμων που προβλέπονται στην παράγραφο 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται αναγκαίο: α) της βαρύτητας και της διάρκειας της παράβασης, β) του βαθμού ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, γ) της οικονομικής επιφάνειας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει ιδίως από τον συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα και τα περιουσιακά στοιχεία του φυσικού προσώπου, δ) της σημασίας των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν, ε) της ζημιάς που προκλήθηκε σε τρίτους από την παράβαση, στο βαθμό που μπορεί να προσδιοριστεί, στ) του βαθμού συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, με την επιφύλαξη της ανάγκης εξασφάλισης της παραίτησης του υπαίτιου προσώπου από τα αποκτηθέντα κέρδη ή τις αποφευχθείσες ζημιές, ζ) της καθ' υποτροπή τέλεσης παραβάσεων ή προηγούμενων παραβάσεων του παρόντος νόμου και της λουπής νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η) της επίπτωσης της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στην προστασία των επενδυτών. 5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, επιβάλλουν τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα των παραγράφων 1 και 2, σε περίπτωση μη συνεργασίας ή μη συμμόρφωσης σε έρευνα ή επιθεώρηση ή αίτημα, σύμφωνα με το άρθρο 67. 6. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής των διατάξεων της ενότητας Β' του άρθρου 34 και της ενότητας Β' του άρθρου 35, η με οποιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων στην Ελλάδα επιτρέπεται μόνο στις	οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης που έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση, ζ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000,00) ευρώ, η) χρηματικό πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που αναφέρονται στις περιπτώσεις στ' και ζ' της παρούσας παραγράφου. 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει, σωρευτικά με τις κυρώσεις της προηγούμενης παραγράφου, επίπληξη σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και κατ' εξουσιοδότηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, μπορεί να επιβάλλει τις ανωτέρω διοικητικές κυρώσεις ή μέτρα, πέρα από το νομικό πρόσωπο, και στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη, βάσει της κείμενης νομοθεσίας, για παράβαση των αναφερομένων στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου διατάξεων. 4. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και κατά την επιμέτρηση του ύψους των προστίμων που προβλέπονται στην παράγραφο 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται αναγκαίο: α) της βαρύτητας και της διάρκειας της παράβασης, β) του βαθμού ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, γ) της οικονομικής επιφάνειας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, όπως προκύπτει ιδίως από τον συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα και τα περιουσιακά στοιχεία του φυσικού προσώπου, δ) της σημασίας των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν, ε) της ζημιάς που προκλήθηκε σε τρίτους από την παράβαση, στο βαθμό που μπορεί να προσδιοριστεί, στ) του βαθμού συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, με την επιφύλαξη της ανάγκης εξασφάλισης της παραίτησης του υπαίτιου προσώπου από τα αποκτηθέντα κέρδη ή τις αποφευχθείσες ζημιές, ζ) της καθ' υποτροπή τέλεσης παραβάσεων ή προηγούμενων παραβάσεων του παρόντος νόμου και της λουπής νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, η) της επίπτωσης της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στην προστασία των επενδυτών. 5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά το λόγο της αρμοδιότητάς τους, επιβάλλουν τις διοικητικές κυρώσεις και μέτρα των παραγράφων 1 και 2, σε περίπτωση μη συνεργασίας ή μη συμμόρφωσης σε έρευνα ή επιθεώρηση ή αίτημα, σύμφωνα με το άρθρο 67. 6. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής των διατάξεων της ενότητας Β' του άρθρου 34 και της ενότητας Β' του άρθρου 35, η με οποιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων στην Ελλάδα επιτρέπεται μόνο στις Α.Ε.Π.Ε.Υ., στα

Α.Ε.Π.Ε.Υ., στα πιστωτικά ιδρύματα, στα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών, καθώς και στις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (Α.Ε.Δ.Α.), στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) και στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) κατά τις διακρίσεις που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία και, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας τους στην Ελλάδα. Με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 27γ του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, η με οποιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 επιτρέπεται μόνο στους παρόχους αυτών των υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και την άδεια λειτουργίας τους. Όποιος, χωρίς την απαιτούμενη άδεια με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων ή παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 στην Ελλάδα, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές. Αν οι επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και οι υπηρεσίες Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. με παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ποινή του προηγούμενου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου. Ο γραμματέας του ποινικού δικαστηρίου διαβιβάζει τις καταδικαστικές αποφάσεις για τις παραβάσεις των δύο προηγούμενων εδαφίων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή, προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων τρίτων χωρών που είναι πιστωτικά ιδρύματα, στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι οποίες και υποχρεούνται να τις διαβιβάσουν περαιτέρω στην Ε.Α.Κ.Α.Α., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 70. 7. Στις δίκες για τις αξιόποινες πράξεις της προηγούμενης παραγράφου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα, σε κάθε περίπτωση, να παρίσταται ως πολιτικός ενάγουσα για την υποστήριξη της κατηγορίας. Μετά την έκδοση οριστικής απόφασης η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα να λάβει αντίγραφα της απόφασης και των εγγράφων της δικογραφίας, ανεξαρτήτως αν είχε δηλώσει ή όχι παράσταση πολιτικής αγωγής.».	πιστωτικά ιδρύματα, στα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών, καθώς και στις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕΔΑΚ) και στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΑΕΔΟΕΕ) κατά τις διακρίσεις που προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία και, σύμφωνα με την άδεια λειτουργίας τους στην Ελλάδα. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του άρθρου 60, η με οποιονδήποτε τρόπο κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. επιτρέπεται μόνο στους παρόχους αυτών των υπηρεσιών, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και την άδεια λειτουργίας τους. Όποιος, χωρίς την απαιτούμενη άδεια με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων ή παροχή υπηρεσιών Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ στην Ελλάδα, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές. Αν οι επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και οι υπηρεσίες Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ. ΣΥ. παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ποινή του προηγούμενου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου. Ο γραμματέας του ποινικού δικαστηρίου διαβιβάζει τις καταδικαστικές αποφάσεις για τις παραβάσεις των δύο προηγούμενων εδαφίων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή, προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων τρίτων χωρών που είναι πιστωτικά ιδρύματα, στην Τράπεζα της Ελλάδος, οι οποίες και υποχρεούνται να τις διαβιβάσουν περαιτέρω στην Ε.Α.Κ.Α.Α., σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 70. 7. Στις δίκες για τις αξιόποινες πράξεις της προηγούμενης παραγράφου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα, σε κάθε περίπτωση, να παρίσταται ως πολιτικός ενάγουσα για την υποστήριξη της κατηγορίας. Μετά την έκδοση οριστικής απόφασης η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει δικαίωμα να λάβει αντίγραφα της απόφασης και των εγγράφων της δικογραφίας, ανεξαρτήτως αν είχε δηλώσει ή όχι παράσταση πολιτικής αγωγής.
Άρθρο 146 Σχέσεις με ελεγκτές - Τροποποίηση του άρθρου 75 του ν. 4514/2018 (παρ. 7 άρθρου 1 Οδηγίας 2177/2019) Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 75 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί διενέργειας ελέγχων, οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων αντικαθίσταται από τους Εγκεκριμένους Μηχανισμούς Δημοσιοποίησης και Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173) και το άρθρο 75 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 75 Σχέσεις με ελεγκτές (Άρθρο 77 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Ορκωτοί ελεγκτές λογιστές και ελεγκτικές εταιρείες, που έχουν λάβει επαγγελματική άδεια ή έχουν το δικαίωμα να διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4449/2017 (Α' 7), και διενεργούν ελέγχους σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., ρυθμιζόμενες αγορές ή σε Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που διαθέτουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον Κανονισμό 600/2014 και παρέκκλιση σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού, σύμφωνα με την παρ. 1 και τις περ. γ) έως ε) της παρ. 5 της υποπαρ. Α.1 της παρ. Α' του άρθρου 2 του ν. 4336/2015 (Α' 94) ή, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 77 του ν. 4099/2012, ή ασκούν οποιαδήποτε άλλα ελεγκτικά καθήκοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, υποχρεούνται να αναφέρουν αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε γεγονός ή απόφαση σχετικά με τον εν λόγω ελεγχόμενο φορέα που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και το οποίο ενδέχεται:	Άρθρο 75 Σχέσεις με ελεγκτές (Άρθρο 77 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Ορκωτοί ελεγκτές λογιστές και ελεγκτικές εταιρείες, που έχουν λάβει επαγγελματική άδεια ή έχουν το δικαίωμα να διενεργούν υποχρεωτικούς ελέγχους στην Ελλάδα, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4449/2017 (Α' 7), και διενεργούν ελέγχους σε Α.Ε.Π.Ε.Υ., ρυθμιζόμενες αγορές ή παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, σύμφωνα με την παρ. 1 και τα στοιχεία γ' έως ε' της παρ. 5 της υποπαραγράφου Α.1 της παρ. Α' του <u>άρθρου 2</u> του ν. 4336/2015 (Α' 94) ή, σύμφωνα με την παρ. 4 του <u>άρθρου 77</u> του ν. 4099/2012, ή ασκούν οποιαδήποτε άλλα ελεγκτικά καθήκοντα, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας, υποχρεούνται να αναφέρουν αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε γεγονός ή απόφαση σχετικά με τον εν λόγω ελεγχόμενο φορέα που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των καθηκόντων τους και το οποίο ενδέχεται: α) να συνιστά σοβαρή παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που ορίζουν τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή διέπουν την άσκηση των δραστηριοτήτων του ελεγχόμενου φορέα, β) να θέτει σε κίνδυνο τη συνέχεια της λειτουργίας του ελεγχόμενου φορέα, ή γ) να οδηγήσει σε άρνηση έκφρασης γνώμης για τις οικονομικές καταστάσεις ή στη διατύπωση επιφυλάξεων επ' αυτών. 2. Η ίδια υποχρέωση ισχύει για τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες και για κάθε γεγονός ή απόφαση που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των ως άνω καθηκόντων τους της παραγράφου 1, σε σχέση με επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με τον εποπτευόμενο φορέα τον οποίο ελέγχουν. 3. Η καλή τη πίστη γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από τα ως άνω πρόσωπα γεγονότων ή αποφάσεων που προβλέπονται στις προηγούμενες παραγράφους, δεν αποτελεί παράβαση συμβατικού ή

α) να συνιστά σοβαρή παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που ορίζουν τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ή διέπουν την άσκηση των δραστηριοτήτων του ελεγχόμενου φορέα, β) να θέτει σε κίνδυνο τη συνέχεια της λειτουργίας του ελεγχόμενου φορέα, ή γ) να οδηγήσει σε άρνηση έκφρασης γνώμης για τις οικονομικές καταστάσεις ή στη διατύπωση επιφυλάξεων επ' αυτών. 2. Η ίδια υποχρέωση ισχύει για τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες και για κάθε γεγονός ή απόφαση που περιήλθε σε γνώση τους κατά την εκπλήρωση των ως άνω καθηκόντων τους της παραγράφου 1, σε σχέση με επιχείρηση που έχει στενούς δεσμούς με τον εποπτευόμενο φορέα τον οποίο ελέγχουν. 3. Η καλή τη πίστιν γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από τα ως άνω πρόσωπα γεγονότων ή αποφάσεων που προβλέπονται στις προηγούμενες παραγράφους, δεν αποτελεί παράβαση συμβατικού ή νομικού περιορισμού της γνωστοποίησης των πληροφοριών αυτών και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη των προσώπων αυτών.».	νομικού περιορισμού της γνωστοποίησης των πληροφοριών αυτών και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη των προσώπων αυτών.
Άρθρο 150 Εξαιρέσεις – Προσθήκη περ. ιδ) στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (άρθρο 1 Οδηγίας 2020/1504) Στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί εξαιρέσεων από το πεδίο του ως άνω νόμου, προστίθεται περ. ιδ) ως εξής: «ιδ) στους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).».	Άρθρο 3 Εξαιρέσεις (Άρθρο 2 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται: α) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ασκούν τις δραστηριότητες αντασφάλισης και αντεκχώρησης του ν. <u>4364/2016 (Α' 13)</u>, όταν ασκούν τις δραστηριότητες στις οποίες αναφέρεται ο ανωτέρω νόμος, β) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες αποκλειστικά στις μητρικές τους επιχειρήσεις, στις θυγατρικές τους επιχειρήσεις ή σε άλλες θυγατρικές επιχειρήσεις των μητρικών τους επιχειρήσεων, γ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτική υπηρεσία περιστασιακά στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, υπό τον όρο ότι η δραστηριότητα αυτή διέπεται από νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις ή από επαγγελματικό κώδικα δεοντολογίας που δεν απαγορεύουν την παροχή της υπηρεσίας αυτής, δ) στα πρόσωπα που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία δεν είναι παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών και δεν παρέχουν άλλες επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν άλλες επενδυτικές δραστηριότητες σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα πλην των παραγώγων επί εμπορευμάτων ή των δικαιωμάτων εκπομπής ή των παραγώγων επί των δικαιωμάτων αυτών, εκτός αν τα πρόσωπα αυτά: αα) είναι ειδικοί διαπραγματευτές (market makers), ββ) είναι μέλη ή συμμετέχουν σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ΠΜΔ, αφενός, ή έχουν άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση σε τόπο διαπραγμάτευσης, αφετέρου, εξαιρουμένων των μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων που εκτελούν σε τόπο διαπραγμάτευσης συναλλαγές οι οποίες είναι αντικειμενικά μετρήσιμο ότι μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα ή τη δραστηριότητα χρηματοδότησης διαθεσίμων των εν λόγω μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων ή των ομίλων τους, γγ) εφαρμόζουν τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα ή δδ) διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών. Τα πρόσωπα που εξαιρούνται βάσει των περιπτώσεων α', θ' ή ι' δεν είναι υποχρεωμένα να συμμορφώνονται με τους όρους της παρούσας περίπτωσης για να ισχύει η εξαίρεσή τους, ε) στους διαχειριστές με υποχρεώσεις συμμόρφωσης βάσει της Η.Π. 54409/2632/27.12.2004 κοινής απόφασης των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων (Β' 1931) ή της Οδηγίας 2003/87/ΕΚ (ΕΕ L 275/ 25.10.2003), οι οποίοι όταν διαπραγματεύονται δικαιώματα εκπομπής δεν εκτελούν εντολές πελατών και δεν παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ούτε ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες πέραν του να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, με την προϋπόθεση ότι τα πρόσωπα αυτά δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, στ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά στη διαχείριση συστημάτων συμμετοχής των εργαζομένων, ζ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες που συνίστανται μόνο στη διαχείριση συστημάτων συμμετοχής των εργαζομένων και στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών αποκλειστικά στις μητρικές τους

	επιχειρήσεις, στις θυγατρικές τους επιχειρήσεις ή σε άλλες θυγατρικές επιχειρήσεις των μητρικών τους επιχειρήσεων, η) στα μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) και στους άλλους εθνικούς οργανισμούς που επιτελούν παρόμοιες λειτουργίες στην Ένωση, στους λουπούς δημόσιους φορείς που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος ή παρεμβαίνουν στη διαχείρισή του στην Ένωση και σε διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν συγκροτηθεί από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη και οι οποίοι έχουν ως σκοπό να κινητοποιούν χρηματοδοτήσεις και να προσφέρουν χρηματοοικονομική υποστήριξη προς όφελος των μελών τους που πλήττονται ή απειλούνται από σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, θ) στους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και στα ταμεία συντάξεων (pension funds), είτε υπόκεινται σε συντονισμό σε επίπεδο Ένωσης είτε όχι, και στους θεματοφύλακες και διαχειριστές αυτών των οργανισμών, ι) στα πρόσωπα: αα) τα οποία διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, περιλαμβανομένων των ειδικών διαπραγματευτών, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών, εξααιρούμενων των προσώπων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών, ή ββ) που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή σε δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα αυτών, στους πελάτες ή τους προμηθευτές της κύριας δραστηριότητάς τους, υπό τον όρο ότι: - σε κάθε μία από τις ανωτέρω περιπτώσεις χωριστά και ως σύνολο αυτό αποτελεί παρεπόμενη δραστηριότητα ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, θεωρούμενη σε επίπεδο ομίλου, και ότι η εν λόγω κύρια δραστηριότητά τους δεν είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατα την έννοια του παρόντος νομού ούτε η άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων βάσει του ν. 4261/2014 ή το να δρουν ως ειδικοί διαπραγματευτές για παράγωγα επί εμπορευμάτων, - τα πρόσωπα αυτά δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, - τα εν λόγω πρόσωπα κοινοποιούν σε ετήσια βάση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι κάνουν χρήση της εξαιρέσης αυτής και, αν τους ζητηθεί, αναφέρουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τη βάση πάνω στην οποία στηρίζουν την πεποίθησή τους ότι η δραστηριότητά τους στο πλαίσιο των υποπεριπτώσεων αα' και ββ' είναι παρεπόμενη ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, ια) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές κατά την άσκηση άλλης επαγγελματικής δραστηριότητας μη εμπύπτουσας στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, με την προϋπόθεση ότι δεν αμείβονται ειδικά για την παροχή των συμβουλών αυτών, ιβ) στους διαχειριστές συστημάτων μεταφοράς όπως ορίζονται στην περίπτωση ε' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 4001/2011 (Α' 179) κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους βάσει των ανωτέρω, βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) 714/2009 (ΕΕ L 211/14.8.2009), βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) 715/2009 (ΕΕ L 211/14.8.2009) ή βάσει των κωδικών των δικτύων ή κατευθυντήριων γραμμών που έχουν εκδοθεί δυνάμει των εν λόγω Κανονισμών στα πρόσωπα που ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών για λογαριασμό τους για να ασκούν τα καθήκοντά τους βάσει των εν λόγω νομοθετικών πράξεων ή βάσει των κωδικών των δικτύων ή των κατευθυντήριων γραμμών που έχουν εκδοθεί δυνάμει των Κανονισμών αυτών και σε κάθε φορέα διαχείρισης ή εκμετάλλευσης μηχανισμού εξισορρόπησης ενέργειας ή δικτύου ή συστήματος αγωγών για τη διατήρηση ισορροπίας μεταξύ παροχής και κατανάλωσης ενέργειας, όταν ασκούν τα καθήκοντα αυτά. Η εξαίρεση αυτή ισχύει για πρόσωπα τα οποία ασκούν τις δραστηριότητες της παρούσας υποπερίπτωσης, μόνον όταν ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες ή παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες σχετικές με παράγωγα επί εμπορευμάτων στο πλαίσιο της άσκησης των δραστηριοτήτων αυτών. Η εξαίρεση αυτή δεν ισχύει όσον αφορά τη λειτουργία μιας δευτερογενούς αγοράς, περιλαμβανομένων των συστημάτων για συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών δικαιωμάτων μεταφοράς στη δευτερογενή αγορά, ιγ) στα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων (ΚΑΤ), με την εξαίρεση που προβλέπεται στο άρθρο 73 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (ΕΕ L 257/28.8.2014). 2. Τα δικαιώματα που απορρέουν από τον παρόντα νόμο δεν εκτείνονται στις υπηρεσίες που παρέχονται από αντισυμβαλλομένους σε πράξεις που διενεργούνται από δημόσιους φορείς που χειρίζονται το δημόσιο χρέος ή από μέλη του ΕΣΚΤ κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τη

	Συνθήκη Λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) και με το πρωτόκολλο αριθ. 4 του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή κατά την άσκηση ισοδύναμων καθηκόντων δυνάμει εθνικών διατάξεων.
Άρθρο 163 Εγκατάσταση υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα και εγκατάσταση υποκαταστήματος Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων σε άλλο κράτος μέλος - Τροποποίηση της παρ. 6 του άρθρου 26 και της παρ. 5 του άρθρου 29 του ν. 4099/2012 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) 1. Στο τέλος της παρ. 6 του άρθρου 26 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί γνωστοποίησης πληροφοριών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθενται τρία εδάφια και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής: «6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών οι οποίες κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ ή δ' της παραγράφου 1, η εταιρεία διαχείρισης γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής της ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν τη μεταβολή ή σε περίπτωση ανωτέρας βίας, το συντομότερο δυνατόν από την πραγματοποίηση της μεταβολής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να δύναται να λάβει κατάλληλα μέτρα για την άσκηση του εποπτικού της έργου. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, η εταιρεία διαχείρισης δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Ιουλίου 2009 για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν την εταιρεία διαχείρισης, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών του δεύτερου εδαφίου και εφόσον λόγω της μεταβολής αυτής, η εταιρεία διαχείρισης δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης λαμβάνουν τα μέτρα των άρθρων 97 και 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, και ενημερώνουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.» 2. Στο τέλος της παρ. 5 του άρθρου 29 του ν. 4099/2012, περί γνωστοποίησης μεταβολών των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθενται τρία εδάφια και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής: «5. Αν μεταβληθούν οι πληροφορίες οι οποίες κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 η ΑΕΔΑΚ γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής της, ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν από τη μεταβολή ή, σε περίπτωση ανωτέρας βίας, το συντομότερο δυνατόν από την πραγματοποίηση της μεταβολής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να αποφασίσει επί της μεταβολής αυτής σύμφωνα με την παράγραφο 2. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Α.Ε.Δ.Α.Κ., εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α' του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 93, και ενημερώνει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.»	«6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών οι οποίες κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ ή δ' της παραγράφου 1, η εταιρεία διαχείρισης γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής της ένα (1) μήνα τουλάχιστον πριν τη μεταβολή ή σε περίπτωση ανωτέρας βίας, το συντομότερο δυνατόν από την πραγματοποίηση της μεταβολής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να δύναται να λάβει κατάλληλα μέτρα για την άσκηση του εποπτικού της έργου. Όταν, λόγω μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η εταιρεία διαχείρισης δεν θα συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν την εταιρεία διαχείρισης, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, η εταιρεία διαχείρισης δε θα συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης λαμβάνουν όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με τα άρθρα 97 και 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, και ενημερώνουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.»
Άρθρο 164	Άρθρο 79 (άρθρα 70, 76, 77 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) 1. Καταργείται.

Ανακοινώσεις και διαφημίσεις Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) Η παρ. 1 του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί ανακοινώσεων των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), καταργείται και το άρθρο 79 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 79 Ανακοινώσεις και διαφημίσεις ΟΣΕΚΑ (άρθρα 70, 76, 77 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) 1. (Καταργείται). 2. Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης, αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της ΑΕΕΜΚ, στο διαδίκτυο, συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης του και ο τρόπος διάθεσης των κερδών του. 3. Εξαιρουμένου του εντύπου των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, κάθε άλλο ενημερωτικό ή διαφημιστικό έντυπο του ΟΣΕΚΑ πρέπει να περιέχει δήλωση με κεφαλαία γράμματα στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου εντύπου ότι «Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές». Η παραπάνω δήλωση αναφέρεται και σε κάθε ανακοίνωση του ΟΣΕΚΑ. Η ανωτέρω υποχρέωση δεν υφίσταται στην περίπτωση της παραγράφου 9 του άρθρου 61, καθώς και στην περίπτωση ΟΣΕΚΑ που βάσει της επενδυτικής του πολιτικής αποσκοπεί στην επίτευξη προκαθορισμένης απόδοσης. Στην τελευταία περίπτωση, ο ΟΣΕΚΑ οφείλει να συμπεριλάβει σχετική προειδοποίηση προς το επενδυτικό κοινό, στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου ενημερωτικού ή διαφημιστικού εντύπου και ανακοίνωσης. 4. Όλες οι δημοσιεύσεις του ΟΣΕΚΑ και της εταιρείας διαχείρισής του και κάθε ενημερωτικό ή διαφημιστικό υλικό τους υποβάλλονται, στη μορφή που διατίθενται στο επενδυτικό κοινό, χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 5. Η εταιρεία διαχείρισης υποχρεούται, εφόσον της ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να προβαίνει με δικά της έξοδα σε διευκρινιστικές ή διορθωτικές δημοσιεύσεις, εάν από προηγούμενες δημοσιεύσεις ή ανακοινώσεις της υπάρχει κίνδυνος παραπλάνησης ή εσφαλμένης πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού. 6. Η εταιρεία διαχείρισης παρέχει, κατόπιν αιτήματος επενδυτή, πρόσθετα στοιχεία σχετικά με τα ποσοτικά όρια που εφαρμόζονται κατά τη διαχείριση κινδύνου του ΟΣΕΚΑ, τις μεθόδους που έχουν επιλεγεί για το σκοπό αυτόν και την πρόσφατη εξέλιξη των κύριων κινδύνων και των αποδόσεων των διαφόρων κατηγοριών των στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. 7. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 4 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, βάσει των οποίων εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 583/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 (ΕΕ L 176/10.7.2010), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τις προϋποθέσεις διάθεσης του ενημερωτικού δελτίου μέσω διαδικτύου ή με άλλο σταθερό μέσο, πλην του αντιγράφου σε έντυπη μορφή. 8. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει με απόφαση της το περιεχόμενο τριμηνιαίων πινάκων σχετικά με τις επενδύσεις του ΟΣΕΚΑ, οι οποίοι τίθενται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τον τρόπο και το χρόνο της γνωστοποίησης και της δημοσιοποίησης τους.».	2. Στο τέλος κάθε διαχειριστικής χρήσης, αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της ΑΕΕΜΚ, στο διαδίκτυο, συνοπτική κατάσταση του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, ο λογαριασμός αποτελεσμάτων χρήσης του και ο τρόπος διάθεσης των κερδών του. 3. Εξαιρουμένου του εντύπου των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, κάθε άλλο ενημερωτικό ή διαφημιστικό έντυπο του ΟΣΕΚΑ πρέπει να περιέχει δήλωση με κεφαλαία γράμματα στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου εντύπου ότι «Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές». Η παραπάνω δήλωση αναφέρεται και σε κάθε ανακοίνωση του ΟΣΕΚΑ. Η ανωτέρω υποχρέωση δεν υφίσταται στην περίπτωση της παραγράφου 9 του άρθρου 61, καθώς και στην περίπτωση ΟΣΕΚΑ που βάσει της επενδυτικής του πολιτικής αποσκοπεί στην επίτευξη προκαθορισμένης απόδοσης. Στην τελευταία περίπτωση, ο ΟΣΕΚΑ οφείλει να συμπεριλάβει σχετική προειδοποίηση προς το επενδυτικό κοινό, στο κάτω μέρος της πρώτης και της τελευταίας σελίδας πολυσέλιδου ενημερωτικού ή διαφημιστικού εντύπου και ανακοίνωσης. 4. Όλες οι δημοσιεύσεις του ΟΣΕΚΑ και της εταιρείας διαχείρισης του και κάθε ενημερωτικό ή διαφημιστικό υλικό τους υποβάλλονται, στη μορφή που διατίθενται στο επενδυτικό κοινό, χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. 5. Η εταιρεία διαχείρισης υποχρεούται, εφόσον της ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να προβαίνει με δικά της έξοδα σε διευκρινιστικές ή διορθωτικές δημοσιεύσεις, εάν από προηγούμενες δημοσιεύσεις ή ανακοινώσεις της υπάρχει κίνδυνος παραπλάνησης ή εσφαλμένης πληροφόρησης του επενδυτικού κοινού. 6. Η εταιρεία διαχείρισης παρέχει, κατόπιν αιτήματος επενδυτή, πρόσθετα στοιχεία σχετικά με τα ποσοτικά όρια που εφαρμόζονται κατά τη διαχείριση κινδύνου του ΟΣΕΚΑ, τις μεθόδους που έχουν επιλεγεί για το σκοπό αυτόν και την πρόσφατη εξέλιξη των κύριων κινδύνων και των αποδόσεων των διαφόρων κατηγοριών των στοιχείων του ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ. 7. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 4 του άρθρου 75 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, βάσει των οποίων εκδόθηκε ο Κανονισμός (ΕΕ) 583/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 (ΕΕ L 176/10.7.2010), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τις προϋποθέσεις διάθεσης του ενημερωτικού δελτίου μέσω διαδικτύου ή με άλλο σταθερό μέσο, πλην του αντιγράφου σε έντυπη μορφή. 8. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει με απόφαση της το περιεχόμενο τριμηνιαίων πινάκων σχετικά με τις επενδύσεις του ΟΣΕΚΑ, οι οποίοι τίθενται στη διάθεση του επενδυτικού κοινού και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και τον τρόπο και το χρόνο της γνωστοποίησης και της δημοσιοποίησης τους.
Άρθρο 165 Διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους-μέλους στην Ελλάδα - Τροποποίηση του άρθρου 89 του ν. 4099/2012 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) Στο άρθρο 89 του ν. 4099/2012 (Α' 250), τροποποιείται η παρ. 9 ως προς τις παραπεμπόμενες διατάξεις, καταργούνται οι παρ. 3, 8 και 11, περί υποχρεώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) και το άρθρο 89 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 89 Διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα (άρθρα 89 παρ. 1, 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) 1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κίνηση των κεφαλαίων, καθώς και του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 100, ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ο οποίος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, δεν υπάγεται σε τυχόν πρόσθετες διατάξεις του παρόντος νόμου που αφορούν θέματα τα οποία ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. Σε κάθε περίπτωση, ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ τηρεί τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας που αφορούν θέματα τα οποία δεν ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. 2. Ο ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος δύναται να διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, κατόπιν κοινοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 90.	Άρθρο 89 Διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα (άρθρα 89 παρ. 1, 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) 1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την κίνηση των κεφαλαίων, καθώς και του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 100, ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ο οποίος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, δεν υπάγεται σε τυχόν πρόσθετες διατάξεις του παρόντος νόμου που αφορούν θέματα τα οποία ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. Σε κάθε περίπτωση, ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ τηρεί τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας που αφορούν θέματα τα οποία δεν ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. 2. Ο ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος δύναται να διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, κατόπιν κοινοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 90.

λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ο οποίος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, δεν υπάγεται σε τυχόν πρόσθετες διατάξεις του παρόντος νόμου που αφορούν θέματα τα οποία ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. Σε κάθε περίπτωση, ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ τηρεί τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας που αφορούν θέματα τα οποία δεν ρυθμίζονται από την Οδηγία 2009/65/ΕΚ. 2. Ο ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος δύναται να διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, κατόπιν κοινοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 90. 3. (Καταργείται). 4. Για τους σκοπούς των άρθρων 89 έως και 92 του παρόντος νόμου, ο όρος «ΟΣΕΚΑ» περιλαμβάνει και τα επενδυτικά τμήματα ενός ΟΣΕΚΑ. 5. Εάν ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, παρέχει στους επενδυτές που βρίσκονται στην Ελλάδα τις πληροφορίες και τα έγγραφα που απαιτείται να παρέχει στους επενδυτές στο κράτος - μέλος καταγωγής του, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως αυτές ενσωματώθηκαν με τα άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος νόμου. Οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις: α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές με τον τρόπο που προβλέπεται στις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα. β) Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές μεταφράζονται στην ελληνική γλώσσα. γ) Άλλες πληροφορίες ή έγγραφα, πλην των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, μεταφράζονται, κατ' επιλογήν του ΟΣΕΚΑ, στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα. δ) Ο ΟΣΕΚΑ ευθύνεται για την ακριβή μετάφραση των πληροφοριών και των εγγράφων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ'. 6. Οι διατάξεις της παραγράφου 5 εφαρμόζονται και σε κάθε μεταβολή των εν λόγω πληροφοριών και εγγράφων. 7. Η συχνότητα δημοσιοποίησης της καθαρής τιμής και της τιμής διάθεσης, εξαγοράς ή εξόφλησης των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το άρθρο 76 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, διέπεται από τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ. 8. (Καταργείται). 9. Ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να διαφημίζεται στην Ελλάδα τηρώντας τις διατάξεις του άρθρου 79 που αφορούν τη διαφήμιση μεριδίων ΟΣΕΚΑ, καθώς και τις διατάξεις των παρ. 1, 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188). 10. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται, για την άσκηση των δραστηριοτήτων του στην Ελλάδα, να χρησιμοποιεί στην επωνυμία ή στο διακριτικό του τίτλο, την ίδια νομική μορφή, όπως «εταιρεία επενδύσεων» ή «αμοιβαίο κεφάλαιο», υπό την οποία δραστηριοποιείται στο κράτος - μέλος καταγωγής του. Εάν υπάρχει κίνδυνος να δημιουργηθεί σύγχυση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτήσει για λόγους σαφήνειας να προστεθεί στην επωνυμία εξηγηματική ένδειξη. 11. (Καταργείται). 12. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να καθορίζει το περιεχόμενο των ρυθμίσεων που αφορούν τη διάθεση στην Ελλάδα μεριδίων ΟΣΕΚΑ, οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος.»	3. Καταργήθηκε. 4. Για τους σκοπούς των άρθρων 89 έως και 92 του παρόντος νόμου, ο όρος «ΟΣΕΚΑ» περιλαμβάνει και τα επενδυτικά τμήματα ενός ΟΣΕΚΑ. 5. Εάν ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα, παρέχει στους επενδυτές που βρίσκονται στην Ελλάδα τις πληροφορίες και τα έγγραφα που απαιτείται να παρέχει στους επενδυτές στο κράτος - μέλος καταγωγής του, σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, όπως αυτές ενσωματώθηκαν με τα άρθρα 75 έως και 84 του παρόντος νόμου. Οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές σύμφωνα με τις ακόλουθες διατάξεις: α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Κεφαλαίου ΙΧ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, οι εν λόγω πληροφορίες και έγγραφα παρέχονται στους επενδυτές με τον τρόπο που προβλέπεται στις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις που ισχύουν στην Ελλάδα. β) Οι βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές μεταφράζονται στην ελληνική γλώσσα. γ) Άλλες πληροφορίες ή έγγραφα, πλην των βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές, μεταφράζονται, κατ' επιλογήν του ΟΣΕΚΑ, στην ελληνική ή στην αγγλική γλώσσα. δ) Ο ΟΣΕΚΑ ευθύνεται για την ακριβή μετάφραση των πληροφοριών και των εγγράφων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ'. 6. Οι διατάξεις της παραγράφου 5 εφαρμόζονται και σε κάθε μεταβολή των εν λόγω πληροφοριών και εγγράφων. 7. Η συχνότητα δημοσιοποίησης της καθαρής τιμής και της τιμής διάθεσης, εξαγοράς ή εξόφλησης των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το άρθρο 76 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, διέπεται από τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ. 8. Καταργήθηκε. 9. Ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να διαφημίζεται στην Ελλάδα τηρώντας τις διατάξεις του άρθρου 79 που αφορούν τη διαφήμιση μεριδίων ΟΣΕΚΑ καθώς και τις διατάξεις του άρθρου 4 παρ. 1, 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156. 10. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται, για την άσκηση των δραστηριοτήτων του στην Ελλάδα, να χρησιμοποιεί στην επωνυμία ή στο διακριτικό του τίτλο, την ίδια νομική μορφή, όπως «εταιρεία επενδύσεων» ή «αμοιβαίο κεφάλαιο», υπό την οποία δραστηριοποιείται στο κράτος - μέλος καταγωγής του. Εάν υπάρχει κίνδυνος να δημιουργηθεί σύγχυση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτήσει για λόγους σαφήνειας να προστεθεί στην επωνυμία εξηγηματική ένδειξη. 11. Καταργήθηκε. 12. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να καθορίζει το περιεχόμενο των ρυθμίσεων που αφορούν τη διάθεση στην Ελλάδα μεριδίων ΟΣΕΚΑ, οι οποίοι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος.»
Άρθρο 167 Διαδικασία διάθεσης μεριδίων ή μετοχών από Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα, καθώς και από αδειοδοτημένο στην Ελλάδα Οργανισμό Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που διαθέτει μερίδια ή μετοχές σε άλλο κράτος - μέλος και σε τρίτο κράτος - Τροποποίηση των άρθρων 90 και 91 του ν. 4099/2012 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) 1. Στο άρθρο 90 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί διαδικασίας διάθεσης μεριδίων των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) άλλων κρατών μελών, προστίθεται τρίτο εδάφιο στην περ. α)	Άρθρο 90 Διαδικασία διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα (άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ) 1. ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα αφού προηγουμένως η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ τα ακόλουθα στοιχεία: α) Επιστολή κοινοποίησης του ΟΣΕΚΑ, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο ΟΣΕΚΑ έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που

της παρ. 1, η παρ. 6 αντικαθίσταται και το άρθρο 90 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 90

Διαδικασία διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους στην Ελλάδα (άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)

1. ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους - μέλους δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα αφού προηγουμένως η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ τα ακόλουθα στοιχεία: α) Επιστολή κοινοποίησης του ΟΣΕΚΑ, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο ΟΣΕΚΑ έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ διατίθενται στην Ελλάδα από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησης. Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει, επίσης, τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης, για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 89Β. β) Βεβαίωση των Αρμοδίων Αρχών του κράτους - μέλους καταγωγής του ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ. γ) Τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεσή του, μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα, κατ' επιλογήν και με επιμέλεια του ΟΣΕΚΑ. δ) Τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, μεταφρασμένες στην ελληνική γλώσσα, με επιμέλεια του ΟΣΕΚΑ. Τα υπό γ' και δ' έγγραφα υποβάλλονται στην πλέον πρόσφατη έκδοση τους.

2. Η επιστολή κοινοποίησης και η βεβαίωση, που αναφέρονται στην παράγραφο 1, παρέχονται σε γλώσσα που είθισται στις διεθνείς χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εκτός εάν οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συμφωνήσουν να διατίθενται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών-μελών.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποδέχεται την ηλεκτρονική διαβίβαση και αρχειοθέτηση των εγγράφων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

4. Για τους σκοπούς της διαδικασίας κοινοποίησης που προβλέπεται στο παρόν άρθρο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν ζητεί κανένα άλλο έγγραφο, πιστοποιητικό ή πληροφορία, πλέον εκείνων που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 1 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο ΟΣΕΚΑ επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιεσδήποτε αλλαγές σε αυτά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παρ. 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο ΟΣΕΚΑ ειδοποιεί γραπτώς σχετικά, τόσο τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ, όσο και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν επιφέρει τη μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ τον ενημερώνουν, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ λαμβάνουν όλα τα δέοντα μέτρα, σύμφωνα με το άρθρο 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του ΟΣΕΚΑ και ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, χωρίς καθυστέρηση, σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.

τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ διατίθενται στην Ελλάδα από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησης.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει επίσης τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης, για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 89Β.

β) Βεβαίωση των αρμοδίων αρχών του κράτους - μέλους καταγωγής του ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

γ) Τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεση του, μεταφρασμένα στην ελληνική ή αγγλική γλώσσα, κατ' επιλογήν και με επιμέλεια του ΟΣΕΚΑ.

δ) Τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, μεταφρασμένες στην ελληνική γλώσσα, με επιμέλεια του ΟΣΕΚΑ.

Τα υπό γ' και δ' έγγραφα υποβάλλονται στην πλέον πρόσφατη έκδοση τους.

2. Η επιστολή κοινοποίησης και η βεβαίωση, που αναφέρονται στην παράγραφο 1, παρέχονται σε γλώσσα που είθισται στις διεθνείς χρηματοοικονομικές συναλλαγές, εκτός εάν οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συμφωνήσουν να διατίθενται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών-μελών.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποδέχεται την ηλεκτρονική διαβίβαση και αρχειοθέτηση των εγγράφων που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

4. Για τους σκοπούς της διαδικασίας κοινοποίησης που προβλέπεται στο παρόν άρθρο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν ζητεί κανένα άλλο έγγραφο, πιστοποιητικό ή πληροφορία, πλέον εκείνων που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 1 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο ΟΣΕΚΑ επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιεσδήποτε αλλαγές σε αυτά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

6. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο ΟΣΕΚΑ ειδοποιεί γραπτώς σχετικά, τόσο τις αρμόδιες αρχές κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ όσο και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τουλάχιστον έναν μήνα πριν επιφέρει την μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, ο ΟΣΕΚΑ δεν θα συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ τον ενημερώνουν, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω μεταβολή. Στην περίπτωση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ ενημερώνουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση εφαρμογής μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο μετά από τη διαβίβαση των πληροφοριών σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ λαμβάνουν όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του ΟΣΕΚΑ και ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να εξειδικεύει κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα που αφορά την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.»

«Άρθρο 91

Διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου σε άλλο κράτος - μέλος και σε τρίτο κράτος (άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)

1. Αν ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου σκοπεύει να διαθέσει τα μερίδια του σε άλλο κράτος - μέλος, υποβάλλει καταρχήν επιστολή κοινοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο ΟΣΕΚΑ έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στο

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να εξειδικεύει κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα που αφορά την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.».

2. Στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 91 του ν. 4099/2012, περί διάθεσης μεριδίων των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε άλλο κράτος, προστίθεται τρίτο εδάφιο, η παρ. 7 αντικαθίσταται και το άρθρο 91 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 91

Διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου σε άλλο κράτος - μέλος και σε τρίτο κράτος (άρθρα 91-96 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ)

1. Αν ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου σκοπεύει να διαθέσει τα μερίδια του σε άλλο κράτος - μέλος, υποβάλλει καταρχήν επιστολή κοινοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που ο ΟΣΕΚΑ έχει ορίσει για τη διάθεση των μεριδίων του στο κράτος - μέλος υποδοχής, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ διατίθενται στο άλλο κράτος - μέλος από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησής του. Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει, επίσης, τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στη παρ. 1 του άρθρου 89Α.

2. Ο ΟΣΕΚΑ επισυνάπτει στην επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, τα εξής έγγραφα, στην πλέον πρόσφατη έκδοσή τους: α) τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεσή του, μεταφρασμένα σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων γ' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και β) τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, που αναφέρονται στο άρθρο 80, μεταφρασμένες σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων β' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επαληθεύει εάν είναι πλήρεις οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τον ΟΣΕΚΑ σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, το αργότερο δέκα (10) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία παραλαβής τους. Ταυτόχρονα, συνυποβάλλει βεβαίωση ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον ΟΣΕΚΑ για την ανωτέρω διαβίβαση. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην αγορά του κράτους - μέλους υποδοχής του από την ημερομηνία της εν λόγω ενημέρωσης.

4. Η επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και η βεβαίωση, που αναφέρεται στην παράγραφο 3, διατίθεται στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ συμφωνήσουν να διατίθεται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών - μελών.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να διαβιβάζει και να αρχειοθετεί τα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 ηλεκτρονικά.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ έχουν πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο ΟΣΕΚΑ επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιεσδήποτε αλλαγές στα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

7. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παρ. 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο ΟΣΕΚΑ υποβάλλει γραπτώς σχετικά τόσο την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όσο και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν επιφέρει τη μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω της μεταβολής του πρώτου εδαφίου, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει τον ΟΣΕΚΑ, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι

κράτος - μέλος υποδοχής, συμπεριλαμβανομένων, όπου συντρέχει περίπτωση, ρυθμίσεων για τις κατηγορίες μεριδίων. Στην περίπτωση που τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ διατίθενται στο άλλο κράτος - μέλος από την ίδια την εταιρεία διαχείρισής του, αυτό αναφέρεται ρητώς στην επιστολή κοινοποίησής του.

Η επιστολή κοινοποίησης περιλαμβάνει επίσης τις αναγκαίες λεπτομέρειες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή για την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή επιβαρύνσεων από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και πληροφορίες σχετικά με τις διευκολύνσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στη παράγραφο 1 του άρθρου 89Α.

2. Ο ΟΣΕΚΑ επισυνάπτει στην επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, τα εξής έγγραφα, στην πλέον πρόσφατη έκδοσή τους: α) τον κανονισμό ή τα καταστατικά του έγγραφα, το ενημερωτικό του δελτίο και, εφόσον υφίστανται, την ετήσια και την εξαμηνιαία έκθεσή του, μεταφρασμένα σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων γ' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και

β) τις βασικές πληροφορίες για τους επενδυτές, που αναφέρονται στο άρθρο 80, μεταφρασμένες σύμφωνα με τις διατάξεις των περιπτώσεων β' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 94 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επαληθεύει εάν είναι πλήρεις οι πληροφορίες που υποβάλλονται από τον ΟΣΕΚΑ σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, το αργότερο δέκα (10) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία παραλαβής τους. Ταυτόχρονα, συνυποβάλλει βεβαίωση ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ. Στη συνέχεια, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τον ΟΣΕΚΑ για την ανωτέρω διαβίβαση. Ο ΟΣΕΚΑ δύναται να ξεκινήσει τη διάθεση των μεριδίων του στην αγορά του κράτους - μέλους υποδοχής του από την ημερομηνία της εν λόγω ενημέρωσης.

4. Η επιστολή κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και η βεβαίωση, που αναφέρεται στην παράγραφο 3, διατίθεται στην αγγλική γλώσσα, εκτός εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ συμφωνήσουν να διατίθεται σε επίσημη γλώσσα και των δύο αυτών κρατών - μελών.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να διαβιβάζει και να αρχειοθετεί τα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 ηλεκτρονικά.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ έχουν πρόσβαση, με ηλεκτρονικά μέσα, στα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 και, ενδεχομένως, στις μεταφράσεις τους. Ο ΟΣΕΚΑ επικαιροποιεί τα εν λόγω έγγραφα και μεταφράσεις, κοινοποιεί οποιεσδήποτε αλλαγές στα έγγραφα που αναφέρονται στην παράγραφο 2 στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του και επισημαίνει τον τρόπο απόκτησης των εν λόγω εγγράφων ηλεκτρονικά.

7. Σε περίπτωση μεταβολής των πληροφοριών στην επιστολή κοινοποίησης που υποβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο 1, ή μεταβολής όσον αφορά τις κατηγορίες μεριδίων που πρόκειται να διατίθενται, ο ΟΣΕΚΑ ειδοποιεί γραπτώς σχετικά τόσο την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσο και τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, τουλάχιστον έναν μήνα πριν επιφέρει την μεταβολή αυτή. Όταν, λόγω μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, ο ΟΣΕΚΑ δεν θα συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει τον ΟΣΕΚΑ, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την εν λόγω αλλαγή. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ. Σε περίπτωση εφαρμογής μιας μεταβολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο μετά τις πληροφορίες που διαβιβάζονται σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και, εφόσον λόγω της μεταβολής αυτής, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 93 του παρόντος νόμου, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του ΟΣΕΚΑ και ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν.

δεν πρέπει να εφαρμόζει την εν λόγω αλλαγή. Στην περίπτωση αυτή, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ. Σε περίπτωση εφαρμογής της μεταβολής του πρώτου εδαφίου μετά τις πληροφορίες που διαβιβάζονται, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο και εφόσον, λόγω της μεταβολής αυτής, ο ΟΣΕΚΑ δεν συμμορφώνεται πλέον με το Μέρος Α του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 93, συμπεριλαμβανομένης, όπου απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης εμπορικής προώθησης του ΟΣΕΚΑ και ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τα μέτρα που λήφθηκαν. 8. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 1 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, βάσει των οποίων εκδόθηκαν η Οδηγία 2010/44/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 584/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη διευκόλυνση της πρόσβασης των Αρμοδίων Αρχών των κρατών-μελών υποδοχής των ΟΣΕΚΑ στις πληροφορίες και τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους 1,2 και 3, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου. 9. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 2 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη μορφή και το περιεχόμενο της επιστολής κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και της βεβαίωσης, που αναφέρεται στην παράγραφο 3, καθώς και σχετικά με τη διαδικασία για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη χρήση των ηλεκτρονικών επικοινωνιών μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Αρμοδίων Αρχών του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, για τους σκοπούς της κοινοποίησης βάσει των διατάξεων του παρόντος άρθρου. 10. ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου δύναται να διαθέσει μερίδιά του σε τρίτο κράτος, εφόσον αυτό προβλέπεται από τη νομοθεσία του τρίτου κράτους και αφού προηγουμένως ενημερωθεί σχετικά η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία εάν της ζητηθεί, χορηγεί βεβαίωση ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.»	8. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 1 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, βάσει των οποίων εκδόθηκαν η Οδηγία 2010/44/ΕΕ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010 και ο Κανονισμός (ΕΕ) 584/2010 της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 1ης Ιουλίου 2010, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη διευκόλυνση της πρόσβασης των Αρμοδίων Αρχών των κρατών-μελών υποδοχής των ΟΣΕΚΑ στις πληροφορίες και τα έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους 1,2 και 3, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου. 9. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παραγράφου 2 του άρθρου 95 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τη μορφή και το περιεχόμενο της επιστολής κοινοποίησης, που αναφέρεται στην παράγραφο 1, και της βεβαίωσης, που αναφέρεται στην παράγραφο 3, καθώς και σχετικά με τη διαδικασία για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη χρήση των ηλεκτρονικών επικοινωνιών μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των Αρμοδίων Αρχών του κράτους - μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, για τους σκοπούς της κοινοποίησης βάσει των διατάξεων του παρόντος άρθρου. 10. ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου δύναται να διαθέσει μερίδια του σε τρίτο κράτος, εφόσον αυτό προβλέπεται από τη νομοθεσία του τρίτου κράτους και αφού προηγουμένως ενημερωθεί σχετικά η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η οποία εάν της ζητηθεί, χορηγεί βεβαίωση ότι ο ΟΣΕΚΑ πληροί τους όρους του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.»
Άρθρο 169 Κυρώσεις – Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ) Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 94 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί επιβολής κυρώσεων, προστίθεται η αναφορά στον Κανονισμό 2019/1156/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188) και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, καθώς και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης, β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον, γ) σε ΟΣΕΚΑ ή ΑΕΔΑΚ, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19, δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΑΚ ή της ΑΕΕΜΚ ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες, ε) σε ΑΕΔΑΚ, σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε ΑΕΕΜΚ, σε ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε	«1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, καθώς και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης, β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον, γ) σε ΟΣΕΚΑ ή ΑΕΔΑΚ, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19, δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΑΚ ή της ΑΕΕΜΚ ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες, ε) σε ΑΕΔΑΚ, σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε ΑΕΕΜΚ, σε ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το 10% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο. Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίους

μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το 10% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο. Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της ΑΕΔΑΚ, της ΑΕΕΜΚ, του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό ΑΕΔΑΚ που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί.»	διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της ΑΕΔΑΚ, της ΑΕΕΜΚ, του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό ΑΕΔΑΚ που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί.»
Άρθρο 170 Ορισμός ενεργειών πριν από την εμπορική προώθηση - Προσθήκη περ. λαα) στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (παρ. 1 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) Στους ορισμούς της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253) προστίθεται περ. λαα) ως εξής: «λαα) Ως «ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση» νοούνται η παροχή πληροφοριών ή ανακοινώσεων, είτε άμεση, είτε έμμεση, σχετικά με επενδυτικές στρατηγικές ή επενδυτικές ιδέες από Διαχειριστή Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.) της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.), ή για λογαριασμό του, προς δυνητικούς επαγγελματίες επενδυτές εγκατεστημένους ή με καταχωρημένο γραφείο στην Ε.Ε., προκειμένου να ελεγχθεί το ενδιαφέρον τους για Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) ή για επενδυτικό τμήμα που δεν έχει ακόμη συσταθεί, ή που έχει μεν συσταθεί, αλλά δεν έχει ακόμη κοινοποιηθεί η εμπορική του προώθηση σύμφωνα με το άρθρο 31 ή το άρθρο 32, στο κράτος μέλος όπου οι εν δυνάμει επενδυτές έχουν την κατοικία ή την έδρα τους και που σε κάθε περίπτωση η ως άνω παροχή πληροφοριών ή ανακοινώσεων δεν ισοδυναμεί με προσφορά ή τοποθέτηση στον δυνητικό επενδυτή να επενδύσει στα μερίδια ή τις μετοχές του εν λόγω Ο.Ε.Ε. ή του εν λόγω τμήματος.»	λαα) ως «ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση» νοούνται η παροχή πληροφοριών ή ανακοινώσεων, είτε άμεση είτε έμμεση, σχετικά με επενδυτικές στρατηγικές ή επενδυτικές ιδέες από έναν ΔΟΕΕ της ΕΕ, ή για λογαριασμό του, προς δυνητικούς επαγγελματίες επενδυτές εγκατεστημένους ή με καταχωρημένο γραφείο στην Ένωση, προκειμένου να ελεγχθεί το ενδιαφέρον τους για έναν ΟΕΕ ή επενδυτικό τμήμα που δεν έχει ακόμη συσταθεί, ή που έχει μεν συσταθεί, αλλά δεν έχει ακόμη κοινοποιηθεί η εμπορική του προώθηση σύμφωνα με το άρθρο 31 ή 32, στο κράτος μέλος όπου οι εν δυνάμει επενδυτές έχουν την κατοικία ή την έδρα τους και που σε κάθε περίπτωση δεν ισοδυναμεί με προσφορά ή τοποθέτηση στον δυνητικό επενδυτή να επενδύσει στα μερίδια ή τις μετοχές του εν λόγω ΟΕΕ ή του εν λόγω τμήματος»
Άρθρο 172 Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζονται Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση παρ. 2 και 6 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (παρ. 3 και 8 άρθρου 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) Στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί εμπορικής προώθησης σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), προστίθενται περ. θ) και ι), η παρ. 6 αντικαθίσταται και το άρθρο 32 διαμορφώνεται, ως εξής: «Άρθρο 32 Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη - μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ (άρθρο 32 και Παράρτημα IV της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ) 1. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να προωθεί εμπορικά μερίδια ή μετοχές ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται, σε επαγγελματίες επενδυτές σε άλλο κράτος - μέλος, αν πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου. Αν ο ΟΕΕ της ΕΕ είναι τροφοδοτικός ΟΕΕ, το δικαίωμα εμπορικής προώθησης του ΟΕΕ είναι επίσης ΟΕΕ της ΕΕ υπό τη διαχείριση αδειοδοτημένου ΔΟΕΕ της ΕΕ.	Άρθρο 32 Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη - μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ (άρθρο 32 και Παράρτημα IV της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ) 1. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να προωθεί εμπορικά μερίδια ή μετοχές ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται, σε επαγγελματίες επενδυτές σε άλλο κράτος - μέλος, αν πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου. Αν ο ΟΕΕ της ΕΕ είναι τροφοδοτικός ΟΕΕ, το δικαίωμα εμπορικής προώθησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο υπόκειται στον όρο ότι ο κύριος ΟΕΕ είναι επίσης ΟΕΕ της ΕΕ υπό τη διαχείριση αδειοδοτημένου ΔΟΕΕ της ΕΕ. 2. Η ΑΕΔΟΕΕ γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για κάθε ΟΕΕ της ΕΕ μερίδια ή μετοχές του οποίου προτίθεται να προωθήσει εμπορικά σε άλλο κράτος - μέλος, τις εξής πληροφορίες: α) επιστολή γνωστοποίησης, συμπεριλαμβανομένου προγράμματος δραστηριοτήτων στο οποίο προσδιορίζεται ο ΟΕΕ, τον οποίο η ΑΕΔΟΕΕ σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά και πληροφορίες σχετικά με τον τόπο εγκατάστασης του ΟΕΕ,

αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο υπόκειται στον όρο ότι ο κύριος ΟΕΕ είναι επίσης ΟΕΕ της ΕΕ υπό τη διαχείριση αδειοδοτημένου ΔΟΕΕ της ΕΕ.

2. Η ΑΕΔΟΕΕ γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για κάθε ΟΕΕ της ΕΕ μερίδια ή μετοχές του οποίου προτίθεται να προωθήσει εμπορικά σε άλλο κράτος - μέλος, τις εξής πληροφορίες: α) επιστολή γνωστοποίησης, συμπεριλαμβανομένου προγράμματος δραστηριοτήτων στο οποίο προσδιορίζεται ο ΟΕΕ, τον οποίο η ΑΕΔΟΕΕ σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά και πληροφορίες σχετικά με τον τόπο εγκατάστασης του ΟΕΕ, β) τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα του ΟΕΕ, γ) την ταυτότητα του θεματοφύλακα του ΟΕΕ, δ) περιγραφή ή οποιεσδήποτε πληροφορίες σχετικά με τον ΟΕΕ είναι διαθέσιμες για τους επενδυτές, ε) τον τόπο εγκατάστασης του κύριου ΟΕΕ αν ο ΟΕΕ είναι τροφοδοτικός ΟΕΕ, στ) οποιεσδήποτε πρόσθετες πληροφορίες αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 23 για κάθε ΟΕΕ που προτίθεται να προωθήσει εμπορικά η ΑΕΔΟΕΕ, ζ) τα κράτη - μέλη στα οποία σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά τα μερίδια ή τις μετοχές του ΟΕΕ σε επαγγελματίες επενδυτές, η) πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ και, αν συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις που έχουν καθορισθεί για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών του ΟΕΕ στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, θ) τις αναγκαίες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή χρεώσεων από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ι) πληροφορίες για τις διευκολύνσεις σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 41α.

3. Εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του πλήρους φακέλου της γνωστοποίησης της παραγράφου 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει το φάκελο αυτόν στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους στο οποίο η ΑΕΔΟΕΕ προτίθεται να διαθέσει τον ΟΕΕ. Η διαβίβαση αυτή πραγματοποιείται μόνον αν η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ είναι και θα είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ συμμορφώνεται προς τις διατάξεις αυτές. Η ως άνω διαβίβαση περιλαμβάνει δήλωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι η ΑΕΔΟΕΕ έχει λάβει άδεια να διαχειρίζεται ΟΕΕ με συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την ΑΕΔΟΕΕ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τη διαβίβαση της παραγράφου 3. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ στο κράτος - μέλος υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ από την ημερομηνία της ως άνω ενημέρωσης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Αν ο ΟΕΕ εδρεύει σε άλλο κράτος - μέλος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΕΕ ότι η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση μεριδίων του ΟΕΕ στο κράτος - μέλος υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ.

5. Η επιστολή γνωστοποίησης της παραγράφου 2 και η δήλωση της παραγράφου 3 παρέχονται σε γλώσσα που χρησιμοποιείται συνήθως στο διεθνές χρηματοπιστωτικό τομέα. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει σε ηλεκτρονική μορφή και υποχρεούται να λαμβάνει από αρχές άλλων κρατών - μελών τα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 και σε ηλεκτρονική μορφή.

6. Αν επέλθει σημαντική αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα στοιχεία που γνωστοποιούνται σύμφωνα με την παράγραφο 2, η ΑΕΔΟΕΕ ενημερώνει εγγράφως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω αλλαγή, τουλάχιστον ένα (1) μήνα πριν από την υλοποίηση της μεταβολής αν πρόκειται για αλλαγή που έχει σχεδιαστεί από την ΑΕΔΟΕΕ ή αμέσως μόλις συμβεί αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη. Εφόσον σύμφωνα με τη σχεδιασθείσα αλλαγή, η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ δεν συμμορφώνεται πλέον προς τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την ΑΕΔΟΕΕ, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την αλλαγή. Σε αυτήν την περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ. Εφόσον η σχεδιασθείσα αλλαγή εκτελείται χωρίς να λαμβάνονται υπόψη το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο, η εφόσον έλαβε χώρα αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη, ως απόρροια της οποίας

β) τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα του ΟΕΕ,

γ) την ταυτότητα του θεματοφύλακα του ΟΕΕ,

δ) περιγραφή ή οποιεσδήποτε πληροφορίες σχετικά με τον ΟΕΕ είναι διαθέσιμες για τους επενδυτές,

ε) τον τόπο εγκατάστασης του κύριου ΟΕΕ αν ο ΟΕΕ είναι τροφοδοτικός ΟΕΕ,

στ) οποιεσδήποτε πρόσθετες πληροφορίες αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 23 για κάθε ΟΕΕ που προτίθεται να προωθήσει εμπορικά η ΑΕΔΟΕΕ,

ζ) τα κράτη - μέλη στα οποία σκοπεύει να προωθήσει εμπορικά τα μερίδια ή τις μετοχές του ΟΕΕ σε επαγγελματίες επενδυτές,

η) πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ και, αν συντρέχει περίπτωση, πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις που έχουν καθορισθεί για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών του ΟΕΕ στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.

ηα) τις αναγκαίες πληροφορίες συμπεριλαμβανομένης της διεύθυνσης για την τιμολόγηση ή την κοινοποίηση τυχόν εφαρμοστέων κανονιστικών τελών ή χρεώσεων από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής·

ηβ) πληροφορίες για τις διευκολύνσεις σχετικά με την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 41 α

3. Εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής του πλήρους φακέλου της γνωστοποίησης της παραγράφου 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει το φάκελο αυτόν στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους στο οποίο η ΑΕΔΟΕΕ προτίθεται να διαθέσει τον ΟΕΕ. Η διαβίβαση αυτή πραγματοποιείται μόνον αν η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ είναι και θα είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ συμμορφώνεται προς τις διατάξεις αυτές. Η ως άνω διαβίβαση περιλαμβάνει δήλωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ότι η ΑΕΔΟΕΕ έχει λάβει άδεια να διαχειρίζεται ΟΕΕ με συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την ΑΕΔΟΕΕ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση σχετικά με τη διαβίβαση της παραγράφου 3. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ στο κράτος - μέλος υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ από την ημερομηνία της ως άνω ενημέρωσης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Αν ο ΟΕΕ εδρεύει σε άλλο κράτος - μέλος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του ΟΕΕ ότι η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση μεριδίων του ΟΕΕ στο κράτος - μέλος υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ.

5. Η επιστολή γνωστοποίησης της παραγράφου 2 και η δήλωση της παραγράφου 3 παρέχονται σε γλώσσα που χρησιμοποιείται συνήθως στο διεθνές χρηματοπιστωτικό τομέα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να διαβιβάζει σε ηλεκτρονική μορφή και υποχρεούται να λαμβάνει από αρχές άλλων κρατών - μελών τα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο 3 και σε ηλεκτρονική μορφή.

6. Αν επέλθει σημαντική αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα στοιχεία που γνωστοποιούνται σύμφωνα με την παράγραφο 2, η ΑΕΔΟΕΕ ενημερώνει εγγράφως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω αλλαγή, τουλάχιστον ένα μήνα πριν από την υλοποίηση της μεταβολής αν πρόκειται για αλλαγή που έχει σχεδιαστεί από την ΑΕΔΟΕΕ ή αμέσως μόλις συμβεί αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη.

Εφόσον σύμφωνα με τη σχεδιασθείσα αλλαγή, η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ δεν θα ήταν πλέον σύμφωνη με τον παρόντα νόμο, ή γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ δεν θα συμμορφωνόταν πλέον προς τον παρόντα νόμο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την ΑΕΔΟΕΕ, εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από τη λήψη όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, ότι δεν πρέπει να εφαρμόσει την αλλαγή. Σε αυτήν την περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ.

Εφόσον η σχεδιασθείσα αλλαγή εκτελείται χωρίς να λαμβάνεται υπόψη το πρώτο και δεύτερο εδάφιο, ή εφόσον έλαβε χώρα αλλαγή που δεν ήταν προγραμματισμένη ως απόρροια της οποίας η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ δεν θα ήταν πλέον σύμφωνη με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, ή, γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ δεν θα συμμορφωνόταν πλέον προς τον παρόντα νόμο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 44, συμπεριλαμβανομένης, εφόσον απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης της εμπορικής προώθησης του ΟΕΕ και ενημερώνει σχετικά

η διαχείριση του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ δεν είναι πλέον σύμφωνη με τον παρόντα, ή, γενικότερα η ΑΕΔΟΕΕ δεν συμμορφώνεται πλέον προς τον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει όλα τα δέοντα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 44, συμπεριλαμβανομένης, εφόσον απαιτείται, της ρητής απαγόρευσης της εμπορικής προώθησης του ΟΕΕ και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Εφόσον οι αλλαγές δεν επηρεάζουν τη συμμόρφωση της διαχείρισης του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ με τον παρόντα ή, γενικότερα, τη συμμόρφωση της ΑΕΔΟΕΕ στον παρόντα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, εντός μηνός, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ σχετικά με τις εν λόγω αλλαγές. 7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ άλλου κράτους - μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση ΟΕΕ της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους - μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω ΟΕΕ προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές. Σε αυτήν την περίπτωση, οι ρυθμίσεις που καθορίζονται για την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ και, αν συντρέχει περίπτωση, για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων του ΟΕΕ στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, διέπονται από τους κανόνες του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»	τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Εφόσον οι αλλαγές δεν επηρεάζουν τη συμμόρφωση της διαχείρισης του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ με τον παρόντα νόμο ή, γενικότερα, τη συμμόρφωση της ΑΕΔΟΕΕ τον παρόντα νόμο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, εντός μηνός, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ σχετικά με τις εν λόγω αλλαγές. 7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ άλλου κράτους - μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση ΟΕΕ της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους - μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω ΟΕΕ προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές. Σε αυτήν την περίπτωση, οι ρυθμίσεις που καθορίζονται για την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ και, αν συντρέχει περίπτωση, για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων του ΟΕΕ στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, διέπονται από τους κανόνες του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»
Άρθρο 176 Διοικητικές κυρώσεις – Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4209/2013 (άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ) Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 45 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προστίθεται η αναφορά στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1156 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 345/2013, (ΕΕ) 346/2013 και (ΕΕ) 1286/2014 (L 188) και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει, σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβιάζει τις διατάξεις του νόμου αυτού, των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156, επίπληξη ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ μέχρι τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του τυχόν οφέλους που απεκόμισε ο παραβάτης. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των επενδυτών, το ύψος της ζημίας που προκλήθηκε για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπήν τέλεση παραβάσεων του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) ή της λουιτής νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά.»	Άρθρο 45 Διοικητικές κυρώσεις (άρθρο 48 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει, σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο παραβιάζει τις διατάξεις του νόμου αυτού, των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, καθώς και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ, επίπληξη ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ μέχρι τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του τυχόν οφέλους που απεκόμισε ο παραβάτης. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των επενδυτών, το ύψος της ζημίας που προκλήθηκε σε επενδυτές και η τυχόν ανόρθωση της, η λήψη μέτρων για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπήν τέλεση παραβάσεων του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) ή της λουιτής νομοθεσίας για την κεφαλαιαγορά. 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει πρόστιμο από χίλια (1.000) ευρώ έως τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ σε περίπτωση μη συνεργασίας σε έρευνα που διεξάγεται κατά τις διατάξεις του άρθρου 44. 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανακοινώνει δημόσια οποιαδήποτε μέτρα ή κυρώσεις επιβάλλονται σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του νόμου αυτού, των κανονιστικών πράξεων που θεσπίζονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, εκτός αν, η ανακοίνωση αυτή ενδέχεται να διαταράξει σοβαρά τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, να βλάψει τα συμφέροντα των επενδυτών ή να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στα ενδιαφερόμενα μέρη...»
Άρθρο 179 Εξαιρέσεις - Τροποποίηση του άρθρου 3 του ν.4514/2018 (περ. α παρ. 1 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338) Η περ. (ι) της παρ.1 του άρθρου 3 του ν.4514/2018 τροποποιείται και διαμορφώνεται ως εξής: «ι) στα πρόσωπα: αα) τα οποία διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, περιλαμβανομένων των ειδικών διαπραγματευτών, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών, εξαιρουμένων των προσώπων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών, ή	Το υφιστάμενο άρθρο το οποίο τροποποιείται είχε συνολικά ως εξής: Άρθρο 3 Εξαιρέσεις (Άρθρο 2 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι διατάξεις του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται: α) στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στις επιχειρήσεις που ασκούν τις δραστηριότητες αντασφάλισης και αντεκχώρησης του ν. 4364/2016 (Α' 13), όταν ασκούν τις δραστηριότητες στις οποίες αναφέρεται ο ανωτέρω νόμος, β) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες αποκλειστικά στις μητρικές τους επιχειρήσεις, στις θυγατρικές τους επιχειρήσεις ή σε άλλες θυγατρικές επιχειρήσεις των μητρικών τους επιχειρήσεων,

ββ) που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή σε δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα αυτών, στους πελάτες ή τους προμηθευτές της κύριας δραστηριότητάς τους, υπό τον όρο ότι: — σε κάθε μία από τις ανωτέρω περιπτώσεις χωριστά και ως σύνολο, αυτό αποτελεί δραστηριότητα παρεπόμενη ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, θεωρούμενη σε επίπεδο ομίλου, — τα εν λόγω πρόσωπα δεν ανήκουν σε όμιλο του οποίου η κύρια δραστηριότητα είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του παρόντος νόμου, η άσκηση οιωνδήποτε δραστηριοτήτων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή η άσκηση δραστηριότητας υπό την ιδιότητα ειδικού διαπραγματευτή για παράγωγα επί εμπορευμάτων, — τα εν λόγω πρόσωπα δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, και — τα εν λόγω πρόσωπα αναφέρουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν αιτήματος της, τη βάση, με την οποία έχουν αξιολογήσει τη δραστηριότητά τους, σύμφωνα με τα στοιχεία αα) και ββ), ως παρεπόμενη της κύριας δραστηριότητάς τους.».	γ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτική υπηρεσία περιστασιακά στο πλαίσιο της επαγγελματικής τους δραστηριότητας, υπό τον όρο ότι η δραστηριότητα αυτή διέπεται από νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις ή από επαγγελματικό κώδικα δεοντολογίας που δεν απαγορεύουν την παροχή της υπηρεσίας αυτής, δ) στα πρόσωπα που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία δεν είναι παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών και δεν παρέχουν άλλες επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκούν άλλες επενδυτικές δραστηριότητες σε άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα πλην των παραγώγων επί εμπορευμάτων ή των δικαιωμάτων εκπομπής ή των παραγώγων επί των δικαιωμάτων αυτών, εκτός αν τα πρόσωπα αυτά: - αα) είναι ειδικοί διαπραγματευτές (market makers), - ββ) είναι μέλη ή συμμετέχουν σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ΠΜΔ, αφενός, ή έχουν άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση σε τόπο διαπραγμάτευσης, αφετέρου, εξαιρουμένων των μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων που εκτελούν σε τόπο διαπραγμάτευσης συναλλαγές οι οποίες είναι αντικειμενικά μετρήσιμο ότι μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα ή τη δραστηριότητα χρηματοδότησης διαθεσίμων των εν λόγω μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων ή των ομίλων τους, - γγ) εφαρμόζουν τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα ή - δδ) διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών. Τα πρόσωπα που εξαιρούνται βάσει των περιπτώσεων α', θ' ή ι' δεν είναι υποχρεωμένα να συμμορφώνονται με τους όρους της παρούσας περίπτωσης για να ισχύει η εξαίρεσή τους, ε) στους διαχειριστές με υποχρεώσεις συμμόρφωσης βάσει της Η.Π. 54409/2632/27.12.2004 κοινής απόφασης των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης και Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων (Β' 1931) ή της Οδηγίας 2003/87/ΕΚ (ΕΕ L 275/ 25.10.2003), οι οποίοι όταν διαπραγματεύονται δικαιώματα εκπομπής δεν εκτελούν εντολές πελατών και δεν παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες ούτε ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες πέραν του να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, με την προϋπόθεση ότι τα πρόσωπα αυτά δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, στ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες οι οποίες συνίστανται αποκλειστικά στη διαχείριση συστημάτων συμμετοχής των εργαζομένων, ζ) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες που συνίστανται μόνο στη διαχείριση συστημάτων συμμετοχής των εργαζομένων και στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών αποκλειστικά στις μητρικές τους επιχειρήσεις, στις θυγατρικές τους επιχειρήσεις ή σε άλλες θυγατρικές επιχειρήσεις των μητρικών τους επιχειρήσεων, η) στα μέλη του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ) και στους άλλους εθνικούς οργανισμούς που επιτελούν παρόμοιες λειτουργίες στην Ένωση, στους λουπούς δημόσιους φορείς που διαχειρίζονται το δημόσιο χρέος ή παρεμβαίνουν στη διαχείρισή του στην Ένωση και σε διεθνείς χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν συγκροτηθεί από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη και οι οποίοι έχουν ως σκοπό να κινητοποιούν χρηματοδοτήσεις και να προσφέρουν χρηματοοικονομική υποστήριξη προς όφελος των μελών τους που πλήττονται ή απειλούνται από σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, θ) στους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων και στα ταμεία συντάξεων (pension funds), είτε υπόκεινται σε συντονισμό σε επίπεδο Ένωσης είτε όχι, και στους θεματοφύλακες και διαχειριστές αυτών των οργανισμών, ι) στα πρόσωπα: - αα) τα οποία διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, περιλαμβανομένων των ειδικών διαπραγματευτών, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα επί των δικαιωμάτων αυτών, εξαιρουμένων των προσώπων που διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελούν εντολές πελατών, ή - ββ) που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, πλην της διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή σε δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγα αυτών, στους πελάτες ή τους προμηθευτές της κύριας δραστηριότητάς τους, υπό τον όρο ότι: - σε κάθε μία από τις ανωτέρω περιπτώσεις χωριστά και ως σύνολο αυτό αποτελεί παρεπόμενη δραστηριότητα ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, θεωρούμενη σε επίπεδο ομίλου, και ότι η εν λόγω κύρια

	δραστηριότητά τους δεν είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατα την έννοια του παρόντος νόμου ούτε η άσκηση τραπεζικών δραστηριοτήτων βάσει του ν. 4261/2014 ή το να δρουν ως ειδικοί διαπραγματευτές για παράγωγα επί εμπορευμάτων, - τα πρόσωπα αυτά δεν εφαρμόζουν κάποια τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα, - τα εν λόγω πρόσωπα κοινοποιούν σε ετήσια βάση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι κάνουν χρήση της εξαιρέσης αυτής και, αν τους ζητηθεί, αναφέρουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τη βάση πάνω στην οποία στηρίζουν την πεποίθησή τους ότι η δραστηριότητά τους στο πλαίσιο των υποπεριπτώσεων αα' και ββ' είναι παρεπόμενη ως προς την κύρια δραστηριότητά τους, - ια) στα πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές κατά την άσκηση άλλης επαγγελματικής δραστηριότητας μη εμπύπτουσας στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, με την προϋπόθεση ότι δεν αμείβονται ειδικά για την παροχή των συμβουλών αυτών, - ιβ) στους διαχειριστές συστημάτων μεταφοράς όπως ορίζονται στην περίπτωση ε' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 4001/2011 (Α' 179) κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους βάσει των ανωτέρω, βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) 714/2009 (ΕΕ L 211/14.8.2009), βάσει του Κανονισμού (ΕΚ) 715/2009 (ΕΕ L 211/14.8.2009) ή βάσει των κωδικών των δικτύων ή κατευθυντήριων γραμμών που έχουν εκδοθεί δυνάμει των εν λόγω Κανονισμών στα πρόσωπα που ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών για λογαριασμό τους για να ασκούν τα καθήκοντά τους βάσει των εν λόγω νομοθετικών πράξεων ή βάσει των κωδικών των δικτύων ή των κατευθυντήριων γραμμών που έχουν εκδοθεί δυνάμει των Κανονισμών αυτών και σε κάθε φορέα διαχείρισης ή εκμετάλλευσης μηχανισμού εξισορρόπησης ενέργειας ή δικτύου ή συστήματος αγωγών για τη διατήρηση ισορροπίας μεταξύ παροχής και κατανάλωσης ενέργειας, όταν ασκούν τα καθήκοντα αυτά. Η εξαιρέση αυτή ισχύει για πρόσωπα τα οποία ασκούν τις δραστηριότητες της παρούσας υποπερίπτωσης, μόνον όταν ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες ή παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες σχετικές με παράγωγα επί εμπορευμάτων στο πλαίσιο της άσκησης των δραστηριοτήτων αυτών. Η εξαιρέση αυτή δεν ισχύει όσον αφορά τη λειτουργία μιας δευτερογενούς αγοράς, περιλαμβανομένων των συστημάτων για συναλλαγές επί χρηματοπιστωτικών δικαιωμάτων μεταφοράς στη δευτερογενή αγορά, ιγ) στα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων (ΚΑΤ), με την εξαιρέση που προβλέπεται στο άρθρο 73 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (ΕΕ L 257/28.8.2014). 2. Τα δικαιώματα που απορρέουν από τον παρόντα νόμο δεν εκτείνονται στις υπηρεσίες που παρέχονται από αντισυμβαλλομένους σε πράξεις που διενεργούνται από δημόσιους φορείς που χειρίζονται το δημόσιο χρέος ή από μέλη του ΕΣΚΤ κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τη Συνθήκη Λειτουργίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) και με το πρωτόκολλο αριθ. 4 του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή κατά την άσκηση ισοδύναμων καθηκόντων δυνάμει εθνικών διατάξεων.
Άρθρο 180 Ορισμοί - Τροποποίηση του άρθρου 4 του ν.4514/2018 (παρ. 2 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338) Στο άρθρο 4 του ν. 4514/2018 προστίθενται στοιχεία 8α, 44α, 62α 65 και αντικαθίσταται το στοιχείο 59 και το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 4 Ορισμοί (Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ισχύουν οι εξής ορισμοί: 1. α) «Επιχείρηση επενδύσεων»: κάθε νομικό πρόσωπο του οποίου η συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η παροχή μίας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους ή και η άσκηση μίας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση. Ως επιχείρηση επενδύσεων νοείται και κάθε φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. β) «Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.): η επιχείρηση επενδύσεων που έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία του κ.ν. 2190/1920 (Α' 144) και έχει λάβει σχετική άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.	Το υφιστάμενο άρθρο το οποίο τροποποιείται είχε ως εξής: Άρθρο 4 Ορισμοί (Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ισχύουν οι εξής ορισμοί: 1. α) «Επιχείρηση επενδύσεων»: κάθε νομικό πρόσωπο του οποίου η συνήθης επιχειρηματική δραστηριότητα είναι η παροχή μίας ή περισσότερων επενδυτικών υπηρεσιών σε τρίτους ή και η άσκηση μίας ή περισσότερων επενδυτικών δραστηριοτήτων σε επαγγελματική βάση. Ως επιχείρηση επενδύσεων νοείται και κάθε φυσικό πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ. β) «Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.): η επιχείρηση επενδύσεων που έχει συσταθεί ως ανώνυμη εταιρεία του κ.ν. 2190/1920 (Α' 144) και έχει λάβει σχετική άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. 2. «Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες»: οποιεσδήποτε από τις υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι οι οποίες αφορούν οποιοδήποτε από τα μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι.

2. «Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες»: οποιοδήποτε από τις υπηρεσίες και δραστηριότητες του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι οι οποίες αφορούν οποιοδήποτε από τα μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 3. «Παρεπόμενη υπηρεσία»: οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο Τμήμα Β' του Παραρτήματος Ι. 4. «Επενδυτική συμβουλή»: η παροχή προσωπικών συστάσεων σε πελάτη, είτε κατόπιν αίτησής του είτε με πρωτοβουλία της επιχείρησης επενδύσεων σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα. 5. «Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών»: η διαμεσολάβηση στη σύναψη συμφωνιών αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών και περιλαμβάνει τη σύναψη συμφωνιών πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδονται από επιχείρηση επενδύσεων ή πιστωτικό ίδρυμα κατά τη στιγμή της έκδοσής τους. 6. «Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό»: η διαπραγμάτευση έναντι ιδίων κεφαλαίων, η οποία οδηγεί στην κατάρτιση συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 7. «Ειδικός διαπραγματευτής (market maker)»: πρόσωπο που δραστηριοποιείται στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε συνεχή βάση και αναλαμβάνει να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό αγοράζοντας και πωλώντας χρηματοπιστωτικά μέσα έναντι ιδίων κεφαλαίων σε τιμές που έχει καθορίσει ο ίδιος. 8. «Διαχείριση χαρτοφυλακίου»: η διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 8α) «Αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων: η πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου και η αγορά άλλου χρηματοπιστωτικού μέσου ή η άσκηση δικαιώματος αλλαγής σε σχέση με υφιστάμενο χρηματοπιστωτικό μέσο. 9. «Πελάτης»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες. 10. «Επαγγελματίας πελάτης»: ο πελάτης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ. 11. «Ιδιώτης πελάτης»: κάθε πελάτης που δεν είναι επαγγελματίας πελάτης. 12. «Αγορά ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων»: ένας ΠΜΔ που έχει καταχωριστεί ως αγορά για την ανάπτυξη ΜμΕ, σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος νόμου και το άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 13. «Μικρομεσαία επιχείρηση (ΜμΕ)»: για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, μια εταιρεία που έχει μέση κεφαλαιοποίηση μικρότερη από 200.000.000 ευρώ με βάση τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους, για τα τρία τελευταία ημερολογιακά έτη. 14. «Οριακή εντολή (limit order)»: εντολή αγοράς ή πώλησης χρηματοπιστωτικού μέσου σε συγκεκριμένη οριακή ή καλύτερη τιμή και για συγκεκριμένη ποσότητα. 15. «Χρηματοπιστωτικό μέσο»: τα μέσα που προσδιορίζονται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 16. «Συμβάσεις ενεργειακών παραγώγων Γ.6»: συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου που προβλέπεται στο Τμήμα Γ.6 του Παραρτήματος Ι, η οποία σχετίζεται με άνθρακα ή πετρέλαιο υπό διαπραγμάτευση σε ΜΟΔ και πρέπει να εκκαθαριστεί με φυσική παράδοση. 17. «Μέσα χρηματαγοράς»: κατηγορίες μέσων που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά, όπως τα έντο κα γραμμάτια, τα αποδεικτικά κατάθεσης και τα εμπορικά γραμμάτια, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής. 18. «Διαχειριστής αγοράς»: η ανώνυμη εταιρεία που διευθύνει ή διαχειρίζεται ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. Ως διαχειριστής αγοράς νοείται και κάθε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα που μπορεί να είναι και η ίδια η ρυθμιζόμενη αγορά το οποίο έχει λάβει σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 19. «Πολυμερές σύστημα»: οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων μπορούν να αλληλεπιδρούν στο σύστημα. 20. «Συστηματικός εσωτερικοποιητής (systematic internaliser)»: επιχείρηση επενδύσεων η οποία διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε	3. «Παρεπόμενη υπηρεσία»: οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στο Τμήμα Β' του Παραρτήματος Ι. 4. «Επενδυτική συμβουλή»: η παροχή προσωπικών συστάσεων σε πελάτη, είτε κατόπιν αίτησής του είτε με πρωτοβουλία της επιχείρησης επενδύσεων σχετικά με μία ή περισσότερες συναλλαγές που αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα. 5. «Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών»: η διαμεσολάβηση στη σύναψη συμφωνιών αγοράς ή πώλησης ενός ή περισσότερων χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών και περιλαμβάνει τη σύναψη συμφωνιών πώλησης χρηματοπιστωτικών μέσων που εκδίδονται από επιχείρηση επενδύσεων ή πιστωτικό ίδρυμα κατά τη στιγμή της έκδοσής τους. 6. «Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό»: η διαπραγμάτευση έναντι ιδίων κεφαλαίων, η οποία οδηγεί στην κατάρτιση συναλλαγών σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 7. «Ειδικός διαπραγματευτής (market maker)»: πρόσωπο που δραστηριοποιείται στις χρηματοπιστωτικές αγορές σε συνεχή βάση και αναλαμβάνει να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό αγοράζοντας και πωλώντας χρηματοπιστωτικά μέσα έναντι ιδίων κεφαλαίων σε τιμές που έχει καθορίσει ο ίδιος. 8. «Διαχείριση χαρτοφυλακίου»: η διαχείριση, με εντολή του πελάτη και υπό καθεστώς διακριτικής ευχέρειας για κάθε πελάτη, χαρτοφυλακίων που περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα. 9. «Πελάτης»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων παρέχει επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες. 10. «Επαγγελματίας πελάτης»: ο πελάτης που πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ. 11. «Ιδιώτης πελάτης»: κάθε πελάτης που δεν είναι επαγγελματίας πελάτης. 12. «Αγορά ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων»: ένας ΠΜΔ που έχει καταχωριστεί ως αγορά για την ανάπτυξη ΜμΕ, σύμφωνα με το άρθρο 33 του παρόντος νόμου και το άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 13. «Μικρομεσαία επιχείρηση (ΜμΕ)»: για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, μια εταιρεία που έχει μέση κεφαλαιοποίηση μικρότερη από 200.000.000 ευρώ με βάση τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους, για τα τρία τελευταία ημερολογιακά έτη. 14. «Οριακή εντολή (limit order)»: εντολή αγοράς ή πώλησης χρηματοπιστωτικού μέσου σε συγκεκριμένη οριακή ή καλύτερη τιμή και για συγκεκριμένη ποσότητα. 15. «Χρηματοπιστωτικό μέσο»: τα μέσα που προσδιορίζονται στο Τμήμα Γ' του Παραρτήματος Ι. 16. «Συμβάσεις ενεργειακών παραγώγων Γ.6»: συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης (options), συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures), συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου που προβλέπεται στο Τμήμα Γ.6 του Παραρτήματος Ι, η οποία σχετίζεται με άνθρακα ή πετρέλαιο υπό διαπραγμάτευση σε ΜΟΔ και πρέπει να εκκαθαριστεί με φυσική παράδοση. 17. «Μέσα χρηματαγοράς»: κατηγορίες μέσων που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά, όπως τα έντο κα γραμμάτια, τα αποδεικτικά κατάθεσης και τα εμπορικά γραμμάτια, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής. 18. «Διαχειριστής αγοράς»: η ανώνυμη εταιρεία που διευθύνει ή διαχειρίζεται ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου. Ως διαχειριστής αγοράς νοείται και κάθε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα που μπορεί να είναι και η ίδια η ρυθμιζόμενη αγορά το οποίο έχει λάβει σχετική άδεια από άλλο κράτος - μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 19. «Πολυμερές σύστημα»: οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων μπορούν να αλληλεπιδρούν στο σύστημα. 20. «Συστηματικός εσωτερικοποιητής (systematic internaliser)»: επιχείρηση επενδύσεων η οποία διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό κατά τρόπο οργανωμένο, συχνά, συστηματικά και σε

σημαντικό βαθμό, όταν εκτελεί εντολές πελατών εκτός ρυθμιζόμενης αγοράς, ΠΜΔ ή ΜΟΔ, χωρίς να λειτουργεί πολυμερές σύστημα. Ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας μετριέται με τον αριθμό των συναλλαγών στο χρηματοπιστωτικό μέσο που συνάπτονται από την επιχείρηση επενδύσεων εκτός τόπου διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό όταν εκτελεί εντολές πελατών. Ο σημαντικός βαθμός μετριέται είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές της επιχείρησης επενδύσεων σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές στην Ένωση σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο. Ο χαρακτηρισμός ως συστηματικού εσωτερικοποιητή ισχύει μόνο όταν πληρούνται και οι δύο προϋποθέσεις, τόσο ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας, όσο και ο σημαντικός βαθμός ή όταν μια επιχείρηση επενδύσεων επιλέγει να δραστηριοποιηθεί ως συστηματικός εσωτερικοποιητής.

21. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων - εντός του συστήματος και, σύμφωνα με τους κανόνες του οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

22. «Πολυμερές μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: πολυμερές σύστημα το οποίο διαχειρίζεται επιχείρηση επενδύσεων ή διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων -εντός του συστήματος και, σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

23. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: το πολυμερές σύστημα, που δεν είναι ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ, στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση ομολόγων, δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, δικαιωμάτων εκπομπής και παράγωγων μέσων μπορεί να αλληλεπιδρούν στο εσωτερικό του κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

24. «Τόπος διαπραγμάτευσης»: ρυθμιζόμενη αγορά, ΠΜΔ ή ΜΟΔ.

25. «Ρευστή αγορά»: αγορά χρηματοπιστωτικού μέσου ή κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων, όπου υπάρχουν έτοιμοι και πρόθυμοι αγοραστές και πωλητές σε συνεχή βάση, η οποία αξιολογείται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων και λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαίτερη δομή αγοράς του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων:

- α) μέση συχνότητα και μέσο μέγεθος των συναλλαγών για ένα φάσμα συνθηκών αγοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τον κύκλο ζωής των προϊόντων εντός της κατηγορίας των χρηματοπιστωτικών μέσων,
- β) αριθμός και είδος συμμετεχόντων στην αγορά, συμπεριλαμβανομένου του λόγου των συμμετεχόντων στην αγορά προς τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τελούν υπό διαπραγμάτευση για συγκεκριμένο προϊόν,
- γ) μέσο άνοιγμα τιμών όπου είναι διαθέσιμο.

26. «Αρμόδια αρχή»: η αρχή που ορίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 67 του παρόντος νόμου ή η αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 67 της Οδηγίας 2014/65/ΕΚ κατά περίπτωση.

27. «Πιστωτικό ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176/27.6.2013).

28. «Εταιρεία διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)»: η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250) και της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (ΕΕ L 302/17.11.2009).

29. «Συνδεδεμένος αντιπρόσωπος»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, ενεργώντας υπό την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη μίας και μόνον επιχείρησης επενδύσεων για λογαριασμό της οποίας ενεργεί, προωθεί

διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές της επιχείρησης επενδύσεων σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο είτε βάσει του μεγέθους των συναλλαγών που συνάπτονται εκτός τόπου διαπραγμάτευσης από την επιχείρηση επενδύσεων σε σχέση με τις συνολικές συναλλαγές στην Ένωση σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο. Ο χαρακτηρισμός ως συστηματικού εσωτερικοποιητή ισχύει μόνο όταν πληρούνται και οι δύο προϋποθέσεις, τόσο ο συχνός και συστηματικός χαρακτήρας, όσο και ο σημαντικός βαθμός ή όταν μια επιχείρηση επενδύσεων επιλέγει να δραστηριοποιηθεί ως συστηματικός εσωτερικοποιητής.

21. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: πολυμερές σύστημα το οποίο διευθύνει ή διαχειρίζεται διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει ή διευκολύνει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων - εντός του συστήματος και, σύμφωνα με τους κανόνες του οι οποίοι δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης σχετικής με χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία είναι εισηγμένα προς διαπραγμάτευση βάσει των κανόνων ή των συστημάτων του, και το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί κανονικά, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

22. «Πολυμερές μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ»: πολυμερές σύστημα το οποίο διαχειρίζεται επιχείρηση επενδύσεων ή διαχειριστής αγοράς και το οποίο επιτρέπει την προσέγγιση πλειόνων συμφερόντων τρίτων για την αγορά και την πώληση χρηματοπιστωτικών μέσων -εντός του συστήματος και, σύμφωνα με κανόνες που δεν παρέχουν διακριτική ευχέρεια - κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

23. «Μηχανισμός οργανωμένης διαπραγμάτευσης» ή «ΜΟΔ»: το πολυμερές σύστημα, που δεν είναι ρυθμιζόμενη αγορά ή ΠΜΔ, στο οποίο πλείονα συμφέροντα τρίτων για αγορά και πώληση ομολόγων, δομημένων χρηματοοικονομικών προϊόντων, δικαιωμάτων εκπομπής και παράγωγων μέσων μπορεί να αλληλεπιδρούν στο εσωτερικό του κατά τρόπο που καταλήγει στη σύναψη σύμβασης, σύμφωνα με τον τίτλο ΙΙ του παρόντος νόμου ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

24. «Τόπος διαπραγμάτευσης»: ρυθμιζόμενη αγορά, ΠΜΔ ή ΜΟΔ.

25. «Ρευστή αγορά»: αγορά χρηματοπιστωτικού μέσου ή κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων, όπου υπάρχουν έτοιμοι και πρόθυμοι αγοραστές και πωλητές σε συνεχή βάση, η οποία αξιολογείται βάσει των ακόλουθων κριτηρίων και λαμβάνοντας υπόψη την ιδιαίτερη δομή αγοράς του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της συγκεκριμένης κατηγορίας χρηματοπιστωτικών μέσων:

- α) μέση συχνότητα και μέσο μέγεθος των συναλλαγών για ένα φάσμα συνθηκών αγοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και τον κύκλο ζωής των προϊόντων εντός της κατηγορίας των χρηματοπιστωτικών μέσων,
- β) αριθμός και είδος συμμετεχόντων στην αγορά, συμπεριλαμβανομένου του λόγου των συμμετεχόντων στην αγορά προς τα χρηματοπιστωτικά μέσα που τελούν υπό διαπραγμάτευση για συγκεκριμένο προϊόν,
- γ) μέσο άνοιγμα τιμών όπου είναι διαθέσιμο.

26. «Αρμόδια αρχή»: η αρχή που ορίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 67 του παρόντος νόμου ή η αρχή, σύμφωνα με το άρθρο 67 της Οδηγίας 2014/65/ΕΚ κατά περίπτωση.

27. «Πιστωτικό ίδρυμα»: το πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (ΕΕ L 176/27.6.2013).

28. «Εταιρεία διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)»: η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια των περιπτώσεων β' και γ' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250) και της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (ΕΕ L 302/17.11.2009).

29. «Συνδεδεμένος αντιπρόσωπος»: φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο, ενεργώντας υπό την πλήρη και άνευ όρων ευθύνη μίας και μόνον επιχείρησης επενδύσεων για λογαριασμό της οποίας ενεργεί, προωθεί τις επενδύσεις ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, λαμβάνει και διαβιβάζει οδηγίες ή εντολές πελατών σχετικά με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα, τοποθετεί χρηματοπιστωτικά μέσα ή παρέχει συμβουλές σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα ή υπηρεσίες.

30. «Υποκατάστημα»: τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας πλην της έδρας που αποτελεί τμήμα επιχείρησης επενδύσεων, στερείται νομικής

τις επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, λαμβάνει και διαβιβάζει οδηγίες ή εντολές πελατών σχετικά με επενδυτικές υπηρεσίες ή χρηματοπιστωτικά μέσα, τοποθετεί χρηματοπιστωτικά μέσα ή παρέχει συμβουλές σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες σχετικά με τα εν λόγω χρηματοπιστωτικά μέσα ή υπηρεσίες.

30. «Υποκατάστημα»: τόπος επιχειρηματικής δραστηριότητας πλην της έδρας που αποτελεί τμήμα επιχείρησης επενδύσεων, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή και δραστηριότητες, ενδεχομένως δε και παρεπόμενες δραστηριότητες για τις οποίες η επιχείρηση επενδύσεων έχει αδειοδοτηθεί. Όλοι οι τόποι επιχειρηματικής δραστηριότητας που συγκροτούνται στην Ελλάδα από επιχείρηση επενδύσεων με την έδρα της σε άλλο κράτος - μέλος θεωρούνται ως ένα και μόνο υποκατάστημα.

31. «Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων που αντιπροσωπεύει το 10% τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 του ν. 3556/2007 (Α' 91), λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άθροισή τους που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13 του ως άνω νόμου, ή που επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων στην οποία υφίσταται η εν λόγω συμμετοχή.

32. «Μητρική επιχείρηση»: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της μητρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251).

33. «Θυγατρική επιχείρηση»: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια θυγατρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 περιλαμβανομένης κάθε θυγατρικής μίας θυγατρικής επιχείρησης της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

34. «Όμιλος»: ο όμιλος κατά την έννοια του ομίλου του Παραρτήματος του ν. 4308/2014.

35. «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,

γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

36. «όργανο διοίκησης»: το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο όργανο ή όργανα μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014, που έχουν οριστεί σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, τα οποία έχουν την εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της συνολικής κατεύθυνσης της οντότητας και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκησή της περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της οντότητας.

37. «διευθυντικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 σημείο 36α του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο όργανο διοίκησης για την καθημερινή διαχείριση της οντότητας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες από την επιχείρηση και το προσωπικό της.

38. «Αντιστοιχισμένη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό»: συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης μεσολαβεί μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της συναλλαγής κατά τρόπο που δεν τον εκθέτει ποτέ σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της συναλλαγής, με αμφότερα τα μέρη της συναλλαγής να εκτελούνται ταυτόχρονα, και όπου η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης δεν πραγματοποιεί κανένα κέρδος ή ζημία, πέραν της προμήθειας, αμοιβής ή χρέωσης για τη συναλλαγή που γνωστοποιείται προηγουμένως.

προσωπικότητας και παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή και δραστηριότητες, ενδεχομένως δε και παρεπόμενες δραστηριότητες για τις οποίες η επιχείρηση επενδύσεων έχει αδειοδοτηθεί. Όλοι οι τόποι επιχειρηματικής δραστηριότητας που συγκροτούνται στην Ελλάδα από επιχείρηση επενδύσεων με την έδρα της σε άλλο κράτος - μέλος θεωρούνται ως ένα και μόνο υποκατάστημα.

31. «Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων που αντιπροσωπεύει το 10% τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 του ν. 3556/2007 (Α' 91), λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άθροισή τους που προβλέπονται στις παραγράφους 2, 3, 4 και 5 του άρθρου 13 του ως άνω νόμου, ή που επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων στην οποία υφίσταται η εν λόγω συμμετοχή.

32. «Μητρική επιχείρηση»: η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της μητρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251).

33. «Θυγατρική επιχείρηση»: η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια θυγατρικής επιχείρησης του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 περιλαμβανομένης κάθε θυγατρικής μίας θυγατρικής επιχείρησης της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών.

34. «Όμιλος»: ο όμιλος κατά την έννοια του ομίλου του Παραρτήματος του ν. 4308/2014.

35. «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

α) σχέση συμμετοχής: δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,

β) «σχέση ελέγχου»: δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, σε όλες τις περιπτώσεις της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μίας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των επιχειρήσεων αυτών,

γ) δεσμό με τον οποίο αμφότερα ή όλα τα πρόσωπα αυτά συνδέονται μόνιμα με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.

36. «Όργανο διοίκησης»: το διοικητικό συμβούλιο ή άλλο όργανο ή όργανα μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, που έχουν οριστεί, σύμφωνα με την κατά περίπτωση εθνική νομοθεσία και που έχουν εξουσία καθορισμού της στρατηγικής, των στόχων και της συνολικής κατεύθυνσης της οντότητας κατά περίπτωση και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη διαδικασία λήψης αποφάσεων αναφορικά με τη διοίκησή της, περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της οντότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

37. «Διευθυντικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες μιας επιχείρησης επενδύσεων, ενός διαχειριστή αγοράς ή ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων και τα οποία είναι υπεύθυνα και υπόλογα απέναντι στο όργανο διοίκησης για την καθημερινή διαχείριση της οντότητας, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των πολιτικών σχετικά με τη διάθεση υπηρεσιών και προϊόντων προς τους πελάτες από την επιχείρηση και το προσωπικό της.

38. «Αντιστοιχισμένη συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό»: συναλλαγή για ίδιο λογαριασμό κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης μεσολαβεί μεταξύ του αγοραστή και του πωλητή της συναλλαγής κατά τρόπο που δεν τον εκθέτει ποτέ σε κίνδυνο αγοράς καθ' όλη τη διάρκεια εκτέλεσης της συναλλαγής, με αμφότερα τα μέρη της συναλλαγής να εκτελούνται ταυτόχρονα, και όπου η συναλλαγή ολοκληρώνεται σε τιμή κατά την οποία ο φορέας διευκόλυνσης δεν πραγματοποιεί κανένα κέρδος ή ζημία, πέραν της προμήθειας, αμοιβής ή χρέωσης για τη συναλλαγή που γνωστοποιείται προηγουμένως.

39. «Αλγοριθμικές συναλλαγές»: οι συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπου ένας αλγόριθμος υπολογιστή καθορίζει αυτόματα επιμέρους παραμέτρους εντολών, όπως π.χ. την απόφαση για την εισαγωγή της εντολής, το χρόνο, την τιμή ή την ποσότητα της εντολής ή τον τρόπο διαχείρισης της εντολής μετά την εισαγωγή της, με ελάχιστη ή καμία ανθρώπινη παρέμβαση και δεν περιλαμβάνει συστήματα που χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς της δρομολόγησης εντολών σε έναν ή περισσότερους τόπους διαπραγμάτευσης ή για την επεξεργασία εντολών που δεν καθορίζουν παραμέτρους για την εκτέλεσή τους, ή για την επιβεβαίωση εντολών ή τη μετασυναλλακτική επεξεργασία των συναλλαγών που εκτελέστηκαν.

39. «Αλγοριθμικές συναλλαγές»: οι συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα, όπου ένας αλγόριθμος υπολογιστή καθορίζει αυτόματα επιμέρους παραμέτρους εντολών, όπως π.χ. την απόφαση για την εισαγωγή της εντολής, το χρόνο, την τιμή ή την ποσότητα της εντολής ή τον τρόπο διαχείρισης της εντολής μετά την εισαγωγή της, με ελάχιστη ή καμία ανθρώπινη παρέμβαση και δεν περιλαμβάνει συστήματα που χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς της δρομολόγησης εντολών σε έναν ή περισσότερους τόπους διαπραγμάτευσης ή για την επεξεργασία εντολών που δεν καθορίζουν παραμέτρους για την εκτέλεσή τους, ή για την επιβεβαίωση εντολών ή τη μετασυναλλακτική επεξεργασία των συναλλαγών που εκτελέστηκαν.

40. «Τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα»: τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών που χαρακτηρίζεται από:

α) τη χρήση τεχνολογικής υποδομής για την ελαχιστοποίηση του χρόνου αδράνειας δικτύων ή άλλων συστημάτων πληροφορικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον μια από τις εξής διευκολύνσεις για την αλγοριθμική εισαγωγή εντολών: συστέγαση συστημάτων, φιλοξενία συστημάτων σε εγγύτητα (proximity hosting) ή άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση υψηλής ταχύτητας,

β) τον καθορισμό από το σύστημα της απόφασης για την εισαγωγή, την παραγωγή, τη δρομολόγηση ή την εκτέλεση μιας εντολής χωρίς ανθρώπινη παρέμβαση, για μεμονωμένες συναλλαγές ή εντολές, και

γ) υψηλά ημερήσια επίπεδα μηνυμάτων τα οποία αποτελούν εντολές, προσφορές ή ακυρώσεις.

41. «Άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση»: μηχανισμός στο πλαίσιο του οποίου ένα μέλος ή συμμετέχων ή πελάτης ενός τόπου διαπραγμάτευσης επιτρέπει σε ένα πρόσωπο να χρησιμοποιεί τον κωδικό διαπραγμάτευσης του έτσι ώστε το πρόσωπο αυτό να μπορεί να διαβιβάζει ηλεκτρονικά εντολές σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο απευθείας στον τόπο διαπραγμάτευσης και περιλαμβάνει ρυθμίσεις όπου το εν λόγω πρόσωπο κάνει χρήση της υποδομής του μέλους ή του συμμετέχοντος ή του πελάτη ή οποιουδήποτε συστήματος σύνδεσης με τον τόπο διαπραγμάτευσης που παρέχεται από το μέλος ή τον συμμετέχοντα ή τον πελάτη, για τη διαβίβαση εντολών (άμεση πρόσβαση στην αγορά, direct market access) και ρυθμίσεις όπου η υποδομή αυτή δεν χρησιμοποιείται από ένα πρόσωπο κατευθείαν (κατευθείαν πρόσβαση στην αγορά, sponsored access).

42. «Πρακτική διασταυρούμενων πωλήσεων (crossselling practices)»: η προσφορά μιας επενδυτικής υπηρεσίας μαζί με μια άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως προϋπόθεση για την ίδια συμφωνία ή πακέτο.

43. «Δομημένη κατάθεση»: κατάθεση, όπως ορίζεται στην περίπτωση 20 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/ 2016 (Α' 37), πλήρως επιστρεπτέα κατά την ημερομηνία λήξης, βάσει όρων υπό τους οποίους τόκοι ή άλλες αποδόσεις (premium) καταβάλλονται ή εκτίθενται σε κίνδυνο, σύμφωνα με έναν τύπο που περιλαμβάνει παράγοντες όπως:

α) ένα δείκτη ή συνδυασμό δεικτών, εξαιρουμένων των καταθέσεων μεταβλητού επιτοκίου των οποίων η απόδοση συνδέεται άμεσα με ένα δείκτη επιτοκίου όπως ο Euribor ή ο Libor,

β) ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή συνδυασμό χρηματοπιστωτικών μέσων,

γ) ένα εμπόρευμα ή συνδυασμό εμπορευμάτων ή άλλων, υλικών ή μη υλικών, μη ανταλλάξιμων περιουσιακών στοιχείων ή

δ) μια συναλλαγματική ισοτιμία ή συνδυασμό συναλλαγματικών ισοτιμιών.

44. «Κινητές αξίες»: οι κατηγορίες κινητών αξιών που επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, και ιδίως:

α) μετοχές και άλλοι τίτλοι ισοδύναμοι με μετοχές εταιρειών, προσωπικών εταιρειών και άλλων οντοτήτων, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για μετοχές,

β) ομόλογα ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για τέτοιες κινητές αξίες,

γ) κάθε άλλη κινητή αξία που παρέχει δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενη διακανονισμού με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενο κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη.

40. «Τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών σε υψηλή συχνότητα»: τεχνική κατάρτισης αλγοριθμικών συναλλαγών που χαρακτηρίζεται από:

α) τη χρήση τεχνολογικής υποδομής για την ελαχιστοποίηση του χρόνου αδράνειας δικτύων ή άλλων συστημάτων πληροφορικής, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον μια από τις εξής διευκολύνσεις για την αλγοριθμική εισαγωγή εντολών: συστέγαση συστημάτων, φιλοξενία συστημάτων σε εγγύτητα (proximity hosting) ή άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση υψηλής ταχύτητας,

β) τον καθορισμό από το σύστημα της απόφασης για την εισαγωγή, την παραγωγή, τη δρομολόγηση ή την εκτέλεση μιας εντολής χωρίς ανθρώπινη παρέμβαση, για μεμονωμένες συναλλαγές ή εντολές, και

γ) υψηλά ημερήσια επίπεδα μηνυμάτων τα οποία αποτελούν εντολές, προσφορές ή ακυρώσεις.

41. «Άμεση ηλεκτρονική πρόσβαση»: μηχανισμός στο πλαίσιο του οποίου ένα μέλος ή συμμετέχων ή πελάτης ενός τόπου διαπραγμάτευσης επιτρέπει σε ένα πρόσωπο να χρησιμοποιεί τον κωδικό διαπραγμάτευσης του έτσι ώστε το πρόσωπο αυτό να μπορεί να διαβιβάζει ηλεκτρονικά εντολές σχετικά με ένα χρηματοπιστωτικό μέσο απευθείας στον τόπο διαπραγμάτευσης και περιλαμβάνει ρυθμίσεις όπου το εν λόγω πρόσωπο κάνει χρήση της υποδομής του μέλους ή του συμμετέχοντος ή του πελάτη ή οποιουδήποτε συστήματος σύνδεσης με τον τόπο διαπραγμάτευσης που παρέχεται από το μέλος ή τον συμμετέχοντα ή τον πελάτη, για τη διαβίβαση εντολών (άμεση πρόσβαση στην αγορά, direct market access) και ρυθμίσεις όπου η υποδομή αυτή δεν χρησιμοποιείται από ένα πρόσωπο κατευθείαν (κατευθείαν πρόσβαση στην αγορά, sponsored access).

42. «Πρακτική διασταυρούμενων πωλήσεων (crossselling practices)»: η προσφορά μιας επενδυτικής υπηρεσίας μαζί με μια άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως προϋπόθεση για την ίδια συμφωνία ή πακέτο.

43. «Δομημένη κατάθεση»: κατάθεση, όπως ορίζεται στην περίπτωση 20 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/ 2016 (Α' 37), πλήρως επιστρεπτέα κατά την ημερομηνία λήξης, βάσει όρων υπό τους οποίους τόκοι ή άλλες αποδόσεις (premium) καταβάλλονται ή εκτίθενται σε κίνδυνο, σύμφωνα με έναν τύπο που περιλαμβάνει παράγοντες όπως:

α) ένα δείκτη ή συνδυασμό δεικτών, εξαιρουμένων των καταθέσεων μεταβλητού επιτοκίου των οποίων η απόδοση συνδέεται άμεσα με ένα δείκτη επιτοκίου όπως ο Euribor ή ο Libor,

β) ένα χρηματοπιστωτικό μέσο ή συνδυασμό χρηματοπιστωτικών μέσων,

γ) ένα εμπόρευμα ή συνδυασμό εμπορευμάτων ή άλλων, υλικών ή μη υλικών, μη ανταλλάξιμων περιουσιακών στοιχείων ή

δ) μια συναλλαγματική ισοτιμία ή συνδυασμό συναλλαγματικών ισοτιμιών.

44. «Κινητές αξίες»: οι κατηγορίες κινητών αξιών που επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, και ιδίως:

α) μετοχές και άλλοι τίτλοι ισοδύναμοι με μετοχές εταιρειών, προσωπικών εταιρειών και άλλων οντοτήτων, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για μετοχές,

β) ομόλογα ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, καθώς και αποθετήρια έγγραφα για τέτοιες κινητές αξίες,

γ) κάθε άλλη κινητή αξία που παρέχει δικαίωμα αγοράς ή πώλησης παρόμοιων κινητών αξιών ή επιδεχόμενη διακανονισμού με ρευστά διαθέσιμα προσδιοριζόμενο κατ' αναφορά προς κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, εμπορεύματα ή άλλους δείκτες ή μεγέθη.

45. «Αποθετήρια έγγραφα»: οι κινητές αξίες οι οποίες επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά και οι οποίες αντιπροσωπεύουν κυριότητα επί των κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη, ενώ μπορεί να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και η διαπραγμάτευσή τους να γίνεται ανεξάρτητα από τις κινητές αξίες του αλλοδαπού εκδότη.

46. «Διαπραγματεύσιμα αμοιβαία κεφάλαια»: κεφάλαια των οποίων τουλάχιστον μία κατηγορία μεριδίων ή μετοχών αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε τουλάχιστον έναν τόπο διαπραγμάτευσης και με τουλάχιστον έναν ειδικό διαπραγματευτή που ενεργεί για να εξασφαλίσει ότι η αξία των μεριδίων ή των μετοχών στον τόπο διαπραγμάτευσης δεν αποκλίνει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού τους και, κατά περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού τους.

44α) «ρήτρα πλήρους αποκατάστασης»: ρήτρα που αποσκοπεί στην προστασία του επενδυτή, διασφαλίζοντας ότι, σε περίπτωση πρόωρης εξόφλησης ενός ομολόγου, ο εκδότης υποχρεούται να καταβάλει στον επενδυτή που κατέχει το ομόλογο ποσό ίσο με το άθροισμα της καθαρής παρούσας αξίας των υπόλοιπων πληρωμών τοκομεριδίων που αναμένονται μέχρι τη λήξη και του κεφαλαίου του προς εξόφληση ομολόγου 45. «Αποθετήρια έγγραφα»: οι κινητές αξίες οι οποίες επιδέχονται διαπραγμάτευση στην κεφαλαιαγορά και οι οποίες αντιπροσωπεύουν κυριότητα επί των κινητών αξιών αλλοδαπού εκδότη, ενώ μπορεί να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και η διαπραγμάτευσή τους να γίνεται ανεξάρτητα από τις κινητές αξίες του αλλοδαπού εκδότη. 46. «Διαπραγματέυσιμα αμοιβαία κεφάλαια»: κεφάλαια των οποίων τουλάχιστον μία κατηγορία μεριδίων ή μετοχών αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας σε τουλάχιστον έναν τόπο διαπραγμάτευσης και με τουλάχιστον έναν ειδικό διαπραγματευτή που ενεργεί για να εξασφαλίσει ότι η αξία των μεριδίων ή των μετοχών στον τόπο διαπραγμάτευσης δεν αποκλίνει σημαντικά από την καθαρή αξία ενεργητικού τους και, κατά περίπτωση, από την ενδεικτική καθαρή αξία ενεργητικού τους. 47. «Πιστοποιητικά»: τα πιστοποιητικά κατά την έννοια του σημείου 27 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 48. «Δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα»: τα δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατά την έννοια του σημείου 28 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 49. «Παράγωγα»: τα παράγωγα κατά την έννοια του σημείου 29 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 50. «Παράγωγα επί εμπορευμάτων»: τα παράγωγα επί εμπορευμάτων κατά την έννοια του σημείου 30 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 51. «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (CCP)»: κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ L 201/ 27.7.2012). 52. «Εγκεκριμένος μηχανισμός δημοσιοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας δημοσιοποίησης αναφορών συναλλαγών για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 53. «Πάροχος ενοποιημένου δελτίου συναλλαγών» ή «Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας συγκέντρωσης των αναφορών συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στα άρθρα 6, 7, 10, 12, 13, 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 από ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ, ΜΟΔ και Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και ενοποίησής τους σε συνεχή ηλεκτρονική ροή δεδομένων απευθείας μετάδοσης, παρέχοντας δεδομένα τιμών και όγκου ανά χρηματοπιστωτικό μέσο. 54. «Εγκεκριμένος μηχανισμός γνωστοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας γνωστοποίησης των λεπτομερειών των συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές ή την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων. 55. «Κράτος - μέλος καταγωγής»: α) στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων: αα) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, ββ) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική της έδρα, γγ) αν η επιχείρηση επενδύσεων δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, β) στην περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, το κράτος-μέλος στο οποίο είναι καταχωρισμένη η ρυθμιζόμενη αγορά ή, αν βάσει της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους- μέλους αυτή δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία της ρυθμιζόμενης αγοράς, γ) στην περίπτωση Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ. ΓΝΩ.ΣΥ.: αα) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία, ββ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα, γγ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία. 56. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος, διάφορο του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων έχει υποκατάστημα ή παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή το κράτος - μέλος στο οποίο ρυθμιζόμενη αγορά παρέχει τους κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την εξ αποστάσεως πρόσβαση μελών ή συμμετεχόντων εγκατεστημένων σε αυτό το ίδιο κράτος - μέλος στις διενεργούμενες στο σύστημά της συναλλαγές. 57. «Επιχείρηση τρίτης χώρας»: μια επιχείρηση που θα ήταν πιστωτικό ίδρυμα που θα παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες ή θα ασκούσε επενδυτικές δραστηριότητες, ή επιχείρηση επενδύσεων αν τα κεντρικά γραφεία της ή η καταστατική έδρα της βρίσκονταν εντός της Ένωσης. 58. «Ενεργειακό προϊόν χονδρικής»: τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής όπως ορίζονται στο σημείο 4 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 (ΕΕ L 326/ 8.12.2011).	47. «Πιστοποιητικά»: τα πιστοποιητικά κατά την έννοια του σημείου 27 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 48. «Δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα»: τα δομημένα χρηματοοικονομικά προϊόντα κατά την έννοια του σημείου 28 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 49. «Παράγωγα»: τα παράγωγα κατά την έννοια του σημείου 29 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 50. «Παράγωγα επί εμπορευμάτων»: τα παράγωγα επί εμπορευμάτων κατά την έννοια του σημείου 30 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 51. «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (CCP)»: κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (ΕΕ L 201/ 27.7.2012). 52. «Εγκεκριμένος μηχανισμός δημοσιοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας δημοσιοποίησης αναφορών συναλλαγών για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 53. «Πάροχος ενοποιημένου δελτίου συναλλαγών» ή «Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας συγκέντρωσης των αναφορών συναλλαγών σε χρηματοπιστωτικά μέσα που απαριθμούνται στα άρθρα 6, 7, 10, 12, 13, 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 από ρυθμιζόμενες αγορές, ΠΜΔ, ΜΟΔ και Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. και ενοποίησής τους σε συνεχή ηλεκτρονική ροή δεδομένων απευθείας μετάδοσης, παρέχοντας δεδομένα τιμών και όγκου ανά χρηματοπιστωτικό μέσο. 54. «Εγκεκριμένος μηχανισμός γνωστοποίησης συναλλαγών» ή «Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.»: πρόσωπο το οποίο έχει λάβει, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, άδεια παροχής της υπηρεσίας γνωστοποίησης των λεπτομερειών των συναλλαγών στις αρμόδιες αρχές ή την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) για λογαριασμό επιχείρησης επενδύσεων. 55. «Κράτος - μέλος καταγωγής»: α) στην περίπτωση επιχείρησης επενδύσεων: αα) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, ββ) αν η επιχείρηση επενδύσεων είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική της έδρα, γγ) αν η επιχείρηση επενδύσεων δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία, β) στην περίπτωση ρυθμιζόμενης αγοράς, το κράτος-μέλος στο οποίο είναι καταχωρισμένη η ρυθμιζόμενη αγορά ή, αν βάσει της νομοθεσίας του εν λόγω κράτους- μέλους αυτή δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία της ρυθμιζόμενης αγοράς, γ) στην περίπτωση Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ. ΓΝΩ.ΣΥ.: αα) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία, ββ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα, γγ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. δεν έχει, βάσει της εθνικής της νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά της γραφεία. 56. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος, διάφορο του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων έχει υποκατάστημα ή παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή το κράτος - μέλος στο οποίο ρυθμιζόμενη αγορά παρέχει τους κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την εξ αποστάσεως πρόσβαση μελών ή συμμετεχόντων εγκατεστημένων σε αυτό το ίδιο κράτος - μέλος στις διενεργούμενες στο σύστημά της συναλλαγές. 57. «Επιχείρηση τρίτης χώρας»: μια επιχείρηση που θα ήταν πιστωτικό ίδρυμα που θα παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες ή θα ασκούσε επενδυτικές δραστηριότητες, ή επιχείρηση επενδύσεων αν τα κεντρικά γραφεία της ή η καταστατική έδρα της βρίσκονταν εντός της Ένωσης. 58. «Ενεργειακό προϊόν χονδρικής»: τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής όπως ορίζονται στο σημείο 4 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 (ΕΕ L 326/ 8.12.2011).

αα) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι φυσικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία, ββ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι νομικό πρόσωπο, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα, γγ) αν ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. δεν έχει, βάσει της εθνικής του νομοθεσίας, καταστατική έδρα, το κράτος - μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία. 56. «Κράτος - μέλος υποδοχής»: το κράτος - μέλος, διάφορο του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο μια επιχείρηση επενδύσεων έχει υποκατάστημα ή παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες ή ασκεί επενδυτικές δραστηριότητες, ή το κράτος - μέλος στο οποίο ρυθμιζόμενη αγορά παρέχει τους κατάλληλους μηχανισμούς για να διευκολύνει την εξ αποστάσεως πρόσβαση μελών ή συμμετεχόντων εγκατεστημένων σε αυτό το ίδιο κράτος - μέλος στις διενεργούμενες στο σύστημά της συναλλαγές. 57. «Επιχείρηση τρίτης χώρας»: μια επιχείρηση που θα ήταν πιστωτικό ίδρυμα που θα παρείχε επενδυτικές υπηρεσίες ή θα ασκούσε επενδυτικές δραστηριότητες, ή επιχείρηση επενδύσεων αν τα κεντρικά γραφεία της ή η καταστατική έδρα της βρίσκονταν εντός της Ένωσης. 58. «Ενεργειακό προϊόν χονδρικής»: τα ενεργειακά προϊόντα χονδρικής όπως ορίζονται στο σημείο 4 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011 (ΕΕ L 326/ 8.12.2011). 59. «Παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων»: οι συμβάσεις παραγώγων που σχετίζονται με τα προϊόντα που απαριθμούνται στο άρθρο 1 και στο παράρτημα Ι μέρη Ι έως XX και XXIV/1 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1308/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, καθώς και με τα προϊόντα που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1379/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. 60. «Εκδότης κρατικών/δημόσιων τίτλων»: οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους φορείς εκδίδει χρεωστικούς τίτλους: α) η Ένωση, β) ένα κράτος - μέλος, συμπεριλαμβανομένου κυβερνητικού φορέα ή οργανισμού ή εταιρείας ειδικού σκοπού του κράτους - μέλους, γ) σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους - μέλους, ένα από τα μέλη που συγκροτούν την ομοσπονδία, δ) εταιρεία ειδικού σκοπού για διάφορα κράτη - μέλη, ε) ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη, σκοπός του οποίου είναι η κινητοποίηση χρηματοδότησης και η παροχή χρηματοοικονομικής βοήθειας προς όφελος όσων μελών του αντιμετωπίζουν ή απειλούνται με σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, ή στ) η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων. 61. «Κρατικός/δημόσιος χρεωστικός τίτλος»: χρεωστικός τίτλος που έχει εκδοθεί από εκδότη κρατικών/ δημόσιων τίτλων. 62. «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά, για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα, και β) επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. 63. «Πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων»: Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.. 64. Κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή «ΚΑΤ»: κεντρικό αποθετήριο τίτλων όπως ορίζεται στο σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014. 65) «Κατεξοχήν εμπορικός όμιλος»: κάθε όμιλος του οποίου η κύρια δραστηριότητα δεν είναι η παροχή επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του παρόντος νόμου, ή η άσκηση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στο παράρτημα Ι της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή η άσκηση δραστηριότητας υπό την ιδιότητα του ειδικού διαπραγματευτή σε σχέση με παράγωγα επί εμπορευμάτων.	59. «Παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων»: οι συμβάσεις παραγώγων που σχετίζονται με προϊόντα που περιέχονται στο άρθρο 1 και στο Παράρτημα Ι Μέρη Ι έως XX και XXIV/1 του Κανονισμού (ΕΕ) 1308/2013 (ΕΕ L 347/20.12.2013). 60. «Εκδότης κρατικών/δημόσιων τίτλων»: οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους φορείς εκδίδει χρεωστικούς τίτλους: α) η Ένωση, β) ένα κράτος - μέλος, συμπεριλαμβανομένου κυβερνητικού φορέα ή οργανισμού ή εταιρείας ειδικού σκοπού του κράτους - μέλους, γ) σε περίπτωση ομοσπονδιακού κράτους - μέλους, ένα από τα μέλη που συγκροτούν την ομοσπονδία, δ) εταιρεία ειδικού σκοπού για διάφορα κράτη - μέλη, ε) ένα διεθνές χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται από δύο ή περισσότερα κράτη - μέλη, σκοπός του οποίου είναι η κινητοποίηση χρηματοδότησης και η παροχή χρηματοοικονομικής βοήθειας προς όφελος όσων μελών του αντιμετωπίζουν ή απειλούνται με σοβαρά προβλήματα χρηματοδότησης, ή στ) η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων. 61. «Κρατικός/δημόσιος χρεωστικός τίτλος»: χρεωστικός τίτλος που έχει εκδοθεί από εκδότη κρατικών/ δημόσιων τίτλων. 62. «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο: α) παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον πελάτη αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά, για το απαιτούμενο από τους σκοπούς των πληροφοριών χρονικό διάστημα, και β) επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών. 63. «Πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων»: Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.. 64. Κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή «ΚΑΤ»: κεντρικό αποθετήριο τίτλων όπως ορίζεται στο σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014.
Άρθρο 182 Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών - Τροποποίηση του άρθρου 24 του ν.4514/2018 (παρ. 4 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338)	Το υφιστάμενο άρθρο το οποίο τροποποιείται είχε συνολικά ως εξής: Άρθρο 24 Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών (Άρθρο 24 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

Στο άρθρο 24 του ν. 4514/2018 προστίθεται εδάφιο στο τέλος της παρ. 4 και παρεμβάλλονται οι παρ. 5α και 9α και το άρθρο 24 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 24

Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών

(Άρθρο 24 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών ή, κατά περίπτωση, παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους και ιδίως να συμμορφώνονται με τις αρχές που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 25.

2. Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δημιουργούν χρηματοπιστωτικά μέσα προς πώληση σε πελάτες διασφαλίζουν ότι αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου τελικών πελατών εντός της αντίστοιχης κατηγορίας πελατών, ότι η στρατηγική για τη διάθεση των χρηματοπιστωτικών μέσων είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά-στόχο και ότι η Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα διατίθενται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατανοούν τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προσφέρουν ή συνιστούν, αξιολογούν τη συμβατότητα των χρηματοπιστωτικών μέσων με τις ανάγκες των πελατών, στους οποίους παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη και την αναφερόμενη στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 προσδιορισμένη αγορά-στόχο τελικών πελατών και εξασφαλίζουν ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα προσφέρονται ή συνιστώνται, μόνο όταν αυτό είναι προς το συμφέρον του πελάτη.

3. Όλες οι πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, που απευθύνονται από Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, πρέπει να είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές. Οι διαφημιστικές ανακοινώσεις πρέπει να είναι δυνατό να αναγνωρίζονται σαφώς ως τέτοιες.

4. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει στους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες εγκαίρως κατάλληλη πληροφόρηση σχετικά με την ίδια και τις υπηρεσίες της, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές, τους τόπους εκτέλεσης και το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις. Η πληροφόρηση αυτή περιλαμβάνει τα εξής:

α) κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πρέπει, εγκαίρως πριν από την παροχή των επενδυτικών συμβουλών, να ενημερώνει τον πελάτη για τα ακόλουθα:

αα) αν οι συμβουλές παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση ή όχι,

ββ) αν οι συμβουλές βασίζονται σε ευρεία ή πιο περιορισμένη ανάλυση των διαφόρων ειδών χρηματοπιστωτικών μέσων και, ιδίως, αν το εύρος αυτό περιορίζεται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή διατίθενται από οντότητες που έχουν στενούς δεσμούς με την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οποιεσδήποτε άλλες νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις, που είναι τόσο στενές, ώστε να θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των παρεχομένων συμβουλών,

γγ) αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει στον πελάτη περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων που προτείνονται στον πελάτη,

β) οι πληροφορίες για τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές περιλαμβάνουν κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τις επενδύσεις στα χρηματοπιστωτικά μέσα ή με την υιοθέτηση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών και αναφορά για το αν το χρηματοπιστωτικό μέσο απευθύνεται σε ιδιώτες ή επαγγελματίες πελάτες, λαμβανομένης υπόψη της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου, σύμφωνα με την παράγραφο 2,

γ) η πληροφόρηση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις περιλαμβάνει πληροφορίες σχετιζόμενες τόσο με τις επενδυτικές όσο και με τις παρεπόμενες υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που σχετίζεται με την παροχή των συμβουλευτικών υπηρεσιών, κατά περίπτωση, του κόστους του χρηματοπιστωτικού μέσου που συνιστάται ή διαφημίζεται στον πελάτη και των δυνατών τρόπων πληρωμής του από τον πελάτη, περιλαμβανομένων επίσης όλων των πληρωμών προς τρίτους.

Οι πληροφορίες σχετικά με όλα τα κόστη και τις επιβαρύνσεις, περιλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με την επενδυτική

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό κατά την παροχή επενδυτικών ή, κατά περίπτωση, παρεπόμενων υπηρεσιών σε πελάτες, ώστε να εξυπηρετούν με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των πελατών τους και ιδίως να συμμορφώνονται με τις αρχές που αναφέρονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 25.

2. Α.Ε.Π.Ε.Υ. που δημιουργούν χρηματοπιστωτικά μέσα προς πώληση σε πελάτες διασφαλίζουν ότι αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα σχεδιάζονται με τέτοιο τρόπο, ώστε να ανταποκρίνονται στις ανάγκες μιας προσδιορισμένης αγοράς-στόχου τελικών πελατών εντός της αντίστοιχης κατηγορίας πελατών, ότι η στρατηγική για τη διάθεση των χρηματοπιστωτικών μέσων είναι κατάλληλη για την προσδιορισμένη αγορά-στόχο και ότι η Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνει εύλογα μέτρα για να διασφαλίσει ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα διατίθενται στην προσδιορισμένη αγορά-στόχο.

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατανοούν τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προσφέρουν ή συνιστούν, αξιολογούν τη συμβατότητα των χρηματοπιστωτικών μέσων με τις ανάγκες των πελατών, στους οποίους παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, λαμβάνοντας υπόψη και την αναφερόμενη στην παράγραφο 3 του άρθρου 16 προσδιορισμένη αγορά-στόχο τελικών πελατών και εξασφαλίζουν ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα προσφέρονται ή συνιστώνται, μόνο όταν αυτό είναι προς το συμφέρον του πελάτη.

3. Όλες οι πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των διαφημιστικών ανακοινώσεων, που απευθύνονται από Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες, πρέπει να είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές. Οι διαφημιστικές ανακοινώσεις πρέπει να είναι δυνατό να αναγνωρίζονται σαφώς ως τέτοιες.

4. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει στους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες εγκαίρως κατάλληλη πληροφόρηση σχετικά με την ίδια και τις υπηρεσίες της, τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές, τους τόπους εκτέλεσης και το κόστος και τις συναφείς επιβαρύνσεις. Η πληροφόρηση αυτή περιλαμβάνει τα εξής:

α) κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πρέπει, εγκαίρως πριν από την παροχή των επενδυτικών συμβουλών, να ενημερώνει τον πελάτη για τα ακόλουθα:

αα) αν οι συμβουλές παρέχονται σε ανεξάρτητη βάση ή όχι,

ββ) αν οι συμβουλές βασίζονται σε ευρεία ή πιο περιορισμένη ανάλυση των διαφόρων ειδών χρηματοπιστωτικών μέσων και, ιδίως, αν το εύρος αυτό περιορίζεται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή διατίθενται από οντότητες που έχουν στενούς δεσμούς με την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οποιεσδήποτε άλλες νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις, που είναι τόσο στενές, ώστε να θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των παρεχομένων συμβουλών,

γγ) αν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει στον πελάτη περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας των χρηματοπιστωτικών μέσων που προτείνονται στον πελάτη,

β) οι πληροφορίες για τα χρηματοπιστωτικά μέσα και τις προτεινόμενες επενδυτικές στρατηγικές περιλαμβάνουν κατάλληλη καθοδήγηση και προειδοποιήσεις σχετικά με τους κινδύνους που συνδέονται με τις επενδύσεις στα χρηματοπιστωτικά μέσα ή με την υιοθέτηση συγκεκριμένων επενδυτικών στρατηγικών και αναφορά για το αν το χρηματοπιστωτικό μέσο απευθύνεται σε ιδιώτες ή επαγγελματίες πελάτες, λαμβανομένης υπόψη της προσδιορισμένης αγοράς-στόχου, σύμφωνα με την παράγραφο 2,

γ) η πληροφόρηση για όλα τα κόστη και τις συναφείς επιβαρύνσεις περιλαμβάνει πληροφορίες σχετιζόμενες τόσο με τις επενδυτικές όσο και με τις παρεπόμενες υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένου του κόστους που σχετίζεται με την παροχή των συμβουλευτικών υπηρεσιών, κατά περίπτωση, του κόστους του χρηματοπιστωτικού μέσου που συνιστάται ή

υπηρεσία και το χρηματοπιστωτικό μέσο, που δεν οφείλονται στην επέλευση υποκείμενου κινδύνου της αγοράς, παρέχονται συγκεντρωτικά για να επιτρέψουν στον πελάτη να κατανοήσει το συνολικό κόστος, καθώς και το αθροιστικό αποτέλεσμά του στην απόδοση της επένδυσης και αν το ζητήσει ο πελάτης, συνοδεύονται από αναλυτική καταγραφή του κόστους. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι πληροφορίες αυτές διατίθενται στον πελάτη σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετήσια, καθ' όλη τη διάρκεια της επένδυσης.

Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου έχει συναφθεί μέσω επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν καθιστά δυνατή την εκ των προτέρων παράδοση πληροφοριών σχετικά με το κόστος και τις επιβαρύνσεις, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. μπορεί να παρέχει τέτοιου είδους πληροφορίες κόστους και επιβαρύνσεων είτε σε ηλεκτρονική μορφή είτε σε έντυπη μορφή, εφόσον το ζητήσει ιδιώτης πελάτης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής, εφόσον πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ο πελάτης έχει συμφωνήσει να λάβει τις πληροφορίες χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής·

β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει την ολοκλήρωση της συναλλαγής έως ότου ο πελάτης λάβει τις πληροφορίες. Επιπροσθέτως προς τις απαιτήσεις του τρίτου εδαφίου, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. υποχρεούται να παρέχει στον πελάτη τη δυνατότητα να λαμβάνει τις πληροφορίες σχετικά με το κόστος και τις επιβαρύνσεις τηλεφωνικά πριν από τη σύναψη της συναλλαγής.

5. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 9 παρέχονται σε κατανοητή μορφή κατά τρόπο, ώστε οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου είδους του προσφερόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου και, ως εκ τούτου, να λαμβάνουν ενημερωμένοι επενδυτικές αποφάσεις. Οι πληροφορίες αυτές είναι δυνατόν να παρέχονται σε τυποποιημένη μορφή.

5α. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν σε πελάτες ή δυνητικούς πελάτες όλες τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται βάσει του παρόντος νόμου σε ηλεκτρονική μορφή, εκτός εάν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης είναι ιδιώτης πελάτης ή δυνητικός ιδιώτης πελάτης που έχει ζητήσει να λαμβάνει τις πληροφορίες σε έντυπη μορφή, οπότε στην περίπτωση αυτή οι εν λόγω πληροφορίες παρέχονται σε έντυπη μορφή και δωρεάν. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τους ιδιώτες πελάτες ή τους δυνητικούς ιδιώτες πελάτες ότι έχουν την επιλογή να λαμβάνουν τις πληροφορίες σε έντυπη μορφή. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες που λαμβάνουν τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται βάσει του παρόντος νόμου σε έντυπη μορφή σχετικά με το γεγονός ότι θα λαμβάνουν τις εν λόγω πληροφορίες σε ηλεκτρονική μορφή τουλάχιστον οκτώ εβδομάδες πριν από την αποστολή των εν λόγω πληροφοριών σε ηλεκτρονική μορφή. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες ότι έχουν τη δυνατότητα είτε να συνεχίσουν να λαμβάνουν πληροφορίες σε έντυπη μορφή είτε να επιλέξουν να λαμβάνουν τις πληροφορίες σε ηλεκτρονική μορφή. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν επίσης τους υφιστάμενους ιδιώτες πελάτες ότι θα υπάρξει αυτόματη μετάβαση σε ηλεκτρονική μορφή, εάν δεν ζητήσουν τη συνέχιση της παροχής των πληροφοριών σε έντυπη μορφή εντός της εν λόγω περιόδου των οκτώ εβδομάδων. Οι υφιστάμενοι ιδιώτες πελάτες που λαμβάνουν ήδη τις πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται βάσει της παρούσας οδηγίας σε ηλεκτρονική μορφή δεν χρειάζεται να ενημερώνονται.

6. Όταν η επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται ως μέρος χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ήδη υπόκειται σε άλλες διατάξεις του δικαίου της Ένωσης σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα και την καταναλωτική πίστη, όσον αφορά στις απαιτήσεις πληροφόρησης, η εν λόγω υπηρεσία δεν υπόκειται επιπροσθέτως στις υποχρεώσεις που επιβάλλονται με τις παραγράφους 3, 4 και 5.

7. Όταν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τον πελάτη ότι παρέχονται επενδυτικές συμβουλές σε ανεξάρτητη βάση, η Α.Ε.Π.Ε.Υ.:

α) αξιολογεί ένα επαρκώς ευρύ φάσμα διαθέσιμων στην αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία πρέπει να είναι επαρκώς διαφοροποιημένα ως προς το είδος και τους εκδότες τους ή τους παρόχους των προϊόντων, ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι επενδυτικοί στόχοι του πελάτη μπορεί να επιτευχθούν με κατάλληλο τρόπο και δεν

διαφημίζεται στον πελάτη και των δυνατών τρόπων πληρωμής του από τον πελάτη, περιλαμβανομένων επίσης όλων των πληρωμών προς τρίτους.

Οι πληροφορίες σχετικά με όλα τα κόστη και τις επιβαρύνσεις, περιλαμβανομένων εκείνων που συνδέονται με την επενδυτική υπηρεσία και το χρηματοπιστωτικό μέσο, που δεν οφείλονται στην επέλευση υποκείμενου κινδύνου της αγοράς, παρέχονται συγκεντρωτικά για να επιτρέψουν στον πελάτη να κατανοήσει το συνολικό κόστος, καθώς και το αθροιστικό αποτέλεσμά του στην απόδοση της επένδυσης και αν το ζητήσει ο πελάτης, συνοδεύονται από αναλυτική καταγραφή του κόστους. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι πληροφορίες αυτές διατίθενται στον πελάτη σε τακτική βάση, τουλάχιστον ετήσια, καθ' όλη τη διάρκεια της επένδυσης.

5. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 9 παρέχονται σε κατανοητή μορφή κατά τρόπο, ώστε οι πελάτες ή οι δυνητικοί πελάτες να είναι ευλόγως σε θέση να κατανοούν τη φύση και τους κινδύνους της επενδυτικής υπηρεσίας και του συγκεκριμένου είδους του προσφερόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου και, ως εκ τούτου, να λαμβάνουν ενημερωμένοι επενδυτικές αποφάσεις. Οι πληροφορίες αυτές είναι δυνατόν να παρέχονται σε τυποποιημένη μορφή.

6. Όταν η επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται ως μέρος χρηματοπιστωτικού προϊόντος που ήδη υπόκειται σε άλλες διατάξεις του δικαίου της Ένωσης σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα και την καταναλωτική πίστη, όσον αφορά στις απαιτήσεις πληροφόρησης, η εν λόγω υπηρεσία δεν υπόκειται επιπροσθέτως στις υποχρεώσεις που επιβάλλονται με τις παραγράφους 3, 4 και 5.

7. Όταν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τον πελάτη ότι παρέχονται επενδυτικές συμβουλές σε ανεξάρτητη βάση, η Α.Ε.Π.Ε.Υ.:

α) αξιολογεί ένα επαρκώς ευρύ φάσμα διαθέσιμων στην αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία πρέπει να είναι επαρκώς διαφοροποιημένα ως προς το είδος και τους εκδότες τους ή τους παρόχους των προϊόντων, ώστε να εξασφαλίζεται ότι οι επενδυτικοί στόχοι του πελάτη μπορεί να επιτευχθούν με κατάλληλο τρόπο και δεν πρέπει να περιορίζονται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή παρέχονται από:

αα) την ίδια την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή από οντότητες που συνδέονται με στενούς δεσμούς με την Α.Ε.Π.Ε.Υ., ή

ββ) άλλες οντότητες, με τις οποίες η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει τόσο στενές νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις, ώστε να θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των παρεχόμενων συμβουλών,

β) δεν αποδέχεται και δεν παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα περίπτωση.

8. Κατά την παροχή της υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν αποδέχεται ούτε παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο μέρος ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου μέρους σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσοнос σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και είναι τέτοιας κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα παράγραφο.

πρέπει να περιορίζονται στα χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται ή παρέχονται από: αα) την ίδια την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή από οντότητες που συνδέονται με στενούς δεσμούς με την Α.Ε.Π.Ε.Υ., ή ββ) άλλες οντότητες, με τις οποίες η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει τόσο στενές νομικές ή οικονομικές σχέσεις, όπως συμβατικές σχέσεις, ώστε να θέτουν σε κίνδυνο την ανεξαρτησία των παρεχόμενων συμβουλών, β) δεν αποδέχεται και δεν παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και είναι τέτοιες κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα περίπτωση. 8. Κατά την παροχή της υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν αποδέχεται ούτε παρακρατεί αμοιβές, προμήθειες ή άλλα χρηματικά ή μη χρηματικά οφέλη που καταβάλλονται ή παρέχονται από τρίτο μέρος ή από πρόσωπο που ενεργεί για λογαριασμό τρίτου μέρους σε σχέση με την παροχή της υπηρεσίας προς τους πελάτες. Ήσσονος σημασίας μη χρηματικά οφέλη, τα οποία μπορεί να ενισχύσουν την ποιότητα της υπηρεσίας που παρέχεται σε πελάτη και είναι τέτοιες κλίμακας και φύσης, ώστε να μην είναι δυνατόν να θεωρηθεί ότι εμποδίζουν τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να εξυπηρετεί με τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα του πελάτη, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς και εξαιρούνται από την παρούσα παράγραφο. 9. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους, σύμφωνα με το άρθρο 23 ή την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, όταν καταβάλουν ή εισπράττουν οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια ή παρέχουν ή λαμβάνουν οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας προς ή από οποιοδήποτε μέρος πλην του πελάτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του πελάτη, εκτός αν η πληρωμή ή το όφελος: α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα των πελατών της. Η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής ή της προμήθειας που καταβάλλεται ή εισπράττεται ή του οφέλους που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο ή, αν το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, η μέθοδος υπολογισμού του, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς στον πελάτη, με περιεκτικό, ακριβή και κατανοητό τρόπο, πριν από την παροχή της σχετικής επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας. Αν συντρέχει περίπτωση, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει επίσης τον πελάτη σχετικά με τους μηχανισμούς για την απόδοση στον πελάτη της αμοιβής, της προμήθειας ή του χρηματικού ή μη χρηματικού οφέλους που η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει λάβει σε σχέση με την παροχή της επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας. Οι αμοιβές ή οι προμήθειες που καταβάλλονται ή εισπράττονται ή το όφελος, που επιτρέπουν ή είναι αναγκαία για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όπως έξοδα θεματοφυλακής, έξοδα συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές νομικής φύσης και τα οποία δεν μπορεί από τη φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον των πελατών της, δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο. 9α. Η παροχή έρευνας από τρίτους σε Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίου ή άλλες επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες θα θεωρείται ότι πληροί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1 εάν: α) πριν από την παροχή υπηρεσιών εκτέλεσης ή έρευνας, έχει συναφθεί συμφωνία μεταξύ της Α.Ε.Π.Ε.Υ. και του παρόχου έρευνας, στην οποία προσδιορίζεται το μέρος τυχόν συνδυασμένων επιβαρύνσεων ή από κοινού πληρωμών που αντιστοιχεί στην έρευνα·	9. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους, σύμφωνα με το άρθρο 23 ή την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, όταν καταβάλουν ή εισπράττουν οποιαδήποτε αμοιβή ή προμήθεια ή παρέχουν ή λαμβάνουν οποιοδήποτε μη χρηματικό όφελος σε σχέση με την παροχή επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας προς ή από οποιοδήποτε μέρος πλην του πελάτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του πελάτη, εκτός αν η πληρωμή ή το όφελος: α) έχει σχεδιαστεί για τη βελτίωση της ποιότητας της υπηρεσίας προς τον πελάτη και β) δεν εμποδίζει τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με την υποχρέωσή της να ενεργεί με τρόπο έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό, σύμφωνα με τα συμφέροντα των πελατών της. Η ύπαρξη, η φύση και το ποσό της αμοιβής ή της προμήθειας που καταβάλλεται ή εισπράττεται ή του οφέλους που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο ή, αν το ποσό δεν μπορεί να προσδιοριστεί, η μέθοδος υπολογισμού του, πρέπει να γνωστοποιούνται σαφώς στον πελάτη, με περιεκτικό, ακριβή και κατανοητό τρόπο, πριν από την παροχή της σχετικής επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας. Αν συντρέχει περίπτωση, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει επίσης τον πελάτη σχετικά με τους μηχανισμούς για την απόδοση στον πελάτη της αμοιβής, της προμήθειας ή του χρηματικού ή μη χρηματικού οφέλους που η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει λάβει σε σχέση με την παροχή της επενδυτικής ή παρεπόμενης υπηρεσίας. Οι αμοιβές ή οι προμήθειες που καταβάλλονται ή εισπράττονται ή το όφελος, που επιτρέπουν ή είναι αναγκαία για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, όπως έξοδα θεματοφυλακής, έξοδα συναλλαγών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, τα θεσμοθετημένα τέλη ή αμοιβές νομικής φύσης και τα οποία δεν μπορεί από τη φύση τους να οδηγήσουν σε σύγκρουση με την υποχρέωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. να ενεργεί με έντιμο, αμερόληπτο και επαγγελματικό τρόπο προς το βέλτιστο συμφέρον των πελατών της, δεν υπόκεινται στις απαιτήσεις που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο. 10. Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες σε πελάτες, διασφαλίζει ότι δεν ανταμείβει ούτε αξιολογεί την απόδοση του προσωπικού της κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με την υποχρέωσή της να ενεργεί προς το συμφέρον των πελατών της. Ιδίως, δεν υιοθετεί πολιτικές αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή άλλης μορφής, που θα αποτελούσαν κίνητρο για το προσωπικό της να συστήσει ένα συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο σε ιδιώτη πελάτη, ενώ η Α.Ε.Π.Ε.Υ. θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη. 11. Αν μια επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται μαζί με άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως όρος για την ίδια συμφωνία ή πακέτο, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τον πελάτη για το αν υπάρχει ή όχι δυνατότητα αγοράς των επιμέρους στοιχείων του πακέτου ξεχωριστά και παρέχει χωριστή τεκμηρίωση για το κόστος και τις επιβαρύνσεις κάθε στοιχείου. Όταν οι κίνδυνοι που απορρέουν από μια τέτοια συμφωνία ή πακέτο που προσφέρεται σε ιδιώτη πελάτη είναι πιθανόν να διαφέρουν από τους κινδύνους που σχετίζονται με κάθε στοιχείο χωριστά, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει επαρκή περιγραφή των επιμέρους στοιχείων της συμφωνίας ή του πακέτου και του τρόπου με τον οποίο η αλληλεπίδρασή τους μεταβάλλει τους κινδύνους. 12. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις στις Α.Ε.Π.Ε.Υ., σε σχέση με θέματα που καλύπτονται από το παρόν άρθρο. Οι απαιτήσεις αυτές πρέπει να μπορεί να αιτιολογηθούν αντικειμενικά και να είναι αναλογικές, με στόχο να αντιμετωπίζονται ορισμένοι κίνδυνοι για την προστασία των επενδυτών ή για την ακεραιότητα της αγοράς, οι οποίοι είναι ιδιαίτερα σημαντικοί υπό τις περιστάσεις που δημιουργεί η δομή της αγοράς. Οι πρόσθετες απαιτήσεις δεν περιορίζουν, ούτε επηρεάζουν με άλλον τρόπο τα δικαιώματα των Α.Ε.Π.Ε.Υ., όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 34 και 35.

β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τους πελάτες της σχετικά με τις από κοινού πληρωμές για υπηρεσίες εκτέλεσης και έρευνας που πραγματοποιούνται σε τρίτους παρόχους έρευνας και γ) η έρευνα για την οποία καταβάλλονται οι συνδυασμένες επιβαρύνσεις ή πραγματοποιείται η από κοινού πληρωμή αφορά εκδότες των οποίων η χρηματιστηριακή αξία κατά τη διάρκεια των 36 μηνών που προηγούνται της παροχής έρευνας δεν υπερβαίνει το 1 δισεκατομμύριο EUR, όπως προκύπτει από τα στοιχεία στο τέλος κάθε έτους κατά τη διάρκεια των ετών κατά τα οποία είναι ή ήταν εισηγμένες ή από τα ίδια κεφάλαια κατά τη διάρκεια των οικονομικών ετών κατά τα οποία δεν είναι ή δεν ήταν εισηγμένες. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η έρευνα νοείται ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που αφορούν ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, ή τους εκδότες ή εν δυνάμει εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, ή ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που συνδέονται στενά με έναν συγκεκριμένο κλάδο ή αγορά, ούτως ώστε να τεκμηριώνει απόψεις για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα περιουσιακά στοιχεία ή τους εκδότες στο πλαίσιο του εν λόγω κλάδου ή της εν λόγω αγοράς. Η έρευνα περιλαμβάνει επίσης υλικό ή υπηρεσίες που συνιστούν ή υποδεικνύουν ρητώς ή σιωπηρώς μια επενδυτική στρατηγική και παρέχουν μια τεκμηριωμένη γνώμη σχετικά με την παρούσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή χρηματοπιστωτικών μέσων ή περιουσιακών στοιχείων, ή περιέχουν, υπό άλλη μορφή, ανάλυση και πρωτότυπες ιδέες, και καταλήγουν σε συμπεράσματα με βάση νέες ή υφιστάμενες πληροφορίες που θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για να τεκμηριωθεί μια επενδυτική στρατηγική και να είναι συναφής και ικανή να προσθέσει αξία στις αποφάσεις της Α.Ε.Π.Ε.Υ. για λογαριασμό των πελατών που χρεώνονται για την εν λόγω έρευνα. 10. Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες σε πελάτες, διασφαλίζει ότι δεν ανταμείβει ούτε αξιολογεί την απόδοση του προσωπικού της κατά τρόπο που έρχεται σε σύγκρουση με την υποχρέωσή της να ενεργεί προς το συμφέρον των πελατών της. Ιδίως, δεν υιοθετεί πολιτικές αμοιβών, στόχων πωλήσεων ή άλλης μορφής, που θα αποτελούσαν κίνητρο για το προσωπικό της να συστήσει ένα συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό μέσο σε ιδιώτη πελάτη, ενώ η Α.Ε.Π.Ε.Υ. θα μπορούσε να προσφέρει διαφορετικό χρηματοπιστωτικό μέσο, το οποίο θα ικανοποιούσε καλύτερα τις ανάγκες του πελάτη. 11. Αν μια επενδυτική υπηρεσία προσφέρεται μαζί με άλλη υπηρεσία ή προϊόν ως μέρος πακέτου ή ως όρος για την ίδια συμφωνία ή πακέτο, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνει τον πελάτη για το αν υπάρχει ή όχι δυνατότητα αγοράς των επιμέρους στοιχείων του πακέτου ξεχωριστά και παρέχει χωριστή τεκμηρίωση για το κόστος και τις επιβαρύνσεις κάθε στοιχείου. Όταν οι κίνδυνοι που απορρέουν από μια τέτοια συμφωνία ή πακέτο που προσφέρεται σε ιδιώτη πελάτη είναι πιθανόν να διαφέρουν από τους κινδύνους που σχετίζονται με κάθε στοιχείο χωριστά, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει επαρκή περιγραφή των επιμέρους στοιχείων της συμφωνίας ή του πακέτου και του τρόπου με τον οποίο η αλληλεπίδρασή τους μεταβάλλει τους κινδύνους. 12. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις στις Α.Ε.Π.Ε.Υ., σε σχέση με θέματα που καλύπτονται από το παρόν άρθρο. Οι απαιτήσεις αυτές πρέπει να μπορεί να αιτιολογηθούν αντικειμενικά και να είναι αναλογικές, με στόχο να αντιμετωπίζονται ορισμένοι κίνδυνοι για την προστασία των επενδυτών ή για την ακεραιότητα της αγοράς, οι οποίοι είναι ιδιαίτερα σημαντικοί υπό τις περιστάσεις που δημιουργεί η δομή της αγοράς. Οι πρόσθετες απαιτήσεις δεν περιορίζουν, ούτε επηρεάζουν με άλλον τρόπο τα δικαιώματα των Α.Ε.Π.Ε.Υ., όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 34 και 35. 13. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2017/593 της Επιτροπής.».	13. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, σύμφωνα με την κατ' εξουσιοδότηση Οδηγία (ΕΕ) 2017/593 της Επιτροπής.
Άρθρο 183 Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας και ενημέρωση προς πελάτες - Τροποποίηση του άρθρου 25 του ν.4514/2018 (παρ. 5 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338) Στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4514/2018 προστίθενται εδάφιο και το άρθρο 25 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 25	Άρθρο 25 Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας και ενημέρωση προς πελάτες (Άρθρο 25 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Με την τήρηση των διατάξεων του άρθρου 93 οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διασφαλίζουν και, όταν τους ζητηθεί, αποδεικνύουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Α.Ε.Π.Ε.Υ., διαθέτουν τις

Αξιολόγηση της καταλληλότητας και της συμβατότητας και ενημέρωση προς πελάτες
(Άρθρο 25 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ)

1. Με την τήρηση των διατάξεων του άρθρου 93 οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διασφαλίζουν και, όταν τους ζητηθεί, αποδεικνύουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή πληροφόρηση σχετικά με χρηματοπιστωτικά μέσα, επενδυτικές υπηρεσίες ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες για λογαριασμό των Α.Ε.Π.Ε.Υ., διαθέτουν τις απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του άρθρου 24 και του παρόντος άρθρου. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει και δημοσιεύει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων λαμβάνοντας υπόψη και τις κατευθυντήριες οδηγίες που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ.

2. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή προβαίνουν σε διαχείριση χαρτοφυλακίου, αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία του πελάτη ή του δυνητικού πελάτη στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας, σχετικά με τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημιές, καθώς και σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους του, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου, ώστε να μπορούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. να του συστήσουν τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του και, ιδίως, είναι, σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές, στο πλαίσιο των οποίων συστήνουν πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του άρθρου 24, το συνολικό πακέτο πρέπει να είναι κατάλληλο για τον πελάτη. Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου που περιλαμβάνουν την αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. οφείλουν να αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τις επενδύσεις του πελάτη και να αναλύουν το κόστος και τα οφέλη της αλλαγής χρηματοπιστωτικών μέσων. Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενημερώνουν τον πελάτη αν τα οφέλη της αλλαγής χρηματοπιστωτικών μέσων είναι μεγαλύτερα από το κόστος που συνεπάγεται η εν λόγω αλλαγή.

3. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν άλλες επενδυτικές υπηρεσίες πλην των μνημονευόμενων στην παράγραφο 2, ζητούν από τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το συγκεκριμένο τύπο του προσφερόμενου ή ζητούμενου προϊόντος ή υπηρεσίας, ώστε να μπορούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. να εκτιμήσουν κατά πόσο η σκοπούμενη επενδυτική υπηρεσία ή το προϊόν ενδείκνυται για τον πελάτη. Όταν πρόκειται για πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του άρθρου 24, στην αξιολόγηση εξετάζεται κατά πόσο το συνολικό πακέτο είναι ενδεδειγμένο για τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη.

Αν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κρίνουν, βάσει των πληροφοριών που έχουν λάβει, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, ότι το προϊόν ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη, τον προειδοποιούν σχετικά. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

Αν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης δεν παράσχει τις κατά το πρώτο εδάφιο, πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του ή αν παράσχει ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τον προειδοποιούν ότι δεν είναι σε θέση να κρίνουν κατά πόσον η σκοπούμενη επενδυτική υπηρεσία ή προϊόν είναι ενδεδειγμένα για αυτόν. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

4. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., όταν παρέχουν στους πελάτες τους επενδυτικές υπηρεσίες που συνίστανται αποκλειστικά στην εκτέλεση ή στη λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών με ή χωρίς παρεπόμενες υπηρεσίες, πλην της χορήγησης δανείων ή πιστώσεων, όπως ορίζεται στο σημείο 2 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι, που δεν περιλαμβάνονται σε υφιστάμενα πιστωτικά όρια δανείων, τρεχούμενων λογαριασμών και πιστωτικών διευκολύνσεων πελατών, μπορεί να παρέχουν τις εν λόγω επενδυτικές υπηρεσίες στους πελάτες τους χωρίς να έχουν λάβει τις πληροφορίες ούτε να έχουν καταλήξει στην κρίση που προβλέπεται

απαιτούμενες γνώσεις και ικανότητες για να εκπληρώνουν τις υποχρεώσεις τους βάσει του άρθρου 24 και του παρόντος άρθρου. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει και δημοσιεύει τα κριτήρια που χρησιμοποιούνται για την αξιολόγηση των γνώσεων και των ικανοτήτων λαμβάνοντας υπόψη και τις κατευθυντήριες οδηγίες που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ.

2. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές ή προβαίνουν σε διαχείριση χαρτοφυλακίου, αντλούν τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τη γνώση και την εμπειρία του πελάτη ή του δυνητικού πελάτη στον επενδυτικό τομέα σε σχέση με το συγκεκριμένο τύπο προϊόντος ή υπηρεσίας, σχετικά με τη χρηματοοικονομική του κατάσταση, περιλαμβανομένης της δυνατότητάς του να υποστεί ζημιές, καθώς και σχετικά με τους επενδυτικούς στόχους του, περιλαμβανομένου του επιπέδου ανοχής κινδύνου, ώστε να μπορούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. να του συστήσουν τις επενδυτικές υπηρεσίες και τα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι κατάλληλα για την περίπτωση του και, ιδίως, είναι, σύμφωνα με το επίπεδο ανοχής κινδύνου και τη δυνατότητά του να υποστεί ζημιές. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν επενδυτικές συμβουλές, στο πλαίσιο των οποίων συστήνουν πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του άρθρου 24, το συνολικό πακέτο πρέπει να είναι κατάλληλο για τον πελάτη.

3. Όταν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχουν άλλες επενδυτικές υπηρεσίες πλην των μνημονευόμενων στην παράγραφο 2, ζητούν από τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη να παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του στον επενδυτικό τομέα που σχετίζεται με το συγκεκριμένο τύπο του προσφερόμενου ή ζητούμενου προϊόντος ή υπηρεσίας, ώστε να μπορούν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. να εκτιμήσουν κατά πόσο η σκοπούμενη επενδυτική υπηρεσία ή το προϊόν ενδείκνυται για τον πελάτη. Όταν πρόκειται για πακέτο υπηρεσιών ή προϊόντων, σύμφωνα με την παράγραφο 11 του άρθρου 24, στην αξιολόγηση εξετάζεται κατά πόσο το συνολικό πακέτο είναι ενδεδειγμένο για τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη.

Αν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κρίνουν, βάσει των πληροφοριών που έχουν λάβει, σύμφωνα με το προηγούμενο εδάφιο, ότι το προϊόν ή η υπηρεσία δεν είναι κατάλληλα για τον πελάτη ή τον δυνητικό πελάτη, τον προειδοποιούν σχετικά. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

Αν ο πελάτης ή ο δυνητικός πελάτης δεν παράσχει τις κατά το πρώτο εδάφιο, πληροφορίες σχετικά με τις γνώσεις και την εμπειρία του ή αν παράσχει ανεπαρκείς σχετικές πληροφορίες, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τον προειδοποιούν ότι δεν είναι σε θέση να κρίνουν κατά πόσον η σκοπούμενη επενδυτική υπηρεσία ή προϊόν είναι ενδεδειγμένα για αυτόν. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

4. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., όταν παρέχουν στους πελάτες τους επενδυτικές υπηρεσίες που συνίστανται αποκλειστικά στην εκτέλεση ή στη λήψη και διαβίβαση εντολών πελατών με ή χωρίς παρεπόμενες υπηρεσίες, πλην της χορήγησης δανείων ή πιστώσεων, όπως ορίζεται στο σημείο 2 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι, που δεν περιλαμβάνονται σε υφιστάμενα πιστωτικά όρια δανείων, τρεχούμενων λογαριασμών και πιστωτικών διευκολύνσεων πελατών, μπορεί να παρέχουν τις εν λόγω επενδυτικές υπηρεσίες στους πελάτες τους χωρίς να έχουν λάβει τις πληροφορίες ούτε να έχουν καταλήξει στην κρίση που προβλέπεται στην παράγραφο 3, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Οι υπηρεσίες αφορούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:

αα) μετοχές εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας ή σε ΠΜΔ, εφόσον πρόκειται για μετοχές εταιρειών, με την εξαίρεση των μετοχών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που δεν είναι ΟΣΕΚΑ και μετοχών, οι οποίες ενσωματώνουν παράγωγα,

ββ) ομολογίες ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας ή σε ΠΜΔ, με την εξαίρεση εκείνων που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον πελάτη,

γγ) μέσα χρηματαγοράς, με την εξαίρεση εκείνων που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον πελάτη,

δδ) μετοχές ή μερίδια ΟΣΕΚΑ, με την εξαίρεση των δομημένων ΟΣΕΚΑ που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 583/2010 (176/10.7.2010),

στην παράγραφο 3, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

α) Οι υπηρεσίες αφορούν οποιοδήποτε από τα ακόλουθα χρηματοπιστωτικά μέσα:

αα) μετοχές εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας ή σε ΠΜΔ, εφόσον πρόκειται για μετοχές εταιρειών, με την εξαίρεση των μετοχών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων που δεν είναι ΟΣΕΚΑ και μετοχών, οι οποίες ενσωματώνουν παράγωγα,

ββ) ομολογίες ή άλλες μορφές τιτλοποιημένου χρέους, εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε ισοδύναμη αγορά τρίτης χώρας ή σε ΠΜΔ, με την εξαίρεση εκείνων που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον πελάτη,

γγ) μέσα χρηματαγοράς, με την εξαίρεση εκείνων που ενσωματώνουν παράγωγα ή έχουν δομές που καθιστούν την κατανόηση του συναφούς κινδύνου δύσκολη για τον πελάτη,

δδ) μετοχές ή μερίδια ΟΣΕΚΑ, με την εξαίρεση των δομημένων ΟΣΕΚΑ που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 36 του Κανονισμού (ΕΕ) 583/2010 (176/10.7.2010),

εε) δομημένες καταθέσεις, με την εξαίρεση εκείνων που έχουν δομές που καθιστούν δύσκολη για τον πελάτη την κατανόηση του κινδύνου ως προς την απόδοση ή το κόστος της εξόδου από το προϊόν πριν από τη λήξη του, (στοι) άλλα μη πολύπλοκα χρηματοπιστωτικά μέσα για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου.

Για τους σκοπούς της περίπτωσης α', μια αγορά τρίτης χώρας θεωρείται ισοδύναμη με ρυθμιζόμενη αγορά, αν έχει εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετική απόφαση ισοδυναμίας υπό τις προϋποθέσεις και, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο τρίτο και τέταρτο εδάφιο του στοιχείου α' της παρ. 4 του άρθρου 25 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον θεωρεί σχετικά με μια αγορά τρίτης χώρας ότι το νομικό και εποπτικό πλαίσιο αυτής της τρίτης χώρας πρέπει να θεωρηθεί ισοδύναμο, μπορεί να υποβάλει αίτηση προς την Επιτροπή για την έκδοση από την τελευταία απόφασης ισοδυναμίας, σύμφωνα με τη διαδικασία εξέτασης της παρ. 2 του άρθρου 89α της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναφέρει στην αίτησή της τους λόγους για τους οποίους θεωρεί ότι το νομικό και εποπτικό πλαίσιο της σχετικής τρίτης χώρας πρέπει να θεωρηθεί ισοδύναμο και παρέχει σχετικές πληροφορίες προς το σκοπό αυτόν.

Ένα τέτοιο νομικό και εποπτικό πλαίσιο τρίτης χώρας μπορεί να θεωρείται ισοδύναμο, εφόσον πληροί τουλάχιστον τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

ααα) οι αγορές υπόκεινται σε αδειοδότηση και σε συνεχή αποτελεσματική εποπτεία και επιβολή της τήρησης των υποχρεώσεων,

βββ) οι αγορές διαθέτουν σαφείς και διαφανείς κανόνες για την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση, ούτως ώστε αυτές οι κινητές αξίες να αποτελούν αντικείμενο δίκαιης, ομαλής και αποτελεσματικής διαπραγμάτευσης και να είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες,

γγγ) οι εκδότες κινητών αξιών υπόκεινται σε υποχρεώσεις περιοδικής και διαρκούς πληροφόρησης, εξασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών, και

δδδ) διασφαλίζονται η διαφάνεια και η ακεραιότητα της αγοράς με την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς υπό τη μορφή πράξεων προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεων χειραγώγησης της αγοράς.

β) Η υπηρεσία παρέχεται κατόπιν πρωτοβουλίας του πελάτη ή δυνητικού πελάτη.

γ) Ο πελάτης ή δυνητικός πελάτης έχει ενημερωθεί σαφώς ότι κατά την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν υποχρεούται να αξιολογήσει την καταλληλότητα του προσφερόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της παρεχόμενης υπηρεσίας και ότι επομένως ο ίδιος δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία που παρέχουν οι σχετικοί κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

δ) Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. συμμορφώνεται με τις κατά το άρθρο 23 υποχρεώσεις της.

5. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. τηρεί αρχείο με τα έγγραφα που καταρτίζονται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ του πελάτη και της Α.Ε.Π.Ε.Υ., τα οποία αναφέρουν

εε) δομημένες καταθέσεις, με την εξαίρεση εκείνων που έχουν δομές που καθιστούν δύσκολη για τον πελάτη την κατανόηση του κινδύνου ως προς την απόδοση ή το κόστος της εξόδου από το προϊόν πριν από τη λήξη του, (στοι) άλλα μη πολύπλοκα χρηματοπιστωτικά μέσα για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου.

Για τους σκοπούς της περίπτωσης α', μια αγορά τρίτης χώρας θεωρείται ισοδύναμη με ρυθμιζόμενη αγορά, αν έχει εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετική απόφαση ισοδυναμίας υπό τις προϋποθέσεις και, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο τρίτο και τέταρτο εδάφιο του στοιχείου α' της παρ. 4 του άρθρου 25 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον θεωρεί σχετικά με μια αγορά τρίτης χώρας ότι το νομικό και εποπτικό πλαίσιο αυτής της τρίτης χώρας πρέπει να θεωρηθεί ισοδύναμο, μπορεί να υποβάλει αίτηση προς την Επιτροπή για την έκδοση από την τελευταία απόφασης ισοδυναμίας, σύμφωνα με τη διαδικασία εξέτασης της παρ. 2 του άρθρου 89α της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναφέρει στην αίτησή της τους λόγους για τους οποίους θεωρεί ότι το νομικό και εποπτικό πλαίσιο της σχετικής τρίτης χώρας πρέπει να θεωρηθεί ισοδύναμο και παρέχει σχετικές πληροφορίες προς το σκοπό αυτόν.

Ένα τέτοιο νομικό και εποπτικό πλαίσιο τρίτης χώρας μπορεί να θεωρείται ισοδύναμο, εφόσον πληροί τουλάχιστον τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

ααα) οι αγορές υπόκεινται σε αδειοδότηση και σε συνεχή αποτελεσματική εποπτεία και επιβολή της τήρησης των υποχρεώσεων,

βββ) οι αγορές διαθέτουν σαφείς και διαφανείς κανόνες για την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση, ούτως ώστε αυτές οι κινητές αξίες να αποτελούν αντικείμενο δίκαιης, ομαλής και αποτελεσματικής διαπραγμάτευσης και να είναι ελεύθερα διαπραγματεύσιμες,

γγγ) οι εκδότες κινητών αξιών υπόκεινται σε υποχρεώσεις περιοδικής και διαρκούς πληροφόρησης, εξασφαλίζοντας υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών, και

δδδ) διασφαλίζονται η διαφάνεια και η ακεραιότητα της αγοράς με την πρόληψη της κατάχρησης της αγοράς υπό τη μορφή πράξεων προσώπων που κατέχουν προνομιακές πληροφορίες και πράξεων χειραγώγησης της αγοράς.

β) Η υπηρεσία παρέχεται κατόπιν πρωτοβουλίας του πελάτη ή δυνητικού πελάτη.

γ) Ο πελάτης ή δυνητικός πελάτης έχει ενημερωθεί σαφώς ότι κατά την παροχή της εν λόγω υπηρεσίας η Α.Ε.Π.Ε.Υ. δεν υποχρεούται να αξιολογήσει την καταλληλότητα του προσφερόμενου χρηματοπιστωτικού μέσου ή της παρεχόμενης υπηρεσίας και ότι επομένως ο ίδιος δεν καλύπτεται από την αντίστοιχη προστασία που παρέχουν οι σχετικοί κανόνες επαγγελματικής συμπεριφοράς. Η προειδοποίηση αυτή μπορεί να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

δ) Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. συμμορφώνεται με τις κατά το άρθρο 23 υποχρεώσεις της.

5. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. τηρεί αρχείο με τα έγγραφα που καταρτίζονται κατόπιν συμφωνίας μεταξύ του πελάτη και της Α.Ε.Π.Ε.Υ., τα οποία αναφέρουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών, καθώς και τους όρους υπό τους οποίους η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει υπηρεσίες στον πελάτη. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών μπορεί να ορίζονται με αναφορά σε άλλα έγγραφα ή νομικά κείμενα.

6. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει στον πελάτη επαρκή ενημέρωση, σε σταθερό μέσο, σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει περιοδικές αναφορές προς τον πελάτη, ανάλογα με τον τύπο και την πολυπλοκότητα των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων και τη φύση της υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη και συμπεριλαμβάνει, όπου συντρέχει περίπτωση, το κόστος των συναλλαγών που διενεργούνται και των υπηρεσιών που παρέχονται για λογαριασμό του.

Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών η Α.Ε.Π.Ε.Υ., πριν από την κατάρτιση της συναλλαγής, παρέχει σε σταθερό μέσο στον πελάτη δήλωση καταλληλότητας, με την οποία προσδιορίζονται οι παρασχεθείσες συμβουλές και ο τρόπος με τον οποίο αυτές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λουπά χαρακτηριστικά του ιδιώτη πελάτη.

Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου έχει συναφθεί με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν επιτρέπει την εκ των προτέρων παράδοση της δήλωσης καταλληλότητας, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει την έγγραφη δήλωση καταλληλότητας σε σταθερό μέσο, αμέσως μόλις ο πελάτης δεσμευτεί με οποιαδήποτε συμφωνία, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μερών, καθώς και τους όρους υπό τους οποίους η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει υπηρεσίες στον πελάτη. Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις των μερών μπορεί να ορίζονται με αναφορά σε άλλα έγγραφα ή νομικά κείμενα. 6. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει στον πελάτη επαρκή ενημέρωση, σε σταθερό μέσο, σχετικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες. Η ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει περιοδικές αναφορές προς τον πελάτη, ανάλογα με τον τύπο και την πολυπλοκότητα των σχετικών χρηματοπιστωτικών μέσων και τη φύση της υπηρεσίας που παρέχεται στον πελάτη και συμπεριλαμβάνει, όπου συντρέχει περίπτωση, το κόστος των συναλλαγών που διενεργούνται και των υπηρεσιών που παρέχονται για λογαριασμό του. Κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών η Α.Ε.Π.Ε.Υ., πριν από την κατάρτιση της συναλλαγής, παρέχει σε σταθερό μέσο στον πελάτη δήλωση καταλληλότητας, με την οποία προσδιορίζονται οι παρασχεθείσες συμβουλές και ο τρόπος με τον οποίο αυτές ανταποκρίνονται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του ιδιώτη πελάτη. Αν η συμφωνία για αγορά ή πώληση χρηματοπιστωτικού μέσου έχει συναφθεί με χρήση μέσου επικοινωνίας εξ αποστάσεως, που δεν επιτρέπει την εκ των προτέρων παράδοση της δήλωσης καταλληλότητας, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει την έγγραφη δήλωση καταλληλότητας σε σταθερό μέσο, αμέσως μόλις ο πελάτης δεσμευτεί με οποιαδήποτε συμφωνία, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) ο πελάτης έχει συγκατατεθεί να παραλάβει τη δήλωση καταλληλότητας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει τη συναλλαγή, προκειμένου να λάβει προηγουμένως τη δήλωση καταλληλότητας. Όταν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας, η περιοδική ενημέρωση περιέχει επικαιροποιημένη δήλωση σχετικά με τον τρόπο, με τον οποίο η επένδυση ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του ιδιώτη πελάτη. 7. Αν μια σύμβαση πίστωσης για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία, η οποία υπάγεται στις διατάξεις σχετικά με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας καταναλωτών που προβλέπεται στο ν. 4438/2016 (Α' 220), έχει ως προϋπόθεση την παροχή στον ίδιο καταναλωτή μιας επενδυτικής υπηρεσίας σε σχέση με ενυπόθηκες ομολογίες που εκδίδονται ειδικά για την εξασφάλιση της χρηματοδότησης της εν λόγω σύμβασης πίστωσης και έχουν τους ίδιους όρους με αυτήν η οποία σχετίζεται με ακίνητα που προορίζονται για κατοικία, προκειμένου το δάνειο να είναι πληρωτέο, να αναχρηματοδοτείται ή να εξοφλείται, η παροχή της υπηρεσίας αυτής δεν υπόκειται στις επιβαλλόμενες με το παρόν άρθρο υποχρεώσεις.»	α) ο πελάτης έχει συγκατατεθεί να παραλάβει τη δήλωση καταλληλότητας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ολοκλήρωση της συναλλαγής και β) η Α.Ε.Π.Ε.Υ. έχει προσφέρει στον πελάτη τη δυνατότητα να καθυστερήσει τη συναλλαγή, προκειμένου να λάβει προηγουμένως τη δήλωση καταλληλότητας. Όταν η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή έχει ενημερώσει τον πελάτη ότι θα πραγματοποιεί περιοδική αξιολόγηση της καταλληλότητας, η περιοδική ενημέρωση περιέχει επικαιροποιημένη δήλωση σχετικά με τον τρόπο, με τον οποίο η επένδυση ανταποκρίνεται στις προτιμήσεις, τους στόχους και τα λοιπά χαρακτηριστικά του ιδιώτη πελάτη. 7. Αν μια σύμβαση πίστωσης για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία, η οποία υπάγεται στις διατάξεις σχετικά με την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας καταναλωτών που προβλέπεται στο ν. 4438/2016 (Α' 220), έχει ως προϋπόθεση την παροχή στον ίδιο καταναλωτή μιας επενδυτικής υπηρεσίας σε σχέση με ενυπόθηκες ομολογίες που εκδίδονται ειδικά για την εξασφάλιση της χρηματοδότησης της εν λόγω σύμβασης πίστωσης και έχουν τους ίδιους όρους με αυτήν η οποία σχετίζεται με ακίνητα που προορίζονται για κατοικία, προκειμένου το δάνειο να είναι πληρωτέο, να αναχρηματοδοτείται ή να εξοφλείται, η παροχή της υπηρεσίας αυτής δεν υπόκειται στις επιβαλλόμενες με το παρόν άρθρο υποχρεώσεις.
Άρθρο 184 Υποχρέωση εκτέλεσης των εντολών με τους πλέον ευνοϊκούς για τον πελάτη όρους- Τροποποίηση άρθρου 27 του ν. 4514/2018 (παρ. 6 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338) Στην παρ. 3 του άρθρου 27 του ν. 4514/2018 (Α' 14), προστίθεται τέταρτο εδάφιο και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής: «3. Για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που υπόκεινται στη σχετική με την κατάρτιση συναλλαγών υποχρέωση των άρθρων 23 και 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, κάθε τύπος διαπραγμάτευσης και κάθε συστηματικός εσωτερικοποιητής και, για τα λοιπά χρηματοπιστωτικά μέσα, κάθε τύπος εκτέλεσης, διαθέτει στο κοινό, ατελώς, δεδομένα σχετικά με την ποιότητα της εκτέλεσης των συναλλαγών που διενεργούνται στο συγκεκριμένο τόπο τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Μετά την εκτέλεση συναλλαγής για λογαριασμό πελάτη, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πληροφορεί τον πελάτη σε ποιον τόπο εκτελέστηκε η εντολή. Οι περιοδικές εκθέσεις περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με την τιμή, τα κόστη, την ταχύτητα και την πιθανότητα εκτέλεσης μεμονωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων. Ως ημερομηνία έναρξης ισχύος για την εφαρμογή της απαίτησης περιοδικής υποβολής εκθέσεων στο κοινό που προβλέπεται στην παρούσα, ορίζεται η 1^η.3.2023.»	3. Για τα χρηματοπιστωτικά μέσα που υπόκεινται στη σχετική με την κατάρτιση συναλλαγών υποχρέωση των άρθρων 23 και 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, κάθε τύπος διαπραγμάτευσης και κάθε συστηματικός εσωτερικοποιητής και, για τα λοιπά χρηματοπιστωτικά μέσα, κάθε τύπος εκτέλεσης, διαθέτει στο κοινό, ατελώς, δεδομένα σχετικά με την ποιότητα της εκτέλεσης των συναλλαγών που διενεργούνται στο συγκεκριμένο τόπο τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Μετά την εκτέλεση συναλλαγής για λογαριασμό πελάτη, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. πληροφορεί τον πελάτη σε ποιον τόπο εκτελέστηκε η εντολή. Οι περιοδικές εκθέσεις περιλαμβάνουν λεπτομέρειες σχετικά με την τιμή, τα κόστη, την ταχύτητα και την πιθανότητα εκτέλεσης μεμονωμένων χρηματοπιστωτικών μέσων.
Άρθρο 186	«1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν εντολές για λογαριασμό πελατών ή να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή

Συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους – Τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (παρ. 9 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338) Στην παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί λειτουργίας των Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν εντολές για λογαριασμό πελατών και/ή να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή να λαμβάνουν και να διαβιβάζουν εντολές, έχουν τη δυνατότητα να διακανονίζουν ή να διενεργούν συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους χωρίς να υποχρεούνται να συμμορφωθούν με το άρθρο 24, εξαιρουμένης της παρ. 5α, το άρθρο 25, το άρθρο 27 και την παρ. 1 του άρθρου 28. Στις συναλλαγές τους με τους επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό και επικοινωνούν με τρόπο που είναι ορθός, σαφής και μη παραπλανητικός, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του επιλέξιμου αντισυμβαλλομένου και της επιχειρηματικής του δραστηριότητας.».	να λαμβάνουν και να διαβιβάζουν εντολές, πριν ή κατά τη διενέργεια συναλλαγών με επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους, δεν υπο-χρεούνται να συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις του άρθρου 24, με εξαίρεση τις παραγράφους 4 και 5, του άρθρου 25 με εξαίρεση την παράγραφο 6, του άρθρου 27 και της παραγράφου 1 του άρθρου 28, όσον αφορά τις συναλλαγές αυτές ή οποιαδήποτε παρεπόμενη υπηρεσία άμεσα σχετιζόμενη με αυτές τις συναλλαγές. Στις συναλλαγές τους με τους επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό και επικοινωνούν με τρόπο που είναι ορθός, σαφής και μη παραπλανητικός, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του επιλέξιμου αντισυμβαλλομένου και της επιχειρηματικής του δραστηριότητας.».
Άρθρο 187 Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων -Τροποποίηση του άρθρου 57 του ν.4514/2018 (παρ. 10 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338) Στο άρθρο 57 αντικαθίσταται η παρ. 1, τροποποιούνται οι παρ. 3, 5 και 6 και το άρθρο 57 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 57 Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων (Άρθρο 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζει η ΕΑΚΑΑ στο πλαίσιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων που εκδίδονται κατ' εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 57 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, ορίζει και εφαρμόζει όρια σχετικά με το μέγεθος της καθαρής θέσης που μπορεί να κατέχει ανά πάσα στιγμή ένα πρόσωπο σε παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων και σε σημαντικά ή κρίσιμης σημασίας παράγωγα επί εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης, καθώς και σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων. Τα παράγωγα επί εμπορευμάτων θεωρούνται κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά όταν το άθροισμα όλων των καθαρών θέσεων των κατόχων τελικής θέσης αποτελεί το μέγεθος της ανοικτής συμμετοχής τους και ανέρχεται σε τουλάχιστον 300 000 παρτίδες κατά μέσο όρο για περίοδο ενός έτους. Τα όρια καθορίζονται με βάση όλες τις θέσεις που κατέχει ένα πρόσωπο και εκείνες που κατέχονται εξ ονόματός του σε συγκεντρωτικό επίπεδο ομίλου, προκειμένου: α) να αποτρέπεται η κατάχρηση της αγοράς, β) να υποστηρίζονται ορθοί όροι τιμολόγησης και διακανονισμού, συμπεριλαμβανομένης της αποτροπής δημιουργίας θέσεων που στρεβλώνουν την αγορά και της εξασφάλισης, ιδίως της σύγκλισης των τιμών των παραγώγων κατά τον μήνα παράδοσης και των τιμών για άμεση παράδοση του υποκείμενου εμπορεύματος, με την επιφύλαξη της διαδικασίας διαμόρφωσης τιμής στην αγορά του υποκείμενου εμπορεύματος. Τα όρια θέσης που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν εφαρμόζονται σε: α) θέσεις που κατέχονται από μη χρηματοοικονομική οντότητα ή εξ ονόματός της και οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα της συγκεκριμένης μη χρηματοοικονομικής οντότητας, β) θέσεις που κατέχονται από χρηματοοικονομική οντότητα, ή εξ ονόματός της, που ανήκει σε κατεξοχήν εμπορικό όμιλο και ενεργεί εξ ονόματος μη χρηματοοικονομικής οντότητας του κατεξοχήν εμπορικού ομίλου, εάν για τις εν λόγω θέσεις μπορεί να διαπιστωθεί με αντικειμενικά μετρήσιμο τρόπο ότι μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα της συγκεκριμένης μη χρηματοοικονομικής οντότητας γ) θέσεις που κατέχονται από χρηματοπιστωτικούς και μη χρηματοπιστωτικούς αντισυμβαλλομένους για τις θέσεις, οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, προκύπτουν από συναλλαγές που	Άρθρο 57 Όρια θέσεων και έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων (Άρθρο 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζει η Ε.Α.Κ.Α.Α. με τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προβλέπονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 57 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, θεσπίζει και εφαρμόζει όρια θέσης σχετικά με το μέγεθος της καθαρής θέσης που μπορεί να κατέχει ανά πάσα στιγμή ένα πρόσωπο σε παράγωγα επί εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης και σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων. Τα όρια καθορίζονται με βάση όλες τις θέσεις που κατέχει ένα πρόσωπο και εκείνες που κατέχονται για λογαριασμό του συνολικά σε επίπεδο ομίλου, προκειμένου: α) να αποτρέπεται η κατάχρηση της αγοράς, β) να υποστηρίζονται ορθοί όροι τιμολόγησης και διακανονισμού, συμπεριλαμβανομένης της αποτροπής δημιουργίας θέσεων που στρεβλώνουν την αγορά και, κυρίως, να διασφαλίζεται, η σύγκλιση των τιμών των παραγώγων κατά το μήνα παράδοσης και των τιμών για άμεση παράδοση του υποκείμενου εμπορεύματος, με την επιφύλαξη της διαδικασίας διαμόρφωσης τιμής στην αγορά του υποκείμενου εμπορεύματος. Όρια θέσεων δεν εφαρμόζονται σε θέσεις που κατέχονται από μη χρηματοοικονομική οντότητα ή για λογαριασμό της και οι οποίες έχει διαπιστωθεί κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο ότι μειώνουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με την εμπορική δραστηριότητα της συγκεκριμένης μη χρηματοοικονομικής οντότητας. 2. Τα όρια θέσεων καθορίζουν σαφή ποσοτικά όρια για το ανώτατο μέγεθος θέσης που μπορεί να κατέχει ένα πρόσωπο σε παράγωγο επί εμπορευμάτων. 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θέτει όρια για κάθε σύμβαση παραγώγου επί εμπορεύματος που αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης, με βάση τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζει η Ε.Α.Κ.Α.Α., σύμφωνα με την παράγραφο 1. Το εν λόγω όριο θέσης περιλαμβάνει τις οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επανεξετάζει τα όρια θέσης όταν υπάρχει σημαντική μεταβολή στην παραδοτέα ποσότητα ή στις ανοικτές θέσεις ή οποιαδήποτε άλλη μεταβολή στην αγορά, με βάση τον καθορισμό της παραδοτέας ποσότητας και των ανοικτών θέσεων στον οποίο έχει προβεί, και αναπροσαρμόζει το όριο θέσης, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζει η Ε.Α.Κ.Α.Α.. 4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τα ακριβή όρια θέσης που προτίθεται να θέσει, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού της Ε.Α.Κ.Α.Α. για να λάβει τη γνώμη της. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεταβάλλει τα όρια θέσης, σύμφωνα με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α. ή υποβάλλει στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τους λόγους για τους οποίους θεωρεί μη αναγκαία τη συγκεκριμένη μεταβολή. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία επεξηγεί πλήρως τους λόγους για την απόφασή της αυτή.

εκτελούνται με σκοπό την εκπλήρωση υποχρέωσης για την παροχή ρευστότητας σε τόπο διαπραγμάτευσης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 2 παράγραφος 4 τέταρτο εδάφιο στοιχείο γ) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, δ) κάθε άλλη κινητή αξία, όπως αναφέρεται στο άρθρο 4 στοιχείο 44γ), η οποία σχετίζεται με εμπόρευμα ή με υποκείμενο μέσο που αναφέρεται στο παράρτημα Ι τμήμα Γ.10.

2. Τα όρια θέσεων καθορίζουν σαφή ποσοτικά όρια για το ανώτατο μέγεθος θέσης που μπορεί να κατέχει ένα πρόσωπο σε παράγωγο επί εμπορευμάτων.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει όρια θέσεων για κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων και παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης, με βάση τη μεθοδολογία υπολογισμού που καθορίζεται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία εκδίδει η Επιτροπή κατ' εφαρμογή της παραγράφου 3 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Αυτά τα όρια θέσης ισχύουν και για οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επανεξετάζει τα όρια θέσης που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο όταν υπάρχει σημαντική μεταβολή στην αγορά, περιλαμβανομένης σημαντικής μεταβολής στην παραδοτέα ποσότητα ή τις ανοικτές θέσεις, με βάση τον καθορισμό της παραδοτέας ποσότητας και των ανοικτών θέσεων από την αρμόδια αρχή, και αναπροσαρμόζει τα εν λόγω όρια θέσης σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού που εγκρίνει η Επιτροπή σύμφωνα με την παράγραφο 3 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τα ακριβή όρια θέσης που προτίθεται να θέσει, σύμφωνα με τη μεθοδολογία υπολογισμού της Ε.Α.Κ.Α.Α. για να λάβει τη γνώμη της. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεταβάλλει τα όρια θέσης, σύμφωνα με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α. ή υποβάλλει στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τους λόγους για τους οποίους θεωρεί μη αναγκαία τη συγκεκριμένη μεταβολή. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία επεξηγεί πλήρως τους λόγους για την απόφασή της αυτή. Οι παρ. 5 και 6 του άρθρου 57 του ν. 4514/2018 τροποποιούνται και διαμορφώνονται ως εξής:

5. Όταν τα παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, ή όταν τα κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες από μία δικαιοδοσίες, η αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης με τον υψηλότερο όγκο συναλλαγών («κεντρική αρμόδια αρχή») ορίζει το ενιαίο όριο θέσης που πρέπει να εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές των συγκεκριμένων παραγώγων. Η κεντρική αρμόδια αρχή διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων τόπων διαπραγμάτευσης στους οποίους τα εν λόγω παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες ή στους οποίους τα εν λόγω κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, σχετικά με το ενιαίο όριο θέσης που θα εφαρμόζεται και για τυχόν αναθεωρήσεις του εν λόγω ενιαίου ορίου θέσης. Οι αρμόδιες αρχές οι οποίες δεν συμφωνούν με τον καθορισμό του ενιαίου ορίου θέσης από την κεντρική αρμόδια αρχή παρέχουν εγγράφως πλήρη και λεπτομερή τεκμηρίωση των λόγων για τους οποίους θεωρούν ότι δεν πληρούνται οι απαιτήσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1. Η ΕΑΚΑΑ επιλύει κάθε πιθανή διαφορά που μπορεί να προκύψει από διαφωνία μεταξύ των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο των εξουσιών της που προβλέπονται στο άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

Οι αρμόδιες αρχές των τόπων διαπραγμάτευσης όπου τα παράγωγα επί γεωργικών εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες ή τα κρίσιμης σημασίας ή σημαντικά παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης, καθώς και οι αρμόδιες αρχές των κατόχων θέσης στα εν λόγω παράγωγα θέτουν σε εφαρμογή ρυθμίσεις συνεργασίας, οι οποίες περιλαμβάνουν την ανταλλαγή σχετικών

5. Όταν το ίδιο παράγωγο επί εμπορεύματος αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε σημαντικές ποσότητες σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες της μιας δικαιοδοσίες, το ενιαίο όριο θέσης που εφαρμόζεται σε όλες τις συναλλαγές επί της συγκεκριμένης σύμβασης καθορίζεται από την αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης με τον υψηλότερο όγκο συναλλαγών (κεντρική αρμόδια αρχή). Η κεντρική αρμόδια αρχή διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων τόπων διαπραγμάτευσης στους οποίους αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μεγάλους όγκους το εν λόγω παράγωγο, σχετικά με το ενιαίο όριο θέσης που θα εφαρμόζεται, καθώς και για τυχόν αναθεωρήσεις του εν λόγω ενιαίου ορίου θέσης. Οι αρμόδιες αρχές που διαφωνούν δηλώνουν εγγράφως και λεπτομερώς όλους τους λόγους για τους οποίους θεωρούν ότι δεν πληρούνται οι απαιτήσεις της παραγράφου 1.

Οι αρμόδιες αρχές των τόπων διαπραγμάτευσης στους οποίους αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης το ίδιο παράγωγο εμπορεύματος και οι αρμόδιες αρχές των κατόχων θέσεων στο εν λόγω παράγωγο εμπορεύματος συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας, συμπεριλαμβανομένης της ανταλλαγής των σχετικών στοιχείων μεταξύ τους, προκειμένου να καταστήσουν δυνατή την παρακολούθηση και την επιβολή του ενιαίου ορίου θέσης.

6. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οι διαχειριστές αγοράς οι οποίοι διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων εφαρμόζουν ελέγχους για τη διαχείριση θέσεων. Οι έλεγχοι αυτοί περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τις ακόλουθες εξουσίες του τόπου διαπραγμάτευσης:

α) να παρακολουθεί τις ανοικτές θέσεις των προσώπων, β) να έχει πρόσβαση σε πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης κάθε σχετικής τεκμηρίωσης, από πρόσωπα σχετικά με το μέγεθος και το σκοπό της θέσης ή της έκθεσης που δημιουργήθηκε, πληροφορίες σχετικά με πραγματικούς ή υποκείμενους δικαιούχους, τυχόν συμφωνίες για συντονισμένες ενέργειες, καθώς και για κάθε σχετικό στοιχείο του ενεργητικού ή του παθητικού (assets and liabilities) στην υποκείμενη αγορά,

γ) να απαιτεί από πρόσωπο να κλείνει ή να περιορίζει θέση, σε προσωρινή ή μόνιμη βάση, ανάλογα με τη συγκεκριμένη περίπτωση, και να λαμβάνει μονομερώς το ενδεδειγμένο μέτρο για να διασφαλίζεται το κλείσιμο ή ο περιορισμός της θέσης αν το οικείο πρόσωπο δεν συμμορφώνεται, και δ) να απαιτεί, όπου είναι σκόπιμο, από πρόσωπο να παρέχει ρευστότητα στην αγορά σε συμφωνημένη τιμή και όγκο σε προσωρινή βάση με ρητή πρόθεση τον περιορισμό των επιπτώσεων μιας μεγάλης ή κυρίαρχης θέσης.

7. Τα όρια θέσεων και οι έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων πρέπει να είναι διαφανείς και να μην επιτρέπουν διακριτική μεταχείριση, να καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίον εφαρμόζονται στα πρόσωπα για τα οποία ισχύουν και να λαμβάνουν υπόψη τη φύση και τη σύνθεση των συμμετεχόντων στην αγορά και τη χρήση από αυτούς των συμβάσεων που υποβάλλονται σε διαπραγμάτευση.

8. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή ο διαχειριστής αγοράς που διαχειρίζεται τον τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τις λεπτομέρειες των ελέγχων για τη διαχείριση θέσεων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τις ίδιες πληροφορίες, καθώς και τις λεπτομέρειες των ορίων θέσεων που έχει θεσπίσει.

9. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν επιβάλλει πιο περιοριστικά όρια από αυτά που θεσπίζονται, σύμφωνα με την παράγραφο 1, εκτός εξαιρετικών περιπτώσεων, όπου αιτιολογούνται αντικειμενικά και είναι αναλογικά, λαμβάνοντας υπόψη τη ρευστότητα και την εύρυθμη λειτουργία της συγκεκριμένης αγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στο διαδικτυακό της τόπο τις λεπτομέρειες των πιο περιοριστικών ορίων θέσεων που αποφασίζει να επιβάλει, τα οποία πρέπει να ισχύουν για αρχική περίοδο μη υπερβαίνουσα τους έξι (6) μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στο διαδικτυακό της τόπο. Τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων μπορούν να ανανεωθούν για περαιτέρω περιόδους που δεν υπερβαίνουν τους έξι (6) μήνες κάθε φορά, αν οι λόγοι για τον περιορισμό εξακολουθούν να ισχύουν. Αν δεν ανανεωθούν μετά την πάροδο των έξι (6) αυτών μηνών, λήγουν αυτόματα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. την επιβολή πιο περιοριστικών ορίων θέσεων. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει αιτιολόγηση για τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

στοιχείων ώστε να είναι δυνατή η παρακολούθηση και η επιβολή του ενιαίου ορίου θέσης.

6. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ ή οι διαχειριστές αγοράς, οι οποίοι διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων εφαρμόζουν ελέγχους για τη διαχείριση θέσεων, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών του τόπου διαπραγμάτευσης:

α) να ελέγχει τις ανοικτές θέσεις των προσώπων,
β) να λαμβάνει πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης κάθε σχετικής τεκμηρίωσης, από πρόσωπα, σχετικά με το μέγεθος και τον σκοπό της θέσης ή της έκθεσης που δημιουργήθηκε, πληροφορίες σχετικά με πραγματικούς ή υποκείμενους δικαιούχους, τυχόν ρυθμίσεις εναρμόνισης, καθώς και για κάθε σχετικό στοιχείο του ενεργητικού ή του παθητικού στην υποκείμενη αγορά, συμπεριλαμβανομένων, όπου κρίνεται σκόπιμο, των θέσεων που κατέχονται σε παράγωγα επί εμπορευμάτων που βασίζονται στο ίδιο υποκείμενο μέσο και παρουσιάζουν τα ίδια χαρακτηριστικά σε άλλους τόπους διαπραγμάτευσης και σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων μέσω μελών και συμμετεχόντων,
γ) να ζητεί από πρόσωπο να κλείνει ή να περιορίζει θέση, σε προσωρινή ή μόνιμη βάση, και να λαμβάνει μονομερώς μέτρα για να διασφαλίζει το κλείσιμο ή τον περιορισμό της θέσης όταν το οικείο πρόσωπο δεν συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση, και
δ) να απαιτεί από πρόσωπο να παρέχει, σε προσωρινή βάση ρευστότητα στην αγορά σε συμφωνημένη τιμή και όγκο με ρητή πρόθεση τον μετριασμό των επιπτώσεων μεγάλης ή κυρίαρχης θέσης.

7. Τα όρια θέσεων και οι έλεγχοι για τη διαχείριση θέσεων πρέπει να είναι διαφανείς και να μην επιτρέπουν διακριτική μεταχείριση, να καθορίζουν τον τρόπο με τον οποίον εφαρμόζονται στα πρόσωπα για τα οποία ισχύουν και να λαμβάνουν υπόψη τη φύση και τη σύνθεση των συμμετεχόντων στην αγορά και τη χρήση από αυτούς των συμβάσεων που υποβάλλονται σε διαπραγμάτευση.

8. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή ο διαχειριστής αγοράς που διαχειρίζεται τον τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τις λεπτομέρειες των ελέγχων για τη διαχείριση θέσεων.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. τις ίδιες πληροφορίες, καθώς και τις λεπτομέρειες των ορίων θέσεων που έχει θεσπίσει.

9. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν επιβάλλει πιο περιοριστικά όρια από αυτά που θεσπίζονται, σύμφωνα με την παράγραφο 1, εκτός εξαιρετικών περιπτώσεων, όπου αιτιολογούνται αντικειμενικά και είναι αναλογικά, λαμβάνοντας υπόψη τη ρευστότητα και την εύρυθμη λειτουργία της συγκεκριμένης αγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στο διαδικτυακό της τόπο τις λεπτομέρειες των πιο περιοριστικών ορίων θέσεων που αποφασίζει να επιβάλει, τα οποία πρέπει να ισχύουν για αρχική περίοδο μη υπερβαίνουσα τους έξι (6) μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στο διαδικτυακό της τόπο. Τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων μπορούν να ανανεωθούν για περαιτέρω περιόδους που δεν υπερβαίνουν τους έξι (6) μήνες κάθε φορά, αν οι λόγοι για τον περιορισμό εξακολουθούν να ισχύουν. Αν δεν ανανεωθούν μετά την πάροδο των έξι (6) αυτών μηνών, λήγουν αυτόματα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην Ε.Α.Κ.Α.Α. την επιβολή πιο περιοριστικών ορίων θέσεων. Η γνωστοποίηση περιλαμβάνει αιτιολόγηση για τα πιο περιοριστικά όρια θέσεων. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία εξηγεί πλήρως τους λόγους της εν λόγω επιβολής.

10. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί τις εξουσίες της όσον αφορά την επιβολή κυρώσεων, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, για παραβάσεις επί των ορίων θέσεων που καθορίζονται, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, για:

α) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει θεσπίσει για συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης που είναι εγκατεστημένοι ή δραστηριοποιούνται στην

επιβάλλει όρια σε αντίθεση με τη γνώμη της Ε.Α.Κ.Α.Α., δημοσιεύει αμέσως στο διαδικτυακό της τόπο ανακοίνωση στην οποία εξηγεί πλήρως τους λόγους της εν λόγω επιβολής.

10. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί τις εξουσίες της όσον αφορά την επιβολή κυρώσεων, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, για παραβάσεις επί των ορίων θέσεων που καθορίζονται, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, για:

α) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει θεσπίσει για συμβάσεις που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπους διαπραγμάτευσης που είναι εγκατεστημένοι ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα ή οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων,
β) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που καθορίζουν οι αρμόδιες αρχές σε άλλα κράτη-μέλη.

Ελλάδα ή οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, β) θέσεις που κατέχουν πρόσωπα τα οποία είναι εγκατεστημένα ή δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα, οι οποίες υπερβαίνουν τα όρια θέσεων σε συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων που καθορίζουν οι αρμόδιες αρχές σε άλλα κράτη-μέλη.»	
Άρθρο 188 Γνωστοποίηση θέσης ανά κατηγορία κατόχου θέσης – Τροποποίηση του άρθρου 58 του ν.4514/2018 (παρ. 11 άρθρο 1 της οδηγίας 2021/338) Στην παρ. 1 του άρθρου 58 του ν. 4514/2018 προστίθεται εδάφιο και αντικαθίσταται η παρ. 2 και το άρθρο 58 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 58 Γνωστοποίηση θέσης ανά κατηγορία κατόχου θέσης (Άρθρο 58 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οι διαχειριστές αγοράς που διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους: α) δημοσιεύουν εβδομαδιαία έκθεση ανά κατηγορία προσώπων με τις συνολικές θέσεις τους στα διάφορα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στον τόπο διαπραγμάτευσης που διαχειρίζονται, προσδιορίζοντας τον αριθμό των θέσεων αγοράς και πώλησης ανά κατηγορία προσώπων, τις μεταβολές τους από την προηγούμενη έκθεση, το ποσοστό των συνολικών ανοικτών θέσεων που αντιστοιχεί σε κάθε κατηγορία και τον αριθμό των προσώπων που κατέχουν θέση σε κάθε κατηγορία, σύμφωνα με την παράγραφο 4, και κοινοποιούν την έκθεση αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Ε.Α.Κ.Α.Α., β) παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν όλα τα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των μελών ή των συμμετεχόντων και των πελατών τους, στο συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης, τουλάχιστον σε ημερήσια βάση. Η υποχρέωση που περιγράφεται στην περίπτωση α' ισχύει μόνο όταν τόσο ο αριθμός των προσώπων όσο και οι ανοικτές θέσεις τους υπερβαίνουν τα ελάχιστα όρια. Η αναφορά θέσης δεν εφαρμόζεται σε κάθε άλλη κινητή αξία που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ.1 στοιχείο 4 γ), η οποία σχετίζεται με εμπόρευμα ή με υποκείμενο μέσο που αναφέρεται στο παράρτημα Ι τμήμα Γ.10. 2. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ που συναλλάσσονται με παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους εκτός τόπου διαπραγμάτευσης παρέχουν, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση, στην κεντρική αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 57 παράγραφος 6 ή – όταν δεν υπάρχει κεντρική αρμόδια αρχή – στην αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης τα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους, αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων και, κατά περίπτωση, σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης, καθώς και των θέσεων των πελατών τους και των πελατών των εν λόγω πελατών μέχρι τον τελευταίο πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και, όπου έχει εφαρμογή, το άρθρο 8 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1227/2011. 3. Για να καταστεί δυνατός ο έλεγχος της τήρησης της παραγράφου 1 του άρθρου 57, τα μέλη ρυθμιζόμενων αγορών και ΠΜΔ ή οι συμμετέχοντες σε αυτούς και οι πελάτες των ΜΟΔ οφείλουν να γνωστοποιούν στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή στο διαχειριστή αγοράς που διαχειρίζεται τον αντίστοιχο τόπο διαπραγμάτευσης τις λεπτομέρειες σχετικά με τις θέσεις τις οποίες κατέχουν στον εν λόγω τόπο διαπραγμάτευσης, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση, καθώς και τις θέσεις των πελατών τους και των πελατών των εν λόγω πελατών έως τον τελικό πελάτη. 4. Τα πρόσωπα που κατέχουν θέσεις σε παράγωγο εμπορεύματος ή σε δικαίωμα εκπομπής ή σε παράγωγά τους ταξινομούνται από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή το διαχειριστή αγοράς που διαχειρίζεται το συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης, ανάλογα με τη φύση της κύριας επιχειρηματικής τους δραστηριότητας λαμβάνοντας υπόψη την τυχόν ισχύουσα άδεια λειτουργίας σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες: α) επιχειρήσεις επενδύσεων ή πιστωτικά ιδρύματα, β) επενδυτικά κεφάλαια, είτε ως ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το ν. 4099/2012 ή την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, είτε ως διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, σύμφωνα με το ν. 4209/2013 (Α' 253) ή την Οδηγία 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 174/1.7.2011), γ) άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το ν. 4364/2016 ή την Οδηγία 2009/138/ΕΚ και ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης, σύμφωνα με το ν. 3029/2002 (Α' 160) ή την Οδηγία 2003/41/ΕΚ (ΕΕ L235/23.9.2003), δ) εμπορικές επιχειρήσεις,	Άρθρο 58 Γνωστοποίηση θέσης ανά κατηγορία κατόχου θέσης (Άρθρο 58 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή οι διαχειριστές αγοράς που διαχειρίζονται τόπο διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους: α) δημοσιεύουν εβδομαδιαία έκθεση ανά κατηγορία προσώπων με τις συνολικές θέσεις τους στα διάφορα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στον τόπο διαπραγμάτευσης που διαχειρίζονται, προσδιορίζοντας τον αριθμό των θέσεων αγοράς και πώλησης ανά κατηγορία προσώπων, τις μεταβολές τους από την προηγούμενη έκθεση, το ποσοστό των συνολικών ανοικτών θέσεων που αντιστοιχεί σε κάθε κατηγορία και τον αριθμό των προσώπων που κατέχουν θέση σε κάθε κατηγορία, σύμφωνα με την παράγραφο 4, και κοινοποιούν την έκθεση αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Ε.Α.Κ.Α.Α., β) παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν όλα τα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των μελών ή των συμμετεχόντων και των πελατών τους, στο συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης, τουλάχιστον σε ημερήσια βάση. Η υποχρέωση που περιγράφεται στην περίπτωση α' ισχύει μόνο όταν τόσο ο αριθμός των προσώπων όσο και οι ανοικτές θέσεις τους υπερβαίνουν τα ελάχιστα όρια. 2. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που συναλλάσσονται σε παράγωγα επί εμπορευμάτων ή δικαιώματα εκπομπής ή παράγωγά τους εκτός τόπου διαπραγμάτευσης παρέχουν, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση στην αρμόδια αρχή του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης τα παράγωγα επί εμπορευμάτων ή τα δικαιώματα εκπομπής ή τα παράγωγά τους, ή στην κεντρική αρμόδια αρχή, όταν τα ανωτέρω χρηματοπιστωτικά μέσα αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε μεγάλους όγκους σε τόπους διαπραγμάτευσης σε περισσότερες της μιας δικαιοδοσίες, αναλυτική κατάσταση των θέσεων που κατέχουν: (α) στα ανωτέρω χρηματοπιστωτικά μέσα που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε τόπο διαπραγμάτευσης και (β) σε οικονομικά ισοδύναμες συμβάσεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, καθώς και των θέσεων των πελατών τους και των πελατών των εν λόγω πελατών μέχρι τον τελικό πελάτη, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και, όπου έχει εφαρμογή, το άρθρο 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 1227/2011. 3. Για να καταστεί δυνατός ο έλεγχος της τήρησης της παραγράφου 1 του άρθρου 57, τα μέλη ρυθμιζόμενων αγορών και ΠΜΔ ή οι συμμετέχοντες σε αυτούς και οι πελάτες των ΜΟΔ οφείλουν να γνωστοποιούν στην Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή στο διαχειριστή αγοράς που διαχειρίζεται τον αντίστοιχο τόπο διαπραγμάτευσης τις λεπτομέρειες σχετικά με τις θέσεις τις οποίες κατέχουν στον εν λόγω τόπο διαπραγμάτευσης, τουλάχιστον σε καθημερινή βάση, καθώς και τις θέσεις των πελατών τους και των πελατών των εν λόγω πελατών έως τον τελικό πελάτη. 4. Τα πρόσωπα που κατέχουν θέσεις σε παράγωγο εμπορεύματος ή σε δικαίωμα εκπομπής ή σε παράγωγά τους ταξινομούνται από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή το διαχειριστή αγοράς που διαχειρίζεται το συγκεκριμένο τόπο διαπραγμάτευσης, ανάλογα με τη φύση της κύριας επιχειρηματικής τους δραστηριότητας λαμβάνοντας υπόψη την τυχόν ισχύουσα άδεια λειτουργίας σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες: α) επιχειρήσεις επενδύσεων ή πιστωτικά ιδρύματα, β) επενδυτικά κεφάλαια, είτε ως ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το ν. 4099/2012 ή την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, είτε ως διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, σύμφωνα με το ν. 4209/2013 (Α' 253) ή την Οδηγία 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 174/1.7.2011), γ) άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το ν. 4364/2016 ή την Οδηγία 2009/138/ΕΚ και ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης, σύμφωνα με το ν. 3029/2002 (Α' 160) ή την Οδηγία 2003/41/ΕΚ (ΕΕ L235/23.9.2003), δ) εμπορικές επιχειρήσεις,

β) επενδυτικά κεφάλαια, είτε ως ΟΣΕΚΑ, σύμφωνα με το ν. 4099/2012 ή την Οδηγία 2009/65/ΕΚ, είτε ως διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, σύμφωνα με το ν. 4209/2013 (Α'253) ή την Οδηγία 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 174/1.7.2011), γ) άλλοι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί, συμπεριλαμβανομένων ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το ν. 4364/2016 ή την Οδηγία 2009/138/ΕΚ και ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης, σύμφωνα με το ν. 3029/2002 (Α'160) ή την Οδηγία 2003/41/ΕΚ (ΕΕ L235/23.9.2003), δ) εμπορικές επιχειρήσεις, ε) στην περίπτωση δικαιωμάτων εκπομπής ή παραγώγων τους, διαχειριστές με υποχρεώσεις συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Η.Π. 54409/2632/2004 κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης, Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων (Β' 1931) ή της Οδηγίας 2003/87/ΕΚ. Οι εκθέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α' της παραγράφου 1 καθορίζουν τον αριθμό θέσεων αγοράς και πώλησης ανά κατηγορία προσώπου, τις τυχόν μεταβολές σε σχέση με την προηγούμενη έκθεση, το ποσοστό του συνόλου των ανοικτών θέσεων ανά κατηγορία, και τον αριθμό των προσώπων σε κάθε κατηγορία. Οι εκθέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α' της παραγράφου 1 και οι αναλυτικές καταστάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 διακρίνονται σε: α) θέσεις που χαρακτηρίζονται ως θέσεις οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, περιορίζουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με εμπορικές δραστηριότητες και β) λουπές θέσεις. Στην περίπτωση δικαιωμάτων εκπομπής ή παραγώγων τους, η υποβολή εκθέσεων δεν θίγει τις υποχρεώσεις συμμόρφωσης που προβλέπονται στην Η.Π. 54409/2632/2004 κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης, Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων ή στην Οδηγία 2003/87/ΕΚ.	ε) στην περίπτωση δικαιωμάτων εκπομπής ή παραγώγων τους, διαχειριστές με υποχρεώσεις συμμόρφωσης, σύμφωνα με την Η.Π. 54409/2632/2004 κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης, Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων (Β' 1931) ή της Οδηγίας 2003/87/ΕΚ. Οι εκθέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α' της παραγράφου 1 καθορίζουν τον αριθμό θέσεων αγοράς και πώλησης ανά κατηγορία προσώπου, τις τυχόν μεταβολές σε σχέση με την προηγούμενη έκθεση, το ποσοστό του συνόλου των ανοικτών θέσεων ανά κατηγορία, και τον αριθμό των προσώπων σε κάθε κατηγορία. Οι εκθέσεις που αναφέρονται στο στοιχείο α' της παραγράφου 1 και οι αναλυτικές καταστάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 διακρίνονται σε: α) θέσεις που χαρακτηρίζονται ως θέσεις οι οποίες, κατά τρόπο αντικειμενικά μετρήσιμο, περιορίζουν τους κινδύνους που συνδέονται άμεσα με εμπορικές δραστηριότητες και β) λουπές θέσεις. Στην περίπτωση δικαιωμάτων εκπομπής ή παραγώγων τους, η υποβολή εκθέσεων δεν θίγει τις υποχρεώσεις συμμόρφωσης που προβλέπονται στην Η.Π. 54409/2632/2004 κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Δημόσιας Διοίκησης και Αποκέντρωσης, Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης, Περιβάλλοντος, Χωροταξίας και Δημοσίων Έργων ή στην Οδηγία 2003/87/ΕΚ.
Άρθρο 189 Καταγγελίες παραβάσεων - Αντικατάσταση της παρ. 3 του άρθρου 71 του ν. 4514/2018 (παρ. 12 άρθρου 1 της οδηγίας 2021/338) Η παρ. 3 του άρθρου 71 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί εσωτερικών διαδικασιών για την αναφορά παραβάσεων, αντικαθίσταται ως εξής: «3. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.), διαχειριστές αγοράς, Εγκεκριμένοι Μηχανισμοί Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) και Εγκεκριμένοι Μηχανισμοί Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) που έχουν άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, τους 15^{ος} Μαΐου 2014, για τους αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173) και που διαθέτουν παρέκκλιση κατά την παρ. 3 του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού, τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και παρεπόμενες υπηρεσίες, και υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών, διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για την εσωτερική αναφορά πραγματικών ή ενδεχόμενων παραβάσεων από τους υπαλλήλους τους μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.»	«3. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι διαχειριστές αγοράς, οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, τα πιστωτικά ιδρύματα, όταν παρέχουν επενδυτικές και παρεπόμενες υπηρεσίες ή ασκούν επενδυτικές δραστηριότητες, και τα υποκαταστήματα επιχειρήσεων τρίτων χωρών θεσπίζουν κατάλληλες διαδικασίες προκειμένου οι εργαζόμενοι σε αυτά να μπορούν να καταγγέλλουν εσωτερικά παραβάσεις ή ενδεχόμενες παραβάσεις, μέσω ειδικού ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.»
Άρθρο 192 Αρμόδιες Αρχές. Στο άρθρο 4 του ν.4261/2014 καταργούνται οι παράγραφοι 6, 12 έως 15 και συμπληρώνεται με την προσθήκη της παραγράφου 17 και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 4 Αρμόδιες Αρχές (άρθρο 4 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος ανατίθεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 (Z 176) αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτες χώρες, και με χρηματοδοτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των επενδυτικών εταιρειών συμμετοχών. 2. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας και των διατάξεων του Καταστατικού της, η εποπτεία που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη	«Άρθρο 4 Αρμόδιες Αρχές (άρθρο 4 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Στην Τράπεζα της Ελλάδος ανατίθεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 (L 176) αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτες χώρες, και με χρηματοδοτικά ιδρύματα. 2. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας και των διατάξεων του Καταστατικού της, η εποπτεία που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και στη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τον παρόντα νόμο και τον ανωτέρω Κανονισμό, καθώς και στην εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. 3. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα,

φερεγγυότητα, στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και στη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με βάση τον παρόντα νόμο και τον ανωτέρω Κανονισμό, καθώς και στην εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων.

3. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά πιστωτικό ίδρυμα, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της επιτόπιων ελέγχων.

4. Οι κατά τα άρθρα 1-166 του παρόντος νόμου και κατά τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται με Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου. Με όμοια Πράξη μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των ενωσιακών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) για θέματα που αφορούν τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Με τις κανονιστικές πράξεις του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να λαμβάνεται και κάθε αναγκαίο συμπληρωματικό μέτρο για την εφαρμογή των παραπάνω πράξεων. Κατά την άσκηση, ειδικώς, της ανωτέρω κανονιστικής αρμοδιότητας, που αφορά στην ενσωμάτωση της ενωσιακής νομοθεσίας, απαιτείται ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομικών σε εύλογο χρόνο πριν από την έκδοση της σχετικής Πράξης.

5. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παρ. 6 και 15 του παρόντος άρθρου, οι κανονιστικού χαρακτήρα αρμοδιότητες, ευχέρειες ή αποκλίσεις που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 υπέρ των κρατών - μελών ασκούνται με Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων και, κατά περίπτωση, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, με τις απαιτήσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και είναι αρμόδια να εξετάζει πιθανές παραβιάσεις αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά τη χορήγηση αντιγράφου ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 572 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας, για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των εποπτευόμενων φυσικών προσώπων, καθώς και όσων διατελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπεύθυνοι κρίσιμων λειτουργιών, αρμόδια διευθυντικά στελέχη, σύμφωνα με το [άρθρο 38](#) του ν. [4557/2018](#) (Α' 139), ή αποκτούν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, στα εποπτευόμενα ιδρύματα, επιχειρήσεις και οργανισμούς, σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της, που κυρώθηκε με τον ν. [3424/1927](#) (Α' 298), και τους ειδικότερους νόμους.

8. Τα ιδρύματα παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες που θεσπίζονται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. Τα ιδρύματα διατηρούν επίσης, μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες που επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τους εν λόγω κανόνες.

9. Τα ιδρύματα καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους και καταχωρίζουν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, ούτως ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος να μπορεί να ελέγξει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

10. Τα εποπτικά καθήκοντα δυνάμει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 καθώς και τα λοιπά καθήκοντα της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται διακριτά και ανεξάρτητα από τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που αφορούν την εξυγίανση.

γενικά ή ειδικά, κατά πιστωτικό ίδρυμα, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της επιτόπιων ελέγχων.

4. Οι κατά τα άρθρα 1-166 του παρόντος νόμου και κατά τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται με Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου. Με όμοια Πράξη μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των ενωσιακών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) για θέματα που αφορούν τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Με τις κανονιστικές πράξεις του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να λαμβάνεται και κάθε αναγκαίο συμπληρωματικό μέτρο για την εφαρμογή των παραπάνω πράξεων. Κατά την άσκηση, ειδικώς, της ανωτέρω κανονιστικής αρμοδιότητας, που αφορά στην ενσωμάτωση της ενωσιακής νομοθεσίας, απαιτείται ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομικών σε εύλογο χρόνο πριν από την έκδοση της σχετικής Πράξης.

5. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των παρ. 6 και 15 του παρόντος άρθρου, οι κανονιστικού χαρακτήρα αρμοδιότητες, ευχέρειες ή αποκλίσεις που προβλέπει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 υπέρ των κρατών - μελών ασκούνται με Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου.

6. Στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανατίθεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 αναφορικά με τις επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και τις επιχειρήσεις του στοιχείου γ' του σημείου 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα των εν λόγω επιχειρήσεων με έδρα σε τρίτες χώρες.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει τις πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των ιδρυμάτων και, κατά περίπτωση, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, με τις απαιτήσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και είναι αρμόδια να εξετάζει πιθανές παραβιάσεις αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά τη χορήγηση αντιγράφου ποινικού μητρώου δικαστικής χρήσης σύμφωνα με το άρθρο 572 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας, για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των εποπτευόμενων φυσικών προσώπων, καθώς και όσων διατελούν μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, υπεύθυνοι κρίσιμων λειτουργιών, αρμόδια διευθυντικά στελέχη, σύμφωνα με το [άρθρο 38](#) του ν. [4557/2018](#) (Α' 139), ή αποκτούν άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, στα εποπτευόμενα ιδρύματα, επιχειρήσεις και οργανισμούς, σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της, που κυρώθηκε με τον ν. [3424/1927](#) (Α' 298), και τους ειδικότερους νόμους.

8. Τα ιδρύματα παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες που θεσπίζονται, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013. Τα ιδρύματα διατηρούν επίσης, μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες που επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τους εν λόγω κανόνες.

9. Τα ιδρύματα καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους και καταχωρίζουν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, ούτως ώστε η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να μπορεί να ελέγξει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

10. Τα εποπτικά καθήκοντα δυνάμει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, καθώς και τα λοιπά καθήκοντα της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ασκούνται διακριτά και ανεξάρτητα από τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που αφορούν την εξυγίανση.

11. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζει κανόνες, σχετικά με τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά

11. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να θεσπίζει κανόνες, σχετικά με τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά εποπτευόμενα από αυτήν πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της σαφήνειας. 16. Οι κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 εκδιδόμενες κανονιστικές πράξεις μπορούν να έχουν αναδρομικό χαρακτήρα, τηρουμένης της παρ. 1 του άρθρου 191 του παρόντος νόμου. 17. Στα άρθρα 50 έως 53, 55 έως 57, 62 έως 63, 65 έως 103 και 121 έως 135 οι αναφορές στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς νοούνται ως αναφορές αποκλειστικά στην Τράπεζα της Ελλάδος.	εποπτευόμενα από αυτήν πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και της σαφήνειας. 12. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας, η εποπτεία που ασκεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και στη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου με βάση τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, καθώς και στην εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου. 13. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά επιχείρηση της παρ. 6 του παρόντος άρθρου, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας, εκ μέρους της, επιτόπιων ελέγχων. 14. Οι κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ασκούνται με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. Με όμοια απόφαση μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των ενωσιακών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης για θέματα που αφορούν τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με τις κανονιστικές πράξεις του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να λαμβάνεται και κάθε αναγκαίο συμπληρωματικό μέτρο για την εφαρμογή των παραπάνω πράξεων. Κατά την άσκηση, ειδικώς, της ανωτέρω κανονιστικής αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που αφορά στην ενσωμάτωση της ενωσιακής νομοθεσίας, απαιτείται ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομικών σε εύλογο χρόνο πριν από την έκδοση της σχετικής απόφασης. 15. Οι προβλεπόμενες από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 κανονιστικού χαρακτήρα αρμοδιότητες, ευχέρειες ή αποκλίσεις υπέρ των κρατών - μελών ασκούνται κατά τον λόγο της αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. 16. Οι κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 εκδιδόμενες κανονιστικές πράξεις μπορούν να έχουν αναδρομικό χαρακτήρα, τηρουμένης της παρ. 1 του άρθρου 191 του παρόντος νόμου.».
Άρθρο 193 Συντονισμός των αρμόδιων αρχών. Τροποποιείται η παράγραφος 2 του άρθρου 5 του ν.4261/2014 και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 5 Συντονισμός των αρμόδιων αρχών (άρθρο 5 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για το μεταξύ τους συντονισμό με βάση Πρωτόκολλο Συνεργασίας. 2. Για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά ιδίως την κεφαλαιακή επάρκεια ομίλων στους οποίους περιλαμβάνονται πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προβλέπουν στο ανωτέρω Πρωτόκολλο Συνεργασίας ενδεικτικά: α) τις διαδικασίες με τις οποίες θα διασφαλίζεται η προηγούμενη ενημέρωση και η εν γένει ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ανωτέρω αρχών, με σκοπό την, κατά το δυνατόν, αποφυγή επικαλύψεων και τη μείωση του διοικητικού κόστους, επί θεμάτων που αφορούν: αα) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των εποπτευόμενων επιχειρήσεων, ββ) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που κάθε αρχή λαμβάνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, β) τη συμμετοχή της κάθε αρχής σε επιτόπιους ελέγχους που διενεργεί άλλη αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και γ) τα της ανάθεσης αρμοδιοτήτων από τη μία αρχή στην άλλη, στο πλαίσιο της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.	Άρθρο 5 Συντονισμός των αρμόδιων αρχών (άρθρο 5 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για το μεταξύ τους συντονισμό με βάση Πρωτόκολλο Συνεργασίας. 2. Για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά ιδίως την κεφαλαιακή επάρκεια ομίλων στους οποίους περιλαμβάνονται πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις της παραγράφου 6 του άρθρου 4, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προβλέπουν στο ανωτέρω Πρωτόκολλο Συνεργασίας ενδεικτικά: α) τις διαδικασίες με τις οποίες θα διασφαλίζεται η προηγούμενη ενημέρωση και η εν γένει ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ανωτέρω αρχών, με σκοπό την, κατά το δυνατόν, αποφυγή επικαλύψεων και τη μείωση του διοικητικού κόστους, επί θεμάτων που αφορούν: αα) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των εποπτευόμενων επιχειρήσεων, ββ) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που κάθε αρχή λαμβάνει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, β) τη συμμετοχή της κάθε αρχής σε επιτόπιους ελέγχους που διενεργεί άλλη αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και γ) τα της ανάθεσης αρμοδιοτήτων από τη μία αρχή στην άλλη, στο πλαίσιο της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

Άρθρο 194 Αντιμετώπιση κινδύνων. Αντικαθίσταται η παράγραφος 8 του άρθρου 68 του ν.4261/2014 και το άρθρο διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 68 Αντιμετώπιση κινδύνων (άρθρο 76 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί, περιλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου. 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων αφιερώνει επαρκή χρόνο στην αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν κινδύνους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Το ίδρυμα διαμορφώνει γραμμές αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τις αλλαγές τους. 3. Τα ιδρύματα τα οποία είναι σημαντικά από απόψεως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους συστήνουν επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. 4. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη. 5. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο. 6. Ίδρυμα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, μπορεί να συνιστά επιτροπή επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες τόσο της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων όσο και της επιτροπής ελέγχου του άρθρου 37 του ν. 3693/2008 (Α' 174), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα μέλη της ανωτέρω επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εξειδίκευση που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους τόσο ως μελών σε επιτροπή διαχείρισης κινδύνων όσο και ως μελών σε επιτροπή ελέγχου. Σε κάθε περίπτωση οι ως άνω επιτροπές στελεχώνονται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. 7. Τα μέλη των ως άνω επιτροπών έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων του ιδρύματος και στο τμήμα διαχείρισης κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους. Οι ως άνω επιτροπές καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων. Προκειμένου να συμβάλλουν στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, εξετάζουν κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη. 8. Τα ιδρύματα διαθέτουν λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (Α' 59) η οποία είναι	Άρθρο 68 Αντιμετώπιση κινδύνων (άρθρο 76 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί, περιλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου. 2. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων αφιερώνει επαρκή χρόνο στην αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν κινδύνους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Το ίδρυμα διαμορφώνει γραμμές αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τις αλλαγές τους. 3. Τα ιδρύματα τα οποία είναι σημαντικά από απόψεως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους συστήνουν επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. 4. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, της εν λόγω στρατηγικής, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη. 5. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο. 6. Ίδρυμα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, μπορεί να συνιστά επιτροπή επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες τόσο της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων όσο και της επιτροπής ελέγχου του άρθρου 37 του ν. 3693/2008 (Α' 174), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Τα μέλη της ανωτέρω επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εξειδίκευση που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους τόσο ως μελών σε επιτροπή διαχείρισης κινδύνων όσο και ως μελών σε επιτροπή ελέγχου. Σε κάθε περίπτωση οι ως άνω επιτροπές στελεχώνονται από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. 7. Τα μέλη των ως άνω επιτροπών έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων του ιδρύματος και στο τμήμα διαχείρισης κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους. Οι ως άνω επιτροπές καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων. Προκειμένου να συμβάλλουν στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, εξετάζουν κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη. 8. Τα ιδρύματα διαθέτουν λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας της παραγράφου 5 του άρθρου 7 της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. 2/452/1.11.2007 (Β' 2137), προκειμένου για επιχειρήσεις επενδύσεων, και της ΠΔ/ΤΕ 2577/2006 (Α' 59), προκειμένου για πιστωτικά ιδρύματα, η οποία είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές λειτουργίες του και έχει επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές λειτουργίες τους και έχει επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο 9. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων: α) διασφαλίζει τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων, β) συμμετέχει ενεργά στην ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων και μπορεί να παρουσιάσει πλήρη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει το ίδρυμα, γ) αναφέρεται, μέσω της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, στο Διοικητικό Συμβούλιο, ανεξάρτητα από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, και θέτει υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και προειδοποιεί, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, για την εξέλιξη των αναλαμβανόμενων κινδύνων που επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν το ίδρυμα. 10. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων είναι ανεξάρτητο ανώτερο διοικητικό στέλεχος με διακριτή αρμοδιότητα. Όπου η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος δεν δικαιολογούν την ύπαρξη προσώπου ειδικώς επιφορτισμένου με αυτό το καθήκον, οι εν λόγω αρμοδιότητες μπορούν να ανατεθούν σε άλλο ανώτερο διοικητικό στέλεχος του ιδρύματος παράλληλα με τις λοιπές αρμοδιότητές του, με την προϋπόθεση ότι δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων δεν απαλλάσσεται των καθηκόντων του χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ή των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει απευθείας πρόσβαση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όποτε αυτό απαιτείται. 11. Η εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θίγει την εφαρμογή της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. 2/452/1.11.2007 στις επιχειρήσεις επενδύσεων.»	9. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων: α) διασφαλίζει τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων, β) συμμετέχει ενεργά στην ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων και μπορεί να παρουσιάσει πλήρη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει το ίδρυμα, γ) αναφέρεται, μέσω της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, στο Διοικητικό Συμβούλιο, ανεξάρτητα από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, και θέτει υπόψη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και προειδοποιεί, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, για την εξέλιξη των αναλαμβανόμενων κινδύνων που επηρεάζουν ή ενδέχεται να επηρεάσουν το ίδρυμα. 10. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων είναι ανεξάρτητο ανώτερο διοικητικό στέλεχος με διακριτή αρμοδιότητα. Όπου η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος δεν δικαιολογούν την ύπαρξη προσώπου ειδικώς επιφορτισμένου με αυτό το καθήκον, οι εν λόγω αρμοδιότητες μπορούν να ανατεθούν σε άλλο ανώτερο διοικητικό στέλεχος του ιδρύματος παράλληλα με τις λοιπές αρμοδιότητές του, με την προϋπόθεση ότι δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων δεν απαλλάσσεται των καθηκόντων του χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων ή των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και έχει απευθείας πρόσβαση στην Επιτροπή Διαχείρισης Κινδύνων ή στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όποτε αυτό απαιτείται. 11. Η εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θίγει την εφαρμογή της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. 2/452/1.11.2007 στις επιχειρήσεις επενδύσεων.
Άρθρο 195 Καθορισμός ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 127 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί των αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, ως εντεταλμένης αρχής, αφαιρείται η αναφορά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως η εντεταλμένη αρχή, επιφορτισμένη με τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στην Ελλάδα. Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως εντεταλμένης αρχής ασκούνται από την Εκτελεστική Επιτροπή του άρθρου 55Α του καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου που λαμβάνει τις σχετικές αποφάσεις.»	«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως η εντεταλμένη αρχή, επιφορτισμένη με τον καθορισμό του ποσοστού αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας στην Ελλάδα. Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως εντεταλμένης αρχής ασκούνται από την Εκτελεστική Επιτροπή του άρθρου 55Α του καταστατικού της ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου που λαμβάνει τις σχετικές αποφάσεις κατόπιν σύμφωνης γνώμης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο διμερούς διαβούλευσης, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα σε Πρωτόκολλο Συνεργασίας.»
Άρθρο 196 Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. –Αντικατάσταση της παρ. 5 του άρθρου 5 του ν.4514/2018 Η παρ. 5 του άρθρου 5 του ν.4514/2018 αντικαθίσταται ως ακολούθως: «5. α) Το μετοχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ. ανέρχεται τουλάχιστον σε εκατόν πενήντα χιλιάδες (150.000) ευρώ. β) Όταν Α.Ε.Π.Ε.Υ. αδειοδοτείται ώστε να προβαίνει σε διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό, σε αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ. γ) Όταν Α.Ε.Π.Ε.Υ. αδειοδοτείται ώστε να παρέχει μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες ή να ασκεί οποιαδήποτε από τις επενδυτικές δραστηριότητες που παρατίθενται στα σημεία 1, 2, 4, 5 και 7 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι και δεν είναι αδειοδοτημένη να παρέχει την παρεπόμενη υπηρεσία του σημείου 1 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι και η οποία δεν επιτρέπεται να κατέχει κεφάλαια ή τίτλους που ανήκουν σε πελάτες της, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε εβδομήντα πέντε χιλιάδες (75.000) ευρώ. δ) Α.Ε.Π.Ε.Υ. που διαθέτει άδεια για την λειτουργία ΜΟΔ όταν διενεργεί ή της επιτρέπεται να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό, το μετοχικό της κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.»	«5. Το μετοχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ. ανέρχεται τουλάχιστον σε εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδες (125.000) ευρώ. Το μετοχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ., η οποία προβαίνει σε διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό, σε αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης ή σε λειτουργία ΠΜΔ ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες τριάντα χιλιάδες (730.000) ευρώ. Το μετοχικό κεφάλαιο Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχει μία ή περισσότερες από τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες των σημείων 1, 2, 4 και 5 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι και δεν είναι αδειοδοτημένη να παρέχει την παρεπόμενη υπηρεσία του σημείου 1 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι και η οποία δεν επιτρέπεται να κατέχει κεφάλαια ή τίτλους πελατών της και, για το λόγο αυτόν, δεν μπορεί σε καμία χρονική στιγμή να εμφανίζει οφειλές έναντι αυτών των πελατών, ανέρχεται τουλάχιστον σε πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ.»
Άρθρο 197 Εμπορική προώθηση σε άλλα κράτη - μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ - Τροποποίηση της παρ. 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013	Η παράγραφος 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013, είχε ως εξής: «7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ άλλου κράτους - μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση ΟΕΕ

Το τρίτο εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 32 του ν. 4209/2013 (Α'253), περί εμπορικής προώθησης σε άλλα κράτη - μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ, αντικαθίσταται με δύο νέα εδάφια και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής: «7. Αν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής, αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ άλλου κράτους - μέλους μπορεί να αρχίσει την εμπορική προώθηση ΟΕΕ της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές του άλλου κράτους - μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω ΟΕΕ προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές. Οι ρυθμίσεις που αναφέρονται στην περ. η) της παραγράφου 2 του παρόντος, υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με απόφασή της η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζει ειδικότερα θέματα σχετικά με την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών ΟΕΕ από ΑΕΔΟΕΕ ή αδειοδοτημένο ΔΟΕΕ άλλου κράτους μέλους»	της ΕΕ στην Ελλάδα, μόνο αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λάβει από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους - μέλους ισοδύναμη κοινοποίηση με το περιεχόμενο της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου και από την ημερομηνία της εν λόγω κοινοποίησης. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 41, οι εν λόγω ΟΕΕ προωθούνται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές. Σε αυτήν την περίπτωση, οι ρυθμίσεις που καθορίζονται για την εμπορική προώθηση του ΟΕΕ και, αν συντρέχει περίπτωση, για τη μη εμπορική προώθηση μεριδίων του ΟΕΕ στο ευρύ επενδυτικό κοινό, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία η εμπορική προώθηση γίνεται μέσω επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, διέπονται από τους κανόνες του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»
Άρθρο 198 Διάθεση μεριδίων ΟΣΕΚΑ - Τροποποίηση της παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012 Στην παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012 (Α'250) περί διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ, προστίθενται δεύτερο και τρίτο εδάφιο και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής: «4. Η εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, η ΑΕΕΜΚ, μπορεί να διαθέτει μερίδια του ΟΣΕΚΑ απευθείας ή/και μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιρειών διαχείρισης, ασφαλιστικών εταιρειών, εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και ανωνύμων εταιρειών επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ). Επίσης η εταιρία διαχείρισης μπορεί να διαθέτει μερίδια του ΟΣΕΚΑ μέσω συνδεδεμένων με αυτήν αντισυρσώπων. Στην περίπτωση αυτή, πέραν του παρόντος, εφαρμόζεται αναλογικά το άρθρο 29 του ν. 4514/2018 (Α'14) ως προς την προώθηση και τη λήψη και διαβίβαση εντολών μόνον επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ.»	Η παράγραφος 4 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012, είχε ως εξής: «4. Η εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, η ΑΕΕΜΚ, μπορεί να διαθέτει μερίδια του ΟΣΕΚΑ απευθείας ή/και μέσω πιστωτικών ιδρυμάτων, εταιρειών διαχείρισης, ασφαλιστικών εταιρειών, εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και ανωνύμων εταιρειών επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ).»
Άρθρο 199 Κυρώσεις - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 94 ν. 4099/2012 (περ. ζ παρ. 6 άρθρου 99 και παρ. 2 άρθρου 99γ της Οδηγίας ΕΕ/2014/91) Στο άρθρο 94 του ν. 4099/2012 (Α'253), περί κυρώσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 τροποποιούνται το πρώτο εδάφιο της περ. ε) και η περ. στ) ως προς το ύψος του επιβαλλόμενου προστίμου, β) μετά την παρ. 2 προστίθεται νέα παρ. 2Α, και το άρθρο 94 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 94 Κυρώσεις 1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης, β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον, γ) σε ΟΣΕΚΑ ή ΑΕΔΑΚ, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19, δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΑΚ ή της ΑΕΕΜΚ ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες, ε) σε ΑΕΔΑΚ, σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε ΑΕΕΜΚ, σε ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή	Το άρθρο 94 του ν. 4099/2012, είχε ως εξής: «Άρθρο 94 Κυρώσεις 1. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, επισύρει τις ακόλουθες κυρώσεις και μέτρα, που επιβάλλονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς: α) καταχώριση στο διαδικτυακό της τόπο, δημόσιας δήλωσης που κατονομάζει τον υπεύθυνο και προσδιορίζει τη φύση της παράβασης, β) διαταγή προς το υπεύθυνο πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον, γ) σε ΟΣΕΚΑ ή ΑΕΔΑΚ, αναστολή ή ανάκληση της άδειας λειτουργίας τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 19, δ) σε μέλος του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΑΚ ή της ΑΕΕΜΚ ή άλλου υπεύθυνου φυσικού προσώπου προσωρινή απαγόρευση ή, επί επανειλημμένων σοβαρών παραβάσεων, οριστική απαγόρευση άσκησης καθηκόντων διαχείρισης σε αυτές ή σε άλλες τέτοιες εταιρείες, ε) σε ΑΕΔΑΚ, σε θεματοφύλακα, σε νομικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε ΑΕΕΜΚ, σε ΟΣΕΚΑ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια

σε άλλον οργανισμό συλλογικών επενδύσεων οι οποίοι διαθέτουν μερίδια στην Ελλάδα, σε εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από χίλια (1.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το 10% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί ακόμα και αν υπερβαίνει το ανώτατο ποσό που αναφέρεται στην παρούσα διάταξη.

Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και

στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της ΑΕΔΑΚ, της ΑΕΕΜΚ, του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό ΑΕΔΑΚ που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και αν υπερβαίνει το ανώτατο ποσό που αναφέρεται στην παρούσα διάταξη.

2. Για την επιλογή της κύρωσης και κατά την επιμέτρηση του προστίμου λαμβάνονται ιδίως υπόψη:

- α) η σοβαρότητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου,
- γ) η οικονομική ισχύς του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου, όπως προκύπτει, για παράδειγμα, από το συνολικό κύκλο εργασιών του όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο ή από το ετήσιο εισόδημα του όταν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο,
- δ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, καθώς και της ζημίας που προκλήθηκε σε άλλα πρόσωπα και, κατά περίπτωση, στη λειτουργία των αγορών ή στην οικονομία συνολικά, στο βαθμό που τα ανωτέρω μπορούν να προσδιορισθούν,
- ε) ο βαθμός συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου με την αρμόδια αρχή,

στ) προηγούμενες παραβάσεις του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου και

ζ) τα μέτρα που έλαβε μετά την παράβαση το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, ώστε να αποτραπεί η επανάληψη της παράβασης.

Κατά την άσκηση των εξουσιών της σχετικά με την επιβολή κυρώσεων η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται στενά με τις αντίστοιχες Αρμόδιες Αρχές των κρατών - μελών, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι αρμοδιότητες εποπτείας και έρευνας, καθώς και οι διοικητικές κυρώσεις επιφέρουν τα επιδιωκόμενα από τον παρόντα νόμο αποτελέσματα. Επιπλέον, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συντονίζει τις ενέργειές της με τις αντίστοιχες αρμόδιες Αρχές, ώστε να αποφεύγονται πιθανές επαναλήψεις και αλληλεπικαλύψεις κατά την άσκηση των εξουσιών

(5.000.000) ευρώ ή ίσο με το 10% του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου, σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο.

Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μητρικής επιχείρησης, η οποία καταρτίζει ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το άρθρο 135 του ν. 2190/1920, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος, σύμφωνα με τους τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί και

στ) σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της ΑΕΔΑΚ, της ΑΕΕΜΚ, του θεματοφύλακα και του νομικού προσώπου που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε φυσικό πρόσωπο που διαθέτει μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό ΑΕΔΑΚ που λειτουργεί στην Ελλάδα είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, καθώς και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό υποκαταστήματος εταιρείας διαχείρισης τρίτου κράτους που παρέχει υπηρεσίες στην Ελλάδα, που παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του, καθώς και των εκτελεστικών μέτρων της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, σύσταση ή πρόστιμο ύψους από πεντακόσια (500) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή ίσο με το διπλάσιο του οφέλους που αποκόμισε ο παραβάτης όταν το όφελος μπορεί να προσδιοριστεί.

2. Για την επιλογή της κύρωσης και κατά την επιμέτρηση του προστίμου λαμβάνονται ιδίως υπόψη:

- α) η σοβαρότητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου,
- γ) η οικονομική ισχύς του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου, όπως προκύπτει, για παράδειγμα, από το συνολικό κύκλο εργασιών του όταν πρόκειται για νομικό πρόσωπο ή από το ετήσιο εισόδημα του όταν πρόκειται για φυσικό πρόσωπο,

δ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, καθώς και της ζημίας που προκλήθηκε σε άλλα πρόσωπα και, κατά περίπτωση, στη λειτουργία των αγορών ή στην οικονομία συνολικά, στο βαθμό που τα ανωτέρω μπορούν να προσδιορισθούν,

ε) ο βαθμός συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου με την αρμόδια αρχή,

στ) προηγούμενες παραβάσεις του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου και

ζ) τα μέτρα που έλαβε μετά την παράβαση το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, ώστε να αποτραπεί η επανάληψη της παράβασης.

3. Επί μη συνεργασίας σε έρευνα που διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει σε νομικά πρόσωπα πρόστιμο από τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και σε φυσικά πρόσωπα πρόστιμο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ μέχρι διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ.

4. Τα πρόσωπα της παραγράφου 1, τα οποία παραβαίνουν εν γνώσει τους τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 12 και των άρθρων 59 έως και 64, 85 και 87 ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων αυτών, τιμωρούνται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή ύψους από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.0) ευρώ.

εποπτείας και έρευνας και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και μέτρων σε διασυνοριακές υποθέσεις, σύμφωνα με το άρθρο 96 του παρόντος νόμου. 3. Επί μη συνεργασίας σε έρευνα που διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 93, το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει σε νομικά πρόσωπα πρόστιμο από τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και σε φυσικά πρόσωπα πρόστιμο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ μέχρι διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ. 4. Τα πρόσωπα της παραγράφου 1, τα οποία παραβαίνουν εν γνώσει τους τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 12 και των άρθρων 59 έως και 64, 85 και 87 ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ'εξουσιοδότηση των άρθρων αυτών, τιμωρούνται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή ύψους από πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.0) ευρώ. 5. Όποιος εν γνώσει του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς το κοινό σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των αποδόσεων, ΟΣΕΚΑ ή άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, υφιστάμενου ή μη, με σκοπό να προσελκύσει σε αυτόν επενδυτές, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.0) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.000) ευρώ. Τα ανωτέρω ισχύουν και για όποιον ασκεί παράνομα επενδυτικές δραστηριότητες του παρόντος νόμου, ενώ αν το πρόσωπο αυτό είναι νομικό πρόσωπο, επιβάλλονται οι κυρώσεις της παραγράφου 1.»	5. Οποιος εν γνώσει του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς το κοινό σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένων των αποδόσεων, ΟΣΕΚΑ ή άλλου οργανισμού συλλογικών επενδύσεων, υφιστάμενου ή μη, με σκοπό να προσελκύσει σε αυτόν επενδυτές, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδες (50.0) ευρώ μέχρι οκτακόσιες χιλιάδες (800.000) ευρώ. Τα ανωτέρω ισχύουν και για όποιον ασκεί παράνομα επενδυτικές δραστηριότητες του παρόντος νόμου, ενώ αν το πρόσωπο αυτό είναι νομικό πρόσωπο, επιβάλλονται οι κυρώσεις της παραγράφου 1.»
Άρθρο 200 Διάθεση μεριδίων ΟΕΕ - Τροποποίηση παρ. 9 του άρθρου 43 του ν. 4706/2020 Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 9 του άρθρου 43 του ν. 4706/2020 (Α' 136), περί διάθεσης μεριδίων ΟΕΕ, τροποποιείται ως προς τη μετονομασία των Ανωνύμων Εταιρειών Εναλλακτικής Διαχείρισης σε Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης και το άρθρο 43 διαμορφώνεται ως εξής: «Άρθρο 43 Διάθεση μεριδίων ΟΕΕ 1. Διάθεση μεριδίων ΟΕΕ στην Ελλάδα θεωρείται κάθε στάδιο της διαδικασίας απόκτησης μεριδίων ΟΕΕ, καθώς και η ανακοίνωση, η διαφήμιση, η προβολή και η εμπορική προώθηση μεριδίων, καθώς και κάθε άλλη ενέργεια, συμπεριλαμβανομένης της παροχής επενδυτικών συμβουλών, που αποσκοπεί στην απόκτηση μεριδίων ΟΕΕ. 2. Στους διαχειριστές ΟΕΕ επιτρέπεται να διαθέτουν μερίδια του ΟΕΕ που διαχειρίζονται σε επαγγελματίες επενδυτές και σε ιδιώτες επενδυτές στην Ελλάδα, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 41 του ν. 4209/2013. 3. Για τη διάθεση μεριδίων ΟΕΕ και την απόκτησή τους από υποψήφιο μεριδιούχο απαιτούνται: α) υποβολή αίτησης συμμετοχής του υποψήφιου μεριδιούχου προς τον διαχειριστή του ΟΕΕ, με τρόπο που καθορίζεται από το διαχειριστή, ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του υποψήφιου μεριδιούχου, β) χορήγηση του Κανονισμού του ΟΕΕ, του πληροφοριακού υλικού και της τελευταίας ετήσιας έκθεσης του άρθρου 53 στον υποψήφιο μεριδιούχο, πριν από την υποβολή της αίτησης συμμετοχής στον ΟΕΕ. Η υποχρέωση παροχής στον υποψήφιο επενδυτή των στοιχείων της παρούσας πρέπει να αναγράφεται στο έντυπο που χορηγείται στον ενδιαφερόμενο, προκειμένου να υποβάλει αίτηση συμμετοχής, γ) καταβολή στον θεματοφύλακα του συνόλου της αξίας των μεριδίων σε μετρητά ή, εφόσον το αποδέχεται ο διαχειριστής, και σε κινητές αξίες, σύμφωνα με την περ. ιε' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με την παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018. 4. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων συμμετοχής υπολογίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης για την απόκτηση των μεριδίων, σύμφωνα με το άρθρο 47.	Το άρθρο 43 του ν.4514/2018 είχε ως εξής: «Άρθρο 43 Διάθεση μεριδίων ΟΕΕ 1. Διάθεση μεριδίων ΟΕΕ στην Ελλάδα θεωρείται κάθε στάδιο της διαδικασίας απόκτησης μεριδίων ΟΕΕ, καθώς και η ανακοίνωση, η διαφήμιση, η προβολή και η εμπορική προώθηση μεριδίων, καθώς και κάθε άλλη ενέργεια, συμπεριλαμβανομένης της παροχής επενδυτικών συμβουλών, που αποσκοπεί στην απόκτηση μεριδίων ΟΕΕ. 2. Στους διαχειριστές ΟΕΕ επιτρέπεται να διαθέτουν μερίδια του ΟΕΕ που διαχειρίζονται σε επαγγελματίες επενδυτές και σε ιδιώτες επενδυτές στην Ελλάδα, με τις προϋποθέσεις του άρθρου 41 του ν. 4209/2013. 3. Για τη διάθεση μεριδίων ΟΕΕ και την απόκτησή τους από υποψήφιο μεριδιούχο απαιτούνται: α) υποβολή αίτησης συμμετοχής του υποψήφιου μεριδιούχου προς τον διαχειριστή του ΟΕΕ, με τρόπο που καθορίζεται από το διαχειριστή, ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του υποψήφιου μεριδιούχου, β) χορήγηση του Κανονισμού του ΟΕΕ, του πληροφοριακού υλικού και της τελευταίας ετήσιας έκθεσης του άρθρου 53 στον υποψήφιο μεριδιούχο, πριν από την υποβολή της αίτησης συμμετοχής στον ΟΕΕ. Η υποχρέωση παροχής στον υποψήφιο επενδυτή των στοιχείων της παρούσας πρέπει να αναγράφεται στο έντυπο που χορηγείται στον ενδιαφερόμενο, προκειμένου να υποβάλει αίτηση συμμετοχής, γ) καταβολή στον θεματοφύλακα του συνόλου της αξίας των μεριδίων σε μετρητά ή, εφόσον το αποδέχεται ο διαχειριστής, και σε κινητές αξίες, σύμφωνα με την περ. ιε' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, οι οποίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε ρυθμιζόμενη αγορά, σύμφωνα με την παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018. 4. Η τιμή διάθεσης των μεριδίων συμμετοχής υπολογίζεται με βάση την αξία του μεριδίου την ημέρα υποβολής της αίτησης για την απόκτηση των μεριδίων, σύμφωνα με το άρθρο 47. 5. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στον ΟΕΕ αποφασίζεται από τον διαχειριστή του, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του ΟΕΕ. 6. Ο διαχειριστής ή τα πρόσωπα που διαθέτουν μερίδια ΟΕΕ διασφαλίζουν, ότι οι επενδυτές που υποβάλλουν αίτηση συμμετοχής πληρούν τα κριτήρια συμμετοχής στον ΟΕΕ, σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 56 και τον Κανονισμό του ΟΕΕ.

5. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στον ΟΕΕ αποφασίζεται από τον διαχειριστή του, σύμφωνα με τους όρους του Κανονισμού του ΟΕΕ. 6. Ο διαχειριστής ή τα πρόσωπα που διαθέτουν μερίδια ΟΕΕ διασφαλίζουν, ότι οι επενδυτές που υποβάλλουν αίτηση συμμετοχής πληρούν τα κριτήρια συμμετοχής στον ΟΕΕ, σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 56 και τον Κανονισμό του ΟΕΕ. 7. Κατά τη διαδικασία συμμετοχής στον ΟΕΕ, ο υποψήφιος επενδυτής αποδέχεται εγγράφως ότι έχει ενημερωθεί σχετικά με το είδος επενδυτή στον οποίο απευθύνεται ο συγκεκριμένος ΟΕΕ. 8. Το διαφημιστικό υλικό του ΟΕΕ πρέπει να αναγράφει σε εμφανές σημείο το είδος επενδυτών στους οποίους απευθύνεται. 9. Τα μερίδια του ΟΕΕ μπορεί να διατίθενται άμεσα, από τον διαχειριστή του ΟΕΕ, ή έμμεσα, από πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής έχει αναθέσει με σύμβαση ανάθεσης σε τρίτο τη διάθεση των μεριδίων. Πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής μπορεί να αναθέσει τη διάθεση μεριδίων ΟΕΕ είναι μόνο Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) ή ΕΠΕΥ με υποκατάστημα στην Ελλάδα, πιστωτικά ιδρύματα, Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) και ΑΕΔΟΕΕ ή ΔΟΕΕ, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με διαβατήριο, σύμφωνα με τα άρθρα 1-53 του ν. 4209/2013. 10. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν την εμπορική προώθηση των μεριδίων του ΟΕΕ, τη λειτουργία του δικτύου διάθεσης, καθώς και άλλα ειδικότερα θέματα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.».	7. Κατά τη διαδικασία συμμετοχής στον ΟΕΕ, ο υποψήφιος επενδυτής αποδέχεται εγγράφως ότι έχει ενημερωθεί σχετικά με το είδος επενδυτή στον οποίο απευθύνεται ο συγκεκριμένος ΟΕΕ. 8. Το διαφημιστικό υλικό του ΟΕΕ πρέπει να αναγράφει σε εμφανές σημείο το είδος επενδυτών στους οποίους απευθύνεται. 9. Τα μερίδια του ΟΕΕ μπορεί να διατίθενται άμεσα, από τον διαχειριστή του ΟΕΕ, ή έμμεσα, από πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής έχει αναθέσει με σύμβαση ανάθεσης σε τρίτο τη διάθεση των μεριδίων. Πρόσωπα στα οποία ο διαχειριστής μπορεί να αναθέσει τη διάθεση μεριδίων ΟΕΕ είναι μόνο Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) ή ΕΠΕΥ με υποκατάστημα στην Ελλάδα, πιστωτικά ιδρύματα, Ανώνυμες Εταιρείες Εναλλακτικής Διαχείρισης (ΑΕΕΔ) και ΑΕΔΟΕΕ ή ΔΟΕΕ, που δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα με διαβατήριο, σύμφωνα με τα άρθρα 1-53 του ν. 4209/2013. 10. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ρυθμίζονται ζητήματα που αφορούν την εμπορική προώθηση των μεριδίων του ΟΕΕ, τη λειτουργία του δικτύου διάθεσης, καθώς και άλλα ειδικότερα θέματα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.
Άρθρο 201 Αρμόδιες αρχές για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 Τροποποίηση της παρ. 1 άρθρου 69 του ν. 4706/2020 Η παρ. 1 του άρθρου 69 του ν. 4706/2020 (Α' 136) περί αρμοδίων αρχών για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 τροποποιείται, προκειμένου να προστεθούν οι ανάδοχοι οντότητες, επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως ακολούθως: «1. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία της συμμόρφωσης των μεταβιβαζουσών οντοτήτων, των αρχικών δανειοδοτών, των ανάδοχων οντοτήτων και των οντοτήτων ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), ως προς τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 18 έως 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, ορίζεται κατά περίπτωση, ως εξής: α) Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες και τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν εμπίπτουν στις περ. 1, 16 και 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, στις παρ. 1 και 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, καθώς και στις παρ. 3 και 6 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016. Επίσης εποπτεύει τις ανάδοχοι οντότητες που είναι πιστωτικά ιδρύματα. β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες και τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) όταν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013, στις περ. α', β', γ' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, καθώς και στις περιπτώσεις του άρθρου 7 του ν. 3029/2002. Επίσης εποπτεύει τις ανάδοχοι οντότητες που είναι επιχειρήσεις επενδύσεων. γ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες, τους αρχικούς δανειοδότες ή τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι επιχείρηση επενδύσεων. δ) Η Τράπεζα της Ελλάδος εποπτεύει τις μεταβιβαζουσες οντότητες ή τις ανάδοχοι οντότητες ή τους αρχικούς δανειοδότες ή τις οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), όταν έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι πιστωτικό ίδρυμα.».	Η παρ. 1 του άρθρου 69 του ν.4706/2020 είχε ως εξής: 1. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία της συμμόρφωσης των μεταβιβαζουσών οντοτήτων, των αρχικών δανειοδοτών και των οντοτήτων ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ), ως προς τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 18 έως 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, ορίζεται κατά περίπτωση: α) η Τράπεζα της Ελλάδος, όταν οι μεταβιβαζουσες οντότητες ή οι αρχικοί δανειοδότες ή οι οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) εμπίπτουν στις περ. 1, 16 και 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, στις παρ. 1 και 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, καθώς και στις παρ. 3 και 6 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν οι μεταβιβαζουσες οντότητες ή οι αρχικοί δανειοδότες ή οι οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013, στις περ. α', β', γ' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, καθώς και στις περιπτώσεις του άρθρου 7 του ν. 3029/2002, γ) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν οι μεταβιβαζουσες οντότητες ή οι αρχικοί δανειοδότες ή οι οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι επιχείρηση επενδύσεων, δ) η Τράπεζα της Ελλάδος, όταν οι μεταβιβαζουσες οντότητες ή οι αρχικοί δανειοδότες ή οι οντότητες ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση (ΟΕΣΤ) έχουν την έδρα τους στην ΕΕ, δεν εμπίπτουν στις περ. α' και β' της παρ. 1 και η ανάδοχη οντότητα είναι πιστωτικό ίδρυμα.
Άρθρο 203 –Πληροφοριακό Δελτίο Αντικατάσταση της παρ. 3 του άρθρου 59 του ν.4706/2020	Η παρ.3 του άρθρου 59 του ν.4706/2020 είχε ως εξής:

Η παρ.3 του άρθρου 59 του ν.4706/2020 αντικαθίσταται ως εξής: «3. Κατ' εξαίρεση, μπορεί να διενεργείται δημόσια προσφορά χωρίς να απαιτείται η κατάρτιση και δημοσιοποίηση του προβλεπόμενου πληροφοριακού δελτίου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 58, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.»	3. Κατ' εξαίρεση, μπορεί να διενεργείται δημόσια προσφορά χωρίς να απαιτείται η κατάρτιση και δημοσιοποίηση του προβλεπόμενου πληροφοριακού δελτίου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 58, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) Η προσφορά διενεργείται αποκλειστικά μέσω ηλεκτρονικού συστήματος, το οποίο διαχειρίζεται ΑΕΠΕΥ, η οποία έχει λάβει άδεια να παρέχει τουλάχιστον την επενδυτική υπηρεσία του αριθμού 1 του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι και την παρεπόμενη υπηρεσία του αριθμού 1 του Τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 (Α' 14), ΑΕΔΟΕΕ, που έχει λάβει άδεια να παρέχει τις παρεπόμενες υπηρεσίες της περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 4209/2013 (Α' 253), ή πιστωτικό ίδρυμα, στο πλαίσιο της επενδυτικής υπηρεσίας που αφορά τη λήψη και διαβίβαση εντολών. Ως ηλεκτρονικό σύστημα νοείται η ηλεκτρονική πλατφόρμα που παρουσιάζει μέσω διαδικτύου τις επενδυτικές προτάσεις των εκδοτών και δέχεται με τον ίδιο τρόπο εντολές επενδυτών για απόκτηση κινητών αξιών. β) Προσφέρονται κινητές αξίες με συνολική αξία μικρότερη από ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ, όριο το οποίο υπολογίζεται ανά εκδότη σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών. γ) Η συμμετοχή του ιδιώτη πελάτη, όπως ορίζεται στην παρ. 11 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, δεν μπορεί να υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ και, σε κάθε περίπτωση, το δέκα τοις εκατό (10%) του μέσου όρου των δηλωθέντων με την φορολογική δήλωση εισοδημάτων της προηγούμενης τριετίας ανά εκδότη και των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ κατ' έτος, ανά ΑΕΠΕΥ ή ΑΕΔΟΕΕ της περ. α' της παρούσης ή πιστωτικό ίδρυμα. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να μεταβάλλονται τα χρηματικά όρια της παρούσας.
«Άρθρο 204 Ετήσια οικονομική έκθεση και μη χρηματοοικονομική πληροφόρηση - Αντικατάσταση της παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 Η παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, αντικαθίσταται ως εξής: «6. Η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 150 του ν. 4548/2018 και το άρθρο 151 του ν. 4548/2018 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τα άρθρα 19 και 19α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), όπως έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό. Σε περίπτωση που ο εκδότης υποχρεούται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3 του άρθρου 153 του ν. 4548/2018 και το άρθρο 154 του ν. 4548/2018 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τα άρθρα 29 και 29α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, όπως έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό.»	Η παράγραφος 6 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 είχε ως εξής: «Η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 43α του κ.ν. 2190/1920 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 46 της Τέταρτης Οδηγίας 78/660/ ΕΟΚ όπως έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό. Σε περίπτωση που ο εκδότης υποχρεούται σε κατάρτιση ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, η έκθεση του διοικητικού συμβουλίου καταρτίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 107 του κ.ν. 2190/1920 ή, σε περίπτωση που ο εκδότης έχει την καταστατική του έδρα σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 36 της Έβδομης Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ όπως έχει ενσωματωθεί στο κράτος μέλος αυτό».
Άρθρο 205 Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού – Τροποποίηση άρθρου 2 του ν. 4335/2015 Στην παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 διαγράφονται οι λέξεις «και του Συνεγγυητικού» της περ. ζ, η περ. θ καταργείται και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας: α) τις εγγυημένες καταθέσεις, β) τις υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπον παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων, γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων	Τροποποιείται η παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), η οποία είχε ως εξής : «2.Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας: α) τις εγγυημένες καταθέσεις, β) τις υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπον παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων, γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων

υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπον παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων, γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας, δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου, ε) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, στ) τις υποχρεώσεις που έχουν εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τον ν. 2789/2000 (Α' 21) ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα, ή κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της ΕΕ βάσει του άρθρου 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας που έχουν αναγνωρισθεί από την ΕΑΚΑΑ βάσει του άρθρου 25 του εν λόγω Κανονισμού, ζ) τις καταθέσεις του Τ.Ε.Κ.Ε., η) τις υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε από: αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Η μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτει στην υποπερίπτωση αυτή. Στην υποπερίπτωση αυτή εμπίπτουν οι έναντι δικηγόρων υποχρεώσεις της περ. γ' του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα, ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα ή στην οντότητα των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, τα οποία είναι κρίσιμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων, γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, θ) [καταργείται],	περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας, δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου, ε) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, στ) τις υποχρεώσεις που έχουν εναπομένονσα ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τον ν. 2789/2000 (Α' 21) ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα, ή κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της ΕΕ βάσει του άρθρου 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας που έχουν αναγνωρισθεί από την ΕΑΚΑΑ βάσει του άρθρου 25 του εν λόγω Κανονισμού, ζ) τις καταθέσεις του Τ.Ε.Κ.Ε. και του Συνεγγυητικού, η) τις υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε από: αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Η μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτει στην υποπερίπτωση αυτή. Στην υποπερίπτωση αυτή εμπίπτουν οι έναντι δικηγόρων υποχρεώσεις της περ. γ' του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα, ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα ή στην οντότητα των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, τα οποία είναι κρίσιμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων, γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, θ) τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στις περ. ζ', η' και θ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014, ι) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες της περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, ανεξάρτητα από τη διάρκεια τους εκτός από τις περιπτώσεις που αυτές οι υποχρεώσεις κατατάσσονται σε κατώτερη σειρά από τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στην περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014. Σε περιπτώσεις όπου ισχύει η εν λόγω εξαίρεση, η αρχή εξυγίανσης της σχετικής θυγατρικής που δεν συνιστά οντότητα εξυγίανσης εκτιμά κατά πόσον το ποσό των στοιχείων που πληρούν τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 45στ είναι επαρκές, ώστε να στηριχθεί η εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.»

ι) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες της περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, ανεξάρτητα από τη διάρκειά τους εκτός από τις περιπτώσεις που αυτές οι υποχρεώσεις κατατάσσονται σε κατώτερη σειρά από τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στην περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014. Σε περιπτώσεις όπου ισχύει η εν λόγω εξαίρεση, η αρχή εξυγίανσης της σχετικής θυγατρικής που δεν συνιστά οντότητα εξυγίανσης εκτιμά κατά πόσον το ποσό των στοιχείων που πληρούν τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 45στ είναι επαρκές, ώστε να στηριχθεί η εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.»	
Άρθρο 206 Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014 Στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107) προστίθεται παρ. 5 ως ακολούθως: «5. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται αναλογικά στις οντότητες των περ. β, γ και δ της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87).»	Συμπληρώνεται με την προσθήκη παρ. 5 το άρθρο 145Α του ν. 4261/2014, το οποίο είχε ως εξής : «Άρθρο 145Α Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση 1. Κατά την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και με την επιφύλαξη της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, οι κατωτέρω απαιτήσεις κατατάσσονται κατά την ακόλουθη σειρά: (α) Απαιτήσεις της παρ. 3 του άρθρου 975 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (ΚΠολΔ). (β) Απαιτήσεις του Δημοσίου σε περίπτωση εφαρμογής των εσωτερικών άρθρων 57 ή 58 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. (γ) Απαιτήσεις από εγγυημένες καταθέσεις ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των καταθετών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ λόγω της χρήσης του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) στο πλαίσιο της εξυγίανσης κατά το εσωτερικό άρθρο 104 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. (δ) Απαιτήσεις του Δημοσίου από κάθε αιτία, με τις προσαυξήσεις κάθε φύσης και τους τόκους που επιβαρύνουν τις απαιτήσεις αυτές. (ε) Οι ακόλουθες απαιτήσεις: αα) Απαιτήσεις του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 98 σε περίπτωση χρηματοδότησης με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Ταμείου Εξυγίανσης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 95 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. ββ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά το άρθρο 9 του ν. 4370/2016 (Α' 37), όπως και από καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που θα ήταν επιλέξιμες αν δεν είχαν γίνει μέσω υποκαταστημάτων εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ένωση. (στ) Απαιτήσεις από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες με την έννοια των άρθρων 12 και 13 του ν. 4370/2016 ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των πελατών επενδυτών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης. (ζ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά το άρθρο 9 του ν. 4370/2016 και δεν εμπίπτουν στην περ. ε' ανωτέρω. (η) Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 12 του ν. 4370/2016, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στην περ. β' της διάταξης αυτής. (θ) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που εμπίπτουν στις υπό (ι) έως και (ια) κατωτέρω περιπτώσεις, λοιπές απαιτήσεις, που δεν εμπίπτουν στις ανωτέρω περιπτώσεις ούτε είναι τελευταίας σειράς κατά την αντίστοιχη σύμβαση, όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, απαιτήσεις από δάνεια και άλλες πιστωτικές συμβάσεις, από συμβάσεις προμήθειας αγαθών ή παροχής υπηρεσιών ή από παράγωγα, απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, απαιτήσεις από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για χρεωστικά μέσα έκδοσης θυγατρικών του με την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ανεξάρτητα αν αυτές εδρεύουν στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, καθώς επίσης απαιτήσεις τέτοιων θυγατρικών του πιστωτικού ιδρύματος, όταν αυτές οι απαιτήσεις απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, διά της οποίας συμβάσεως δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης χρεωστικών μέσων από αυτές τις θυγατρικές. Σε περίπτωση κατάθεσης τέτοιας θυγατρικής στο πιστωτικό ίδρυμα, το προηγούμενο εδάφιο εφαρμόζεται

	στο τμήμα της κατάθεσης που δεν εμπίπτει στην περ. (γ) της παρούσας παραγράφου. (ι) οι απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, που πληρούν τις ακόλουθες υπό (αα), (ββ) και (γγ) προϋποθέσεις, ήτοι (αα) η αρχική συμβατική διάρκειά τους είναι τουλάχιστον ένα (1) έτος, (ββ) δεν περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα και δεν είναι παράγωγα, τα δε χρεωστικά μέσα δεν θεωρούνται ότι περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα μόνο επειδή έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο που βασίζεται σε ευρέως χρησιμοποιούμενο επιτόκιο αναφοράς ή επειδή είναι εκφρασμένα σε αλλοδαπό νόμισμα εφόσον το κεφάλαιο, η αποπληρωμή και οι τόκοι είναι στο ίδιο νόμισμα και (γγ) τα σχετικά συμβατικά έγγραφα και, κατά περίπτωση, το ενημερωτικό δελτίο που σχετίζονται με την έκδοση και διάθεσή τους αναφέρουν ρητά την κατάταξή τους στην τάξη της παρούσας περ. (ι). Στην ίδια περίπτωση κατατάσσονται και οι απαιτήσεις που απορρέουν από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για χρεωστικά μέσα έκδοσης θυγατρικών του κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ανεξάρτητα αν αυτές εδρεύουν στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, που φέρουν τα ως άνω υπό (αα) έως και (γγ) χαρακτηριστικά και απαιτήσεις τέτοιων θυγατρικών του πιστωτικού ιδρύματος, όταν αυτές οι απαιτήσεις απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, διά της οποίας συμβάσεως δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης τέτοιων χρεωστικών μέσων από αυτές τις θυγατρικές. Σε περίπτωση κατάθεσης τέτοιας θυγατρικής στο πιστωτικό ίδρυμα, το προηγούμενο εδάφιο εφαρμόζεται στο τμήμα της κατάθεσης που δεν εμπίπτει στην περ. (γ) της παρούσας παραγράφου. (ια) οι απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα μειωμένης κατάταξης ή μέσα της κατηγορίας 2 ή υβριδικούς τίτλους ή πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή προνομιούχες μετοχές ή κοινές μετοχές, μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, τηρουμένης της διαφοροποίησης στην κατάταξη μεταξύ των κατηγοριών απαιτήσεων που εμπίπτουν στην παρούσα περίπτωση. Στην παρούσα περίπτωση εμπίπτουν και απαιτήσεις που απορρέουν από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για χρεωστικά μέσα μειωμένης κατάταξης ή υβριδικούς τίτλους ή άλλους τίτλους των ως άνω υπό (ια) κατηγοριών έκδοσης θυγατρικών του κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ανεξάρτητα αν αυτές εδρεύουν στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, όταν αυτές οι απαιτήσεις απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, δια της οποίας συμβάσεως δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης τέτοιων χρεωστικών μέσων ή υβριδικών τίτλων ή άλλων τίτλων των ως άνω υπό (ια) κατηγοριών από αυτές τις θυγατρικές. Σε περίπτωση κατάθεσης τέτοιας θυγατρικής στο πιστωτικό ίδρυμα, το προηγούμενο εδάφιο εφαρμόζεται στο τμήμα της κατάθεσης που δεν εμπίπτει στην περ. (γ) της παρούσας παραγράφου. Οι απαιτήσεις αα' και ββ' της περ. ε' ικανοποιούνται συμμετρως. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις των άρθρων 975 ως 978 του ΚΠολΔ. 2. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω προηγείται η προνομιακή ικανοποίηση των κάτωθι απαιτήσεων, κατά τα ειδικότερα κατά περίπτωση οριζόμενα: α) Αν στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος υφίστανται δικαιώματα από συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3301/2004, ο ασφαλειολήπτης ικανοποιείται από την ασφάλεια κατ' αποκλεισμό, μέχρι πλήρους ικανοποίησής του, κάθε άλλης απαίτησης (παράγραφος 4 του άρθρου 145 του ν. 4261/2014). β) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης καταθετών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΚ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν από την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης. γ) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης επενδυτών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι

	προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΕ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν από την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης. 3. Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται σε ειδικές εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που άρχισαν πριν την έναρξη ισχύος του νόμου ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι οποίες εξακολουθούν να διέπονται από τις διατάξεις που ίσχυαν κατά το χρόνο θέσης του πιστωτικού ιδρύματος σε ειδική εκκαθάριση. 4. Η κατάταξη των απαιτήσεων σύμφωνα με το παρόν άρθρο είναι αναγκαστικός κανόνας δημοσίου συμφέροντος.»
Άρθρο 207 Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης- Τροποποίηση άρθρου 145B του ν. 4261/2014 Στο άρθρο 145B του ν. 4261/2014 (Α' 107), τροποποιούνται α) η παρ. 1 με την εξειδίκευση των προϋποθέσεων μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, β) η παρ. 3 με την εξειδίκευση της διενέργειας αποτίμησης, γ) η παρ. 4 με την εξειδίκευση των προϋποθέσεων καταβολής της διαφοράς αξίας στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα και οι παρ. 1, 3 και 4 διαμορφώνονται ως εξής: 1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, μπορεί να προβλέπεται η μεταβίβαση των καθοριζόμενων στην ίδια απόφαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων έναντι καταθετών και συμβατικών σχέσεων ενός προηγούμενως δραστηριοποιούμενου σύμφωνα με την άδεια του σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο δεν εφαρμόστηκαν ενέργειες εξυγίανσης επειδή δεν συνέτρεχε το κριτήριο της περ. γ' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και το οποίο έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση, σε νόμιμα λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Η απόφαση της παρούσας εκδίδεται, όταν η ως άνω μεταβίβαση κρίνεται σκόπιμη, προκειμένου να αποτραπεί συγκεντρωμένη και δυσανάλογη οικονομική βλάβη σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας. 3. Για την απόφαση της παρ. 1, τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται βάσει δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, που διενεργείται από ορκωτό ελεγκτή, τον οποίο ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Ο ορκωτός ελεγκτής πρέπει να είναι ανεξάρτητος από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της Τράπεζας της Ελλάδος, και από το πιστωτικό ίδρυμα, και να μην εξαρτά οποιοδήποτε συμφέρον, άμεσο ή έμμεσο, από το αποτέλεσμα της αποτίμησης. Ως προς το παθητικό, η αποτίμηση περιλαμβάνει τις καταθέσεις και τις απαιτήσεις κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατά το άρθρο 145Α. Για την αποτίμηση εφαρμόζονται αναλογικά και οι παρ. 6 και 7 του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, καθώς και του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/345 της Επιτροπής, της 14ης Νοεμβρίου 2017, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα κριτήρια σχετικά με τη μεθοδολογία για την εκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων ιδρυμάτων ή οντοτήτων (L 67). Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να εκδοθεί και βάσει προσωρινής αποτίμησης με το περιεχόμενο της παρούσας. Στην περίπτωση αυτή, η οριστική αποτίμηση της παρ. 3 ολοκληρώνεται εντός τριμήνου, οπότε και μπορεί να τροποποιηθεί η απόφαση της παρ. 1. 4. α) Εάν βάσει της αποτίμησης η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, ποσά τα οποία δεν μπορεί συνολικώς να υπερβαίνουν τη διαφορά αξίας επιτρέπεται να καταβληθούν στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με την απόφαση της παρ. 1, από: αα) το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, αντί της καταβολής αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων και προκειμένου να καλυφθεί η διαφορά μεταξύ της αξίας	Αντικαθίστανται οι παρ.1, 3 και 4 του αρ.145B ν.4261/14, το οποίο είχε ως εξής: «Άρθρο 145B Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης 1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, μπορεί να προβλέπεται η μεταβίβαση των καθοριζόμενων στην ίδια απόφαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων έναντι καταθετών και συμβατικών σχέσεων ενός υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε νόμιμα λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Η απόφαση της παρούσας εκδίδεται όταν η ως άνω μεταβίβαση κρίνεται σκόπιμη, προκειμένου να αποτραπεί συγκεντρωμένη και δυσανάλογη οικονομική βλάβη σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας. 2. Η σύμβαση μεταβίβασης βάσει της απόφασης της παρ. 1 συνάπτεται αμελλητί από τον ειδικό εκκαθαριστή, ως εκπρόσωπο του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, και το αποκτών πιστωτικό ίδρυμα. Εάν συντρέχει περίπτωση για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, η μεταβίβαση σημειώνεται ατελώς στα οικεία δημόσια βιβλία και αρχεία με αίτηση του αποκτώντος. Το άρθρο 479 του Αστικού Κώδικα δεν εφαρμόζεται και οι συμβάσεις εργασίας δεν μεταφέρονται. Για το κύρος της μεταβίβασης και το αντιτάξιμό της έναντι τρίτων δεν απαιτείται αναγγελία προς αυτούς ή συναίνεσή τους, κατά παρέκκλιση από τυχόν άλλες διατάξεις. Εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία συνεχίζονται από το αποκτών πιστωτικό ίδρυμα χωρίς διακοπή τους. 3. Τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία αποτιμώνται στην απόφαση της παρ. 1, λαμβανομένης υπόψη έκθεσης αποτίμησης του συνόλου του ενεργητικού από ορκωτό ελεγκτή, τον οποίο ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Στην ίδια έκθεση αποτιμώνται και οι απαιτήσεις κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατά το άρθρο 145Α. Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να εκδοθεί και βάσει προσωρινής αποτίμησης με το περιεχόμενο της παρούσας. 4. α) Η οριστική αποτίμηση της παρ. 3 ολοκληρώνεται εντός τριμήνου, οπότε και μπορεί να τροποποιηθεί η απόφαση της παρ. 1. Εάν βάσει της αποτίμησης η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, η διαφορά αξίας καταβάλλεται στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με την απόφαση της παρ. 1, από: αα) Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, αντί της καταβολής αποζημίωσης στους καταθέτες, σύμφωνα με τον ν. 4370/2016 (Α' 37), μέχρι το ύψος του καθαρού ποσού αποζημίωσης των εγγυημένων καταθετών κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 11 του ν. 4370/2016, όπως αυτό προκύπτει μετ' αφαίρεση από το ποσό της αποζημίωσης των εγγυημένων καταθέσεων της αξίας του ενεργητικού, σύμφωνα με την αποτίμηση της παρ. 3 και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατά το άρθρο 145Α. αβ) Το Δημόσιο για υπερβάλλον ποσό και μέχρι την πλήρη κάλυψη των μεταφερόμενων καταθέσεων.

των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων και των μεταφερόμενων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, εάν αυτή είναι θετική, και
αβ) επί τη βάσει επαρκούς αιτιολογήσεως, το Δημόσιο για ποσό που δεν μπορεί να υπερβεί την εναπομένουσα διαφορά αξίας, μετά την καταβολή από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ του υπό αα) ποσού, μεταξύ όλων των μεταφερόμενων καταθέσεων και των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού. Προς τούτο απαιτείται απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συνστημικής Ευστάθειας, το οποίο και διαπιστώνει τη συνδρομή του όρου που προβλέπεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1.

Η συμμετοχή του ΤΕΚΕ της υποπερ. αα) στην κάλυψη της διαφοράς αξίας, δεν οδηγεί σε υπέρβαση της συνολικής επιβάρυνσης για το ΤΕΚΕ από την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων, σε περίπτωση που δεν θα είχε ληφθεί η απόφαση της παρ. 1. Προκειμένου να διαπιστωθεί η συνδρομή του όρου του τρίτου εδαφίου της παρούσας, η αποτίμηση της παρ. 3 προσδιορίζει το καθαρό συνολικό κόστος, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών αποζημίωσης, που θα είχε για το ΤΕΚΕ η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των μεταφερόμενων εγγυημένων καταθέσεων σε περίπτωση που δεν θα είχε ληφθεί η απόφαση της παρ. 1. Η αποτίμηση βασίζεται στην παραδοχή ότι το πιστωτικό ίδρυμα θα είχε τεθεί ούτως ή άλλως υπό ειδική εκκαθάριση κατά τον χρόνο λήψεως της αποφάσεως της παρ. 1, η απόφαση αυτή δεν θα είχε ληφθεί, δεν θα είχε παρασχεθεί καμία έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη στους πιστωτές του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος, το μεταφερόμενο ενεργητικό θα είχε παραμείνει ως μέρος της περιουσίας της ειδικής εκκαθάρισης, και το ΤΕΚΕ θα είχε απαίτηση κατά τους όρους του πρώτου και τρίτου εδαφίου του άρθρου 23 ν. 4370/2016 (Α' 37) και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που ικανοποιούνται κατά προτεραιότητα έναντι του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, κατά το άρθρο 145Α.

β) Εφ' όσον η ως άνω διαφορά αξίας καταβάλλεται εξ ολοκλήρου ή εν μέρει από το ΤΕΚΕ βάσει προσωρινής αποτίμησης, η οριστική αποτίμηση περιλαμβάνει, πέραν των αναφερομένων στην παρ. 3, και τον προσδιορισμό της αποκλίσεως μεταξύ του ποσού που το ΤΕΚΕ θα έπρεπε να καταβάλει και του ποσού, το οποίο πράγματι κατέβαλε επί τη βάσει της προσωρινής αποτίμησης. Εφ' όσον η απόκλιση είναι εις βάρος του ΤΕΚΕ, το σχετικό ποσό καταβάλλεται στο ΤΕΚΕ από το Ελληνικό Δημόσιο, σε αντίθετη δε περίπτωση, από το ΤΕΚΕ στο Ελληνικό Δημόσιο.

γ) Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να προβλέπει και τμηματική καταβολή της διαφοράς αξίας, ώστε μέρος αυτής να καταβληθεί μετά την έκδοση της οριστικής αποτίμησης και την τροποποίηση της ίδιας απόφασης. Το ΤΕΚΕ και το Δημόσιο αποκτούν αξίωση κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος για το ποσό που καταβάλλουν, στην οποία εφαρμόζονται αναλόγως οι περ. γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α.

Άρθρο 208

Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.)

1. Η Μόνιμη Ελληνική Αντιπροσωπεία στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.) υπάγεται στο Υπουργείο Οικονομικών, σύμφωνα με το π.δ. 84/2020 (Α' 194).

2. Η Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. εδρεύει όπου και η εκάστοτε έδρα του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) και έχει ως αποστολή:

α) Τη γενική εκπροσώπηση της Ελληνικής Κυβέρνησης στον Ο.Ο.Σ.Α., σύμφωνα με τη Συνθήκη Ίδρυσης του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης της 14ης Δεκεμβρίου 1960,

β) τη συνεργασία με τις αντιπροσωπείες των κρατών που μετέχουν στον Ο.Ο.Σ.Α. και τη διαχείριση των θεμάτων που ανακύπτουν,

γ) τη συνεχή παρακολούθηση, μελέτη και ταχεία ενημέρωση της Ελληνικής Κυβέρνησης για κάθε θέμα που σχετίζεται με τις τρέχουσες εργασίες του Ο.Ο.Σ.Α. και, ιδίως, με την προπαρασκευή ή την εκτέλεση σχεδίων ή προγραμμάτων του, καθώς και για κάθε άλλο ζήτημα που ανατίθεται σε αυτήν από την Κυβέρνηση.

Άρθρο 209

Θέσεις προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.

β) Η απόφαση της παρ. 1 μπορεί να προβλέπει και τμηματική καταβολή της διαφοράς αξίας, ώστε μέρος αυτής να καταβληθεί μετά την έκδοση της οριστικής αποτίμησης και την τυχόν τροποποίηση της ίδιας απόφασης. Το ΤΕΚΕ και το Δημόσιο αποκτούν αξίωση κατά του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος για το ποσό που καταβάλλουν, στην οποία εφαρμόζονται αναλόγως οι περ. γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α.

5. Για την επιλογή του αποκτώντος πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος καλεί πιστωτικά ιδρύματα που, κατά την κρίση της και σύμφωνα με τις διαθέσιμες σε αυτήν πληροφορίες, είναι κατάλληλα για την κτήση των υπό μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, σε άτυπη και εμπιστευτική ανταγωνιστική διαδικασία υποβολής προσφορών για την απόκτησή τους. Στο πλαίσιο αυτής της διαδικασίας, τα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να προσφέρουν αντάλλαγμα, το οποίο συνίσταται σε μείωση του καταβλητέου κατά την παρ. 4 ποσού της διαφοράς αξίας μεταξύ υποχρεώσεων και ενεργητικού. Η διαδικασία του πρώτου εδαφίου είναι όσο το δυνατόν διαφανέστερη λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων, δεν ευνοεί αδικαιολόγητα ορισμένους δυνητικούς αγοραστές και λαμβάνει υπόψη την ανάγκη να πραγματοποιηθεί ταχέως η μεταβίβαση. Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 39 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) εφαρμόζεται αναλόγως.

6. Οι παρ. 1 έως 5 εφαρμόζονται τηρουμένων των διατάξεων περί κρατικών ενισχύσεων του ενωσιακού δικαίου.

7. Κατά την εφαρμογή του παρόντος εφαρμόζεται αναλόγως η περ. ε' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 34 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

8. Η περ. στ' της παρ.1 του άρθρου 145 καταργείται».

Οι θέσεις προσωπικού της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. ορίζονται ως εξής:

- α) Μία (1) θέση Μονίμου Αντιπροσώπου, με βαθμό αντίστοιχο του Πρέσβευς. Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος προΐσταται της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. και είναι υπεύθυνος για τη λειτουργία της.
- β) Μία (1) θέση Αναπληρωτή Μονίμου Αντιπροσώπου με βαθμό αντίστοιχο του Πληρεξουσίου Υπουργού Β' τάξης. Ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος αναπληρώνει τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο, σε περίπτωση, έλλειψης, απουσίας ή κωλύματος του τελευταίου.
- γ) Επτά (7) θέσεις υπαλλήλων, οι οποίοι για τη συμμετοχή τους στις εργασίες του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.), ανακοινώνονται προς αυτόν ως Σύμβουλοι.
- δ) Μία (1) θέση διοικητικού υπαλλήλου.
- ε) Μία (1) θέση υπαλλήλου γραμματειακής υποστήριξης. και
- στ) Μία (1) θέση οδηγού επιμελητή.

Άρθρο 210

Προσόντα κάλυψης θέσεων

1. Στις θέσεις του Μονίμου Αντιπροσώπου και του Αναπληρωτή Μονίμου Αντιπροσώπου διορίζονται πρόσωπα, που προέρχονται από το δημόσιο τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143) ή διεθνείς οργανισμούς ή ανώτατα εκπαιδευτικά ιδρύματα ή ερευνητικά κέντρα, τα οποία κατέχουν τίτλο σπουδών Πανεπιστημιακού Ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, διδακτορικό ή μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών ετήσιας τουλάχιστον διάρκειας Πανεπιστημιακού Ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, γνωρίζουν άριστα μία από τις γλώσσες αγγλική ή γαλλική και καλά την άλλη, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001 (Α' 39) και διαθέτουν επιστημονική κατάρτιση και επαγγελματική εμπειρία στη διεθνή οικονομική ή αναπτυξιακή πολιτική.

2. Στις θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209, αποσπώνται υπάλληλοι, μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, οι οποίοι υπηρετούν σε φορείς της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 και κατέχουν τίτλο σπουδών πανεπιστημιακού ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής, διδακτορικό ή μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών ετήσιας τουλάχιστον διάρκειας πανεπιστημιακού ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο της αλλοδαπής ή κατέχουν τέτοιους τίτλους αναγνωρισμένους ως επαγγελματικά ισοδύναμους, είναι απόφοιτοι της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης και γνωρίζουν άριστα την αγγλική γλώσσα, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001. Οι υπάλληλοι, που είναι κάτοχοι διδακτορικού τίτλου, διαθέτουν τουλάχιστον τριετή πραγματική δημόσια υπηρεσία σε οικονομικά θέματα ή σε αντικείμενα σχετικά με τις θεματικές επιτροπές που λειτουργούν στο πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α.. Όσοι είναι κάτοχοι μεταπτυχιακού τίτλου ή απόφοιτοι της Εθνικής Σχολής Δημόσιας Διοίκησης, διαθέτουν τουλάχιστον πενταετή δημόσια υπηρεσία σε οικονομικά θέματα ή σε αντικείμενα σχετικά με τις θεματικές επιτροπές του προηγούμενου εδαφίου.

3. Στη θέση της περ. δ) του άρθρου 209, αποσπώνται υπάλληλοι, μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, οι οποίοι κατέχουν τίτλο σπουδών ανώτατου εκπαιδευτικού ιδρύματος ημεδαπής ή αναγνωρισμένο ως ισότιμο και αντίστοιχο αλλοδαπής ή κατέχουν τέτοιο τίτλο αναγνωρισμένο ως επαγγελματικά ισοδύναμο, γνωρίζουν καλά την αγγλική ή τη γαλλική γλώσσα, σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29 του π.δ. 50/2001 και διαθέτουν τουλάχιστον δεκαετή δημόσια υπηρεσία στα αντικείμενα των οικονομικών υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών ή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ή σε ζητήματα οικονομικής διαχείρισης φορέων του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014.

4. Για τη θέση υπαλλήλου γραμματειακής υποστήριξης της περ. ε) του άρθρου 209, απαιτείται κατοχή τίτλου σπουδών πανεπιστημιακού

ιδρύματος της ημεδαπής ή αναγνωρισμένου ως ισότιμου και αντίστοιχου ή ως επαγγελματικά ισοδύναμου της αλλοδαπής, πολύ καλή γνώση της αγγλικής και της γαλλικής γλώσσας, καλή γνώση της ελληνικής γλώσσας και γνώση χειρισμού ηλεκτρονικού υπολογιστή στα αντικείμενα: α) επεξεργασία κειμένων, β) υπολογιστικά φύλλα και γ) υπηρεσίες διαδικτύου.

5. Για τη θέση του οδηγού επιμελητή της περ. στ) του άρθρου 209, απαιτείται κατοχή απολυτήριου τίτλου δευτεροβάθμιας εκπαίδευσης της ημεδαπής ή της αλλοδαπής, καλή γνώση της ελληνικής και της γαλλικής γλώσσας και άδεια οδήγησης επαγγελματικής κατηγορίας.

6. α) Οι υποψήφιοι για τις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, είναι μόνιμοι κάτοικοι Γαλλίας και έχουν συμπληρώσει το εικοστό πρώτο (21^ο) έτος της ηλικίας τους. Οι Έλληνες πολίτες, υπόχρεοι στρατιωτικής θητείας, κατά την ημερομηνία της πρόσληψης, έχουν εκπληρώσει τις σχετικές υποχρεώσεις τους ή έχουν απαλλαγεί νομίμως από αυτές. Ως ανώτατο όριο ηλικίας πρόσληψης τίθεται το εξηκοστό (60^ο) έτος, εκτός αν ως προς το όριο αυτό έχει εφαρμογή διάταξη αναγκαστικού δικαίου της γαλλικής νομοθεσίας που ορίζει διαφορετικά.

β) Δεν δύνανται να προσληφθούν στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209 όσοι έχουν καταδικασθεί για κακούργημα και σε οποιαδήποτε ποινή για κλοπή, υπεξαίρεση, απάτη, εκβίαση, πλαστογραφία, απιστία, δωροδοκία, καθώς και για οποιοδήποτε έγκλημα κατά της γενετήσιας ελευθερίας ή έγκλημα οικονομικής εκμετάλλευσης της γενετήσιας ζωής. Οι προσλαμβανόμενοι υποχρεούνται να υποβάλουν στον Μόνιμο Αντιπρόσωπο υπεύθυνη δήλωση σχετικά με τη μη συνδρομή στο πρόσωπό τους κωλύματος, λόγω καταδίκης για τα ως άνω αδικήματα. Αν η δήλωση είναι ψευδής ή ανακριβής, η σύμβαση εργασίας είναι αυτοδικαίως άκυρη και η πρόσληψη ανακαλείται υποχρεωτικά από τον προϊστάμενο της οικείας αρχής.

γ) Η συνδρομή των ανωτέρω τυπικών προσόντων και της προϋπόθεσης της κατοικίας ελέγχεται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο. Η γλωσσομάθεια, καθώς και η γνώση χειρισμού ηλεκτρονικού υπολογιστή εκτιμώνται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο, βάσει προσκομιζόμενων πιστοποιητικών ή κατόπιν προφορικής συνέντευξης ή πρακτικής δοκιμασίας, γραπτής ή προφορικής, ανάλογα με την ανάγκη διαπίστωσης του απαιτούμενου προσόντος.

δ) Οι προσλαμβανόμενοι στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, εφόσον έχουν την ελληνική ιθαγένεια, μπορούν, με αίτησή τους, να υπαχθούν στην ελληνική νομοθεσία περί κοινωνικής ασφάλισης ή να ασφαλισθούν σε επιτόπιο ασφαλιστικό φορέα, αν παρέχεται η σχετική δυνατότητα. Οι αλλοδαποί διέπονται από την επιτόπια κοινωνικοασφαλιστική νομοθεσία. Το ποσοστό του ασφαλιστρού που αναλογεί στον εργοδότη δεν δύναται να υπερβαίνει το αντίστοιχο, προβλεπόμενο για τους ασφαλισμένους στον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ) ποσοστό, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά από την επιτόπια νομοθεσία, και, σε κάθε περίπτωση, βαρύνει το ελληνικό Δημόσιο. Στη συναπτόμενη μεταξύ εργοδότη και εργαζομένου σύμβαση γίνεται αναφορά στην υποχρέωση ασφάλισης του εργαζομένου εκ μέρους του ελληνικού Δημοσίου.

ε) Για τη ρύθμιση θεμάτων ασφάλισης, συνταξιοδότησης, αποζημίωσης, καθώς και των λοιπών εργατικών ζητημάτων των προσλαμβανομένων στις θέσεις των περ. ε) και στ) του άρθρου 209, για μεν τους αλλοδαπούς εφαρμόζεται το αλλοδαπό δίκαιο, για δε τους Έλληνες πολίτες το δίκαιο το οποίο καθορίζεται από τη σύμβαση.

Άρθρο 211

Τρόπος - Διαδικασία κάλυψης θέσεων

1. α) Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος και ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος διορίζονται με τριετή θητεία που δύναται να ανανεωθεί για μία ακόμη φορά και για ίσο χρονικό διάστημα.

β) Ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος και ο Αναπληρωτής Μόνιμος Αντιπρόσωπος διορίζονται και παύονται από τα καθήκοντά τους με προεδρικό διάταγμα, ύστερα από πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Εξωτερικών.

γ) Στις θέσεις των περ. α) και β) του άρθρου 209 διορίζονται μόνιμοι ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπάλληλοι του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), οι οποίοι διαθέτουν τα προσόντα που προβλέπονται στο άρθρο 210 για τη θέση αυτή.

Για όσο χρόνο διαρκεί η θητεία στις θέσεις των περ. α) και β) του άρθρου 209, οι οργανικές θέσεις των υπαλλήλων που διορίζονται παραμένουν κενές, μετά δε τη λήξη της θητείας, επανέρχονται αυτοδικαίως στις οργανικές τους θέσεις.

2. Τέσσερις (4) θέσεις της περ. γ) και η θέση της περ. δ) του άρθρου 209 καλύπτονται με αποσπάσεις μόνιμων ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομικών και της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.). Τρεις (3) θέσεις της περ. γ) του άρθρου 209 καλύπτονται από υπαλλήλους του δημόσιου τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014. Οι ως άνω αποσπάσεις πραγματοποιούνται έπειτα από σχετική πρόσκληση εκδήλωσης ενδιαφέροντος, κατά παρέκκλιση του ν. 4440/2016 (Α' 224), με μόνη απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών, εάν πρόκειται για απόσπαση υπαλλήλου του Υπουργείου Οικονομικών και με κοινή απόφαση του οργάνου αυτού και του αρμοδίου οργάνου του υπουργείου προέλευσης του υπαλλήλου σε κάθε άλλη περίπτωση. Σε περίπτωση υπαλλήλου που προέρχεται από εποπτευόμενο φορέα, η απόσπαση πραγματοποιείται με κοινή απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών και του αρμοδίου οργάνου που εποπτεύει τον φορέα προέλευσης του υπαλλήλου. Επί απόσπασης υπαλλήλου της Α.Α.Δ.Ε. εφαρμόζεται το άρθρο 25 του ν. 4389/2016 (Α' 94). Η απόσπαση πραγματοποιείται για χρονικό διάστημα έως τρία (3) έτη από την ανάληψη της υπηρεσίας και μπορεί να παραταθεί για τρία (3) επιπλέον έτη, για μία μόνο φορά. Η ανάληψη υπηρεσίας πραγματοποιείται εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης απόσπασης. Μετά τη λήξη της απόσπασής τους, οι υπάλληλοι επιστρέφουν στις οργανικές τους θέσεις. Ο χρόνος υπηρεσίας στις ανωτέρω θέσεις λογίζεται ως χρόνος δημόσιας υπηρεσίας.

3. Το προσωπικό των περ. ε) και στ) του άρθρου 209 προσλαμβάνεται κατόπιν πρόσκλησης εκδήλωσης ενδιαφέροντος της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., με σύμβαση εργασίας ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου, διάρκειας μέχρι τριών (3) ετών, με δυνατότητα ανανέωσης, για μέχρι τρία (3) επιπλέον έτη, για μια μόνο φορά, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων. Η πρόσληψη γίνεται με απόφαση του αρμόδιου οργάνου, ύστερα από εισήγηση του Μονίμου Αντιπροσώπου, τηρουμένης της διαδικασίας του ετήσιου προγραμματισμού προσλήψεων του άρθρου 25 του ν. 4829/2021 (Α' 166). Με την ίδια απόφαση καθορίζεται το ύψος της αντιμισθίας των προσλαμβανόμενων, ύστερα από εισήγηση του Μονίμου Αντιπροσώπου και αφού ληφθούν υπόψη οι τοπικές συνθήκες εργασίας. Η σχετική σύμβαση καταρτίζεται από τον Μόνιμο Αντιπρόσωπο.

Άρθρο 212

Ρύθμιση λουπών θεμάτων λειτουργίας της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.

Στην περίπτωση αποχώρησης Μονίμου Αντιπροσώπου, συντάσσεται, με πρωτοβουλία του αποχωρούντος, πρωτόκολλο παράδοσης και παραλαβής της υπηρεσίας, καθώς και καταγραφής και απογραφής του υλικού της. Το πρωτότυπο των πρωτοκόλλων τηρείται στο αρχείο της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. και αντίγραφά τους αποστέλλονται στη Διεύθυνση Προμηθειών, Διαχείρισης Υλικού και Υποδομών της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών.

Άρθρο 213

Προσωρινή ανάθεση αρμοδιοτήτων στη Γ.Δ.Ο.Υ. του Υπουργείου Οικονομικών

Προσωρινά και μέχρι την έναρξη λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης (ΤΠΑ) που συστάθηκε

με το άρθρο 11Α του π.δ. 142/2017 (Α' 181), όπως το χρονικό σημείο της προσδιορίζεται με την απόφαση της παρ. 2 του άρθρου 214, οι αρμοδιότητες της ανωτέρω Διεύθυνσης ασκούνται από τη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών.

Άρθρο 214

Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Ο τύπος, το περιεχόμενο των πρωτοκόλλων παράδοσης και παραλαβής του άρθρου 212, καθώς και των εκθέσεων καταγραφής και απογραφής του υλικού της Υπηρεσίας, όπως και κάθε σχετική λεπτομέρεια, καθορίζονται με απόφαση του Υπηρεσιακού Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών, μετά από σχετική εισήγηση της Διεύθυνσης Προμηθειών, Διαχείρισης Υλικού και Υποδομών της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Οικονομικών. Η απόφαση του πρώτου εδαφίου δημοσιεύεται με ανάρτηση στο κατάστημα που εδρεύει ο Υπηρεσιακός Γραμματέας καθώς και στο σύστημα «ΔΙΑΥΓΕΙΑ», συντασσομένου σχετικού αποδεικτικού που υπογράφεται από δημόσιο υπάλληλο που πραγματοποιεί, κατόπιν εντολής του Υπηρεσιακού Γραμματέα, την ανάρτηση αυτή.

2. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθορίζονται α) ο χρόνος έναρξης λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του άρθρου 213, β) ο χρόνος, ο τρόπος και η διαδικασία παράδοσης και παραλαβής των υποθέσεων μεταξύ των υπηρεσιών του άρθρου 213, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια που σχετίζεται με την ομαλή συνέχιση της εκτέλεσης του υπηρεσιακού έργου.

Άρθρο 215

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα άρθρα 208 έως και 212 δεν θίγουν το υπηρεσιακό καθεστώς των ήδη υπηρετούντων υπαλλήλων στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α., μέχρι τη λήξη της θητείας τους.

2. Η θητεία του ήδη υπηρετούντος κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Μόνιμου Αντιπροσώπου στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. μπορεί να ανανεωθεί για μια φορά.

ΜΕΡΟΣ Ι'

Έναρξη ισχύος

Άρθρο 216

Έναρξη ισχύος

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του και με την επιφύλαξη των παρ. 2 και 3.

2. Η ισχύς του Μέρους Α' αρχίζει από την 8η.7.2022.

3. Η ισχύς των άρθρων 208 έως και 212, της παρ. 1 του άρθρου 214 και του άρθρου 215 αρχίζει από την 4η.3.2022.

30.	Κατάργηση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης που προβλέπουν κατάργηση	Καταργούμενες διατάξεις
	Άρθρο 33 - Καταργούμενες διατάξεις Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργείται το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α'107) και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτό νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος.	Καταργείται το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α'107), το οποίο είχε ως εξής: «Άρθρο 152 Καλυμμένες ομολογίες 1. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εκδίδουν καλυμμένες ομολογίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου και συμπληρωματικά του ν. 3156/2003 (Α' 157), άρθρα 1 έως και 9, 12 και 14. 2. Τα καθήκοντα εκπροσώπου των ομολογιούχων ασκεί θεματοφύλακας (trustee) που μπορεί να είναι πιστωτικό ίδρυμα ή συνδεδεμένη εταιρεία

	πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του κ.ν. 2190/1920 ή του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, που παρέχει νομίμως υπηρεσίες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο. Αν δεν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου ο θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι των ομολογιούχων για δόλο και βαρεία αμέλεια. 3. Το κάλυμμα των καλυμμένων ομολογιών μπορεί να συνίσταται σε απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις κάθε φύσεως και συμπληρωματικά σε απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (όπως ενδεικτικά απαιτήσεις από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων), σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και σε κινητές αξίες, όπως ορίζεται ειδικότερα με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Με την ίδια απόφαση ορίζεται ο λόγος της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα προς την αξία των καλυμμένων ομολογιών κατά την έκδοση, ο τρόπος αποτίμησης των περιουσιακών αυτών στοιχείων, καθώς και ο έλεγχος για τη διασφάλιση της επάρκειας του καλύμματος καθ' όλη τη διάρκεια της έκδοσης. Ο λόγος της αξίας των περιουσιακών στοιχείων προς την αξία των ομολογιών μπορεί να ορίζεται διαφορετικός ανάλογα με το είδος των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα, ιδίως ανάλογα με το είδος των δανείων ή πιστώσεων οι απαιτήσεις από τα οποία συγκαταλέγονται στο κάλυμμα. 4. Επί του καλύμματος συνιστάται νόμιμο ενέχυρο υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών (όπως ενδεικτικά απαιτήσεων από χρηματοοικονομικά παράγωγα συνδεόμενα με την έκδοση των ομολογιών, απαιτήσεων του θεματοφύλακα για συμφωνηθείσες αμοιβές και δαπάνες του, απαιτήσεων τυχόν εγγυητών, απαιτήσεων τυχόν διαχειριστή των δανείων) και οι οποίοι αναφέρονται ως εξασφαλιζόμενοι δανειστές στο πρόγραμμα των ομολογιών. Σε περίπτωση που ορισμένα από τα περιουσιακά στοιχεία που συνιστούν το κάλυμμα των ομολογιών διέπονται από ξένο δίκαιο, θα συστήνεται εμπράγματη εξασφάλιση επ' αυτών υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών εξασφαλιζόμενων δανειστών σύμφωνα με τις διατάξεις του οικείου δικαίου. Με το πρόγραμμα μπορεί να ορίζεται η εξασφάλιση από το ίδιο νόμιμο ενέχυρο ομολογιούχων ή και άλλων δανειστών οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με ομολογίες διαφορετικής έκδοσης ή σειράς, καθώς και κάθε σχετικό ζήτημα όπως ενδεικτικώς η μεταξύ τους σχέση, ο τρόπος και η προτεραιότητα ικανοποίησης και ο τρόπος οργάνωσής τους σε ομάδα και εκπροσώπησής τους κατά παρέκκλιση των διατάξεων των άρθρων 3 και 4 του ν. 3156/2003, εφόσον δεν επιλεγεί σχετικώς η εφαρμογή αλλοδαπού δικαίου. Ο διορισμός περισσότερων θεματοφυλάκων κοινών ή ανά σειρά ή έκδοση δεν αποκλείεται. 5. Οι απαιτήσεις που συγκαταλέγονται στο κάλυμμα των ομολογιών αναφέρονται ονομαστικά σε έγγραφο που υπογράφεται από τον εκδότη και τον θεματοφύλακα και καταχωρείται σε περίληψη που περιέχει τα ουσιώδη σημεία του, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 2844/2000. Με τον ίδιο τρόπο μπορούν να αντικαθίστανται απαιτήσεις που συνιστούν μέρος του καλύμματος με άλλες ή να προστίθενται απαιτήσεις στο κάλυμμα. 6. Οι απαιτήσεις για τις οποίες υπάρχει το νόμιμο ενέχυρο κατατάσσονται πριν από τις απαιτήσεις του άρθρου 975 ΚΠολΑ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου. Σε περίπτωση πτώχευσης του εκδότη, οι ομολογιούχοι και λοιποί δανειστές που εξασφαλίζονται με το νόμιμο ενέχυρο ικανοποιούνται ως προς το μη εξοφλούμενο από το κάλυμμα μέρος των απαιτήσεών τους, όπως και οι ανέγγυοι πιστωτές από τη λοιπή περιουσία του εκδότη. 7. Από την καταχώριση του εγγράφου της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου το κύρος της έκδοσης του ομολογιακού δανείου, της σύστασης του νομίμου ενέχυρου και της τυχόν διεπόμενης από ξένο δίκαιο εμπράγματης ασφάλειας, των πληρωμών προς τους ομολογιούχους και τους λοιπούς δανειστές που εξασφαλίζονται με το νόμιμο ενέχυρο, καθώς και της σύναψης κάθε σχετικής με την έκδοση των καλυμμένων ομολογιών

	σύμβασης δεν θίγεται από την έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας, όπως ορίζονται στο ν. 3458/2006, σε σχέση με τον εκδότη. 8. Απαγορεύεται η κατάσχεση των περιουσιακών στοιχείων που συγκαταλέγονται στο κάλυμμα. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου, οποιαδήποτε διάθεσή τους από τον εκδότη χωρίς την έγγραφη συναίνεση του θεματοφύλακα είναι άκυρη. 9. Με το πρόγραμμα του ομολογιακού δανείου μπορεί να ορίζεται ότι είτε εξ αρχής είτε αν επέλθουν ορισμένα γεγονότα, όπως ενδεικτικά έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας σε σχέση με τον εκδότη, ο θεματοφύλακας θα μπορεί να αναθέτει ή να αναλαμβάνει την είσπραξη και εν γένει διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα των ομολογιών κατ' ανάλογη εφαρμογή των παραγράφων 14 έως και 16 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003. Ο θεματοφύλακας θα μπορεί επίσης, κατά τους όρους του προγράμματος και τους όρους της σχέσης που τον συνδέει με τους ομολογιούχους, να πωλεί και μεταβιβάζει τα περιουσιακά στοιχεία του καλύμματος είτε κατ' ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 10 και 14 του ν. 3156/2003 περί τιτλοποίησης απαιτήσεων είτε κατά τις γενικές διατάξεις και να χρησιμοποιεί το καθαρό προϊόν της πώλησης σε εξόφληση των εξασφαλισμένων με το νόμιμο ενέχυρο απαιτήσεων, κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1239 και 1254 του Αστικού Κώδικα και κάθε άλλη αντίθετη διάταξη νόμου. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου και κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 δεν απαιτείται ο μεταβιβάζων να έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του εκδότη η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ορίσει διαχειριστή, ανεξάρτητα από τις εξουσίες που τυχόν αναθέτει σε επίτροπο ή εκκαθαριστή με βάση τα ανωτέρω άρθρα 137 και 145 του παρόντος, αν δεν το πράξει ο θεματοφύλακας. Τα ποσά που προκύπτουν από την είσπραξη των απαιτήσεων που συγκαταλέγονται στο νόμιμο ενέχυρο και τη ρευστοποίηση των λοιπών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αυτό διατίθενται για την εξόφληση των ομολογιών και των λοιπών εξασφαλιζόμενων με το νόμιμο ενέχυρο απαιτήσεων σύμφωνα με τους όρους του ομολογιακού δανείου. Οι διατάξεις των παραγράφων 20 έως 22 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 εφαρμόζονται αναλόγως για την πώληση, τη μεταβίβαση, την είσπραξη και εν γένει διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα. 10. Με καλυμμένες ομολογίες μπορούν να εξομοιούνται οι ομολογίες που εκδίδονται από νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού, που εδρεύει είτε στην Ελλάδα είτε σε άλλο κράτος-μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, και που αποκτά απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις κάθε φύσεως από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 14 του ν. 3156/2003 περί τιτλοποίησης, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα εγγυάται ευθυνόμενο ανεκκλήτως, άνευ όρων, σε πρώτη ζήτηση και αυτοτελώς ως αυτοφειλέτης, χωρίς ποσοτικό, χρονικό ή άλλου είδους περιορισμό, για το σύνολο των απαιτήσεων των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών. Επιπλέον, προκειμένου να εξομοιωθούν οι εκδιδόμενες από το νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού ομολογίες με καλυμμένες ομολογίες πρέπει να πληρούνται οι προϋποθέσεις της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται να εκδοθεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου σε σχέση με την αξία των ομολογιών και την αξία και το είδος των περιουσιακών στοιχείων του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού. Οι λοιπές παράγραφοι του παρόντος άρθρου ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση αυτή. 11. Οι καλυμμένες ομολογίες μπορούν να εισάγονται σε οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παρ. 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 και της παρ. 14 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ ΕΚ, καθώς και να διατίθενται με δημόσια προσφορά, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις.

	12. Σε περίπτωση έκδοσης σύμφωνα με ξένο δικαιο ομολογιών, οι οποίες χαρακτηρίζονται κατά το οικείο δικαιο ως καλυμμένες, από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε κράτος-μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ο εκδότης μπορεί να συνιστά νόμιμο ενέχυρο επί απαιτήσεων που διέπονται από το ελληνικό δικαιο υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών κατ' ανάλογη εφαρμογή των παραγράφων 5, 6 και 8 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 14 του ν. 3156/2003. 13. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εκδίδουν καλυμμένες ομολογίες σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της παρούσας παραγράφου, του άρθρου 14 του ν. 3156/2003 και με ανάλογη εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του παρόντος άρθρου. Οι καλυμμένες ομολογίες της παρούσας παραγράφου εξασφαλίζονται με εγγύηση που παρέχεται από νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος-μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, το οποίο ευθύνεται ανεκκλήτως, άνευ όρων, σε πρώτη ζήτηση και αυτοτελώς ως αυτοφειλέτης, χωρίς ποσοτικό, χρονικό ή άλλου είδους περιορισμό, για το σύνολο των απαιτήσεων των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών. Ο εγγυητής των καλυμμένων ομολογιών έχει ως αποκλειστικό σκοπό την απόκτηση απαιτήσεων και κινητών αξιών που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, καθώς και την παροχή της εγγύησης προς εξασφάλιση των πάσης φύσεως απαιτήσεων σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος των καλυμμένων ομολογιών. Η απόκτηση των πάσης φύσεως απαιτήσεων και των κινητών αξιών, η οποία γίνεται λόγω πωλήσεως, η εν γένει διαχείριση των πάσης φύσεως απαιτήσεων και των κινητών αξιών και η είσπραξη των απαιτήσεων του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού διέπεται από τις διατάξεις των παραγράφων 2 εδάφια α' και β' και 6 έως 17 και 20 έως 22 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003, οι οποίες εφαρμόζονται αναλογικά. Αν το νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού του προηγούμενου εδαφίου εδρεύει στην Ελλάδα πρέπει να είναι ανώνυμη εταιρεία διεπόμενη από τις διατάξεις των παραγράφων 3, 4 και 5 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003. Οι πάσης φύσεως απαιτήσεις, που απορρέουν από την εγγύηση των καλυμμένων ομολογιών, εξασφαλίζονται με νόμιμο ενέχυρο, το οποίο συνιστάται επί του συνόλου των απαιτήσεων που αποκτά ο εγγυητής των καλυμμένων ομολογιών. Οι απαιτήσεις επί των οποίων υπάρχει το νόμιμο ενέχυρο αποτελούν το κάλυμμα των καλυμμένων ομολογιών. Η σύσταση και η λειτουργία του νομίμου ενεχύρου διέπεται από τις διατάξεις των παραγράφων 18 και 19 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003. Στο κάλυμμα μπορούν να περιλαμβάνονται επίσης και περιουσιακά στοιχεία διεπόμενα από ξένο δικαιο κατά τους όρους του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 4 του παρόντος. 14. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος μπορούν να εξομοιούνται με καλυμμένες ομολογίες και άλλες κατηγορίες ομολογιών, εφόσον διασφαλίζεται η εποπτεία των εκδοτών τους, εφαρμοζόμενων κατά τα λοιπά των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ορίζονται επίσης τα καθήκοντα του θεματοφύλακα, τα καλύμματα των ομολογιών του παρόντος άρθρου και οι λοιπές εξασφαλίσεις κατά παρέκκλιση των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων, καθώς και οι λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου αυτού.»
Άρθρο 139 Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 3, 4, 10, 14, 16, 21 έως 23 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034) Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται: Οι παράγραφοι 6, 12 έως 15 του άρθρου 4, τα άρθρα 29 έως 32, η παράγραφος 11 του άρθρου 68, οι παράγραφοι 4 και 5 του άρθρου 84, η παράγραφος 2 του άρθρου 103, η παράγραφος 2 του άρθρου 121, οι παράγραφοι 2 και 3 του άρθρου 122, οι παράγραφοι 2 και 3 του άρθρου 123 του, το στοιχείο 4 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 και οι παρ. 2 και 3 καθώς και η περ. α της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014.	

	Καταργούνται διατάξεις του ν. 4261/2014 ως εξής: Καταργούνται οι παράγραφοι 6, 12 έως 15 του άρθρου 4 του ν. 4261/2014 οι οποίες είχαν ως εξής: 6. Στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανατίθεται η άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 αναφορικά με τις επιχειρήσεις επενδύσεων, καθώς και τις επιχειρήσεις του στοιχείου γ' του σημείου 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα των εν λόγω επιχειρήσεων με έδρα σε τρίτες χώρες. (.....) 12. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας, η εποπτεία που ασκεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, στη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και στη διασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου με βάση τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, καθώς και στην εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου. 13. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά επιχείρηση της παρ. 6 του παρόντος άρθρου, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων της παρ. 6 του παρόντος άρθρου μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας, εκ μέρους της, επιτόπιων ελέγχων. 14. Οι κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ασκούνται με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου. Με όμοια απόφαση μπορούν να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των ενωσιακών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την προσαρμογή και τη συμμόρφωση προς οδηγίες, αποφάσεις, κανονισμούς και συστάσεις, που εκδίδονται από τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης για θέματα που αφορούν τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με τις κανονιστικές πράξεις του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να λαμβάνεται και κάθε αναγκαίο συμπληρωματικό μέτρο για την εφαρμογή των παραπάνω πράξεων. Κατά την άσκηση, ειδικώς, της ανωτέρω κανονιστικής αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που αφορά στην ενσωμάτωση της ενωσιακής νομοθεσίας, απαιτείται ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομικών σε εύλογο χρόνο πριν από την έκδοση της σχετικής απόφασης. 15. Οι προβλεπόμενες από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 κανονιστικού χαρακτήρα αρμοδιότητες, ευχέρειες ή αποκλίσεις υπέρ των κρατών - μελών ασκούνται κατά τον λόγο της αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου.
	Καταργούνται τα άρθρα 29 έως 32 του ν. 4261/2014, τα οποία είχαν ως εξής: Άρθρο 29 Αρχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων επενδύσεων (άρθρο 28 και 29 (1) (2) (4) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων διαθέτουν αρχικό κεφάλαιο το οποίο αποτελείται μόνο από ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως ε' της παρ. 1 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και, με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, ανέρχεται κατ' ελάχιστον σε εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδες (125.000) ευρώ. 2. Οι επιχειρήσεις επενδύσεων που προβαίνουν σε διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό, σε αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης ή σε λειτουργία Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ) διαθέτουν αρχικό κεφάλαιο το οποίο ανέρχεται κατ' ελάχιστον σε εκατόσις τριάντα χιλιάδες (730.000) ευρώ. 3. Κατ' εξαίρεση της παραγράφου 2 οι επιχειρήσεις επενδύσεων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου που εκτελούν εντολές πελατών για χρηματοοικονομικά μέσα μπορούν να κατέχουν τέτοια μέσα για ίδιο λογαριασμό, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

	α) η λήψη τέτοιων θέσεων οφείλεται αποκλειστικά στο γεγονός ότι η επιχείρηση επενδύσεων δεν είναι ικανή να εξασφαλίσει την επακριβή κάλυψη των εντολών των επενδυτών, β) η συνολική αγοραία αξία αυτών των θέσεων δεν υπερβαίνει το 15% του αρχικού κεφαλαίου της επιχείρησης, γ) η επιχείρηση πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 92 έως 95 και στα άρθρα 387 έως 403 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δ) οι θέσεις αυτές έχουν συμπτωματικό και προσωρινό χαρακτήρα και είναι αυστηρά περιορισμένες στο διάστημα που απαιτείται για τη διεκπεραίωση της εν λόγω συναλλαγής. 4. Η κατοχή θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε χρηματοοικονομικά μέσα για την επένδυση ιδίων κεφαλαίων δεν θεωρείται διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό. Άρθρο 30 Αρχικό κεφάλαιο τοπικών επιχειρήσεων (άρθρο 30 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) Οι τοπικές επιχειρήσεις διαθέτουν αρχικό κεφάλαιο πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ εφόσον απολαμβάνουν του δικαιώματος ελεύθερης εγκατάστασης ή ελεύθερης παροχής υπηρεσιών που προβλέπονται στα άρθρα 31 και 33 του ν. 3606/2007. Άρθρο 31 Κάλυψη για επιχειρήσεις που δεν επιτρέπεται να κατέχουν κεφάλαια ή τίτλους πελατών (άρθρο 31 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Για τις εταιρείες της περίπτωσης γ' του σημείου 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η κάλυψη λαμβάνει μία από τις ακόλουθες μορφές: α) αρχικό κεφάλαιο πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ, β) ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης καλύπτουσα ολόκληρο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ισοδύναμη εγγύηση έναντι της ευθύνης από επαγγελματική αμέλεια, για ποσό ύψους ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ τουλάχιστον ανά απαίτηση και συνολικά ενός εκατομμυρίου πεντακοσίων χιλιάδων (1.500.000) ευρώ κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις, γ) συνδυασμό αρχικού κεφαλαίου και ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης με τρόπο που να οδηγεί σε επίπεδο κάλυψης αντίστοιχο με το προβλεπόμενο στις περιπτώσεις α' ή β'. 2. Αν επιχείρηση της προηγούμενης παραγράφου είναι επίσης εγγεγραμμένη στο οικείο μητρώο βάσει του π.δ. 190/ 2006 (Α' 196) ως ασφαλιστής ή ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του εν λόγω προεδρικού διατάγματος, διαθέτει ως επιπλέον κάλυψη και ένα από τα παρακάτω: α) αρχικό κεφάλαιο είκοσι πέντε χιλιάδες (25.000) ευρώ, β) ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης καλύπτουσα ολόκληρο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ισοδύναμη εγγύηση έναντι της ευθύνης από επαγγελματική αμέλεια, για ποσό πεντακοσίων χιλιάδων (500.000) ευρώ τουλάχιστον ανά απαίτηση και συνολικά επτακοσίων πενήντα χιλιάδων (750.000) ευρώ κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις, γ) συνδυασμό αρχικού κεφαλαίου και ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης με τρόπο που να οδηγεί σε επίπεδο κάλυψης αντίστοιχο με το προβλεπόμενο στις περιπτώσεις α' ή β'. Άρθρο 32 Διατηρησιμότητα ιδίων κεφαλαίων (άρθρο 32 (4) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) 1. Τα ίδια κεφάλαια των επιχειρήσεων επενδύσεων και των επιχειρήσεων του άρθρου 30 δεν πρέπει να μειωθούν κάτω από τα επίπεδα που ορίζονται στο άρθρο 29 ή στο άρθρο 30 αντίστοιχα. 2. Τα ίδια κεφάλαια των ανωνύμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών του άρθρου 31 που διαθέτουν ως κάλυψη αρχικό κεφάλαιο δεν υπολείπονται σε συνεχή βάση του κατά περίπτωση απαιτούμενου ύψους αρχικού κεφαλαίου.
	Καταργείται η παράγραφος 11 του άρθρου 68 του ν. 4261/2014, η οποία είχε ως εξής: 11. Η εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος νόμου δεν θίγει την εφαρμογή της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς αρ. 2/452/1.11.2007 στις επιχειρήσεις επενδύσεων.
	Καταργούνται οι παράγραφοι 4 και 5 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 οι οποίες είχαν ως εξής: 4. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και κατά παρέκκλιση των οριζόμενων στο παρόν άρθρο και στα άρθρα 86 εκτός της περ. στ) και 87 κατωτέρω, καθορίζονται κριτήρια και θεσπίζονται κανόνες σχετικά με την

	πολιτική αποδοχών των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων. Η απόφαση αυτή λαμβάνει υπ' όψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά των εν θέματι επιχειρήσεων, το μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. 5. Για τους σκοπούς της παρ. 4 οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταχωρίζονται ως μικρές ή μεσαίες σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων.»
	Καταργείται η παράγραφος 2 του άρθρου 103 του ν. 4261/2014, η οποία είχε ως εξής: 2. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιτρέψει την εξαίρεση από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση όπως προβλέπεται στο άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις του άρθρου 89 του παρόντος νόμου ισχύουν για την εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων σε ατομική βάση.
	Καταργείται η παράγραφος 2 του άρθρου 121 του ν. 4261/2014, η οποία είχε ως εξής: 2. Τα άρθρα 121 έως 132 δεν εφαρμόζεται σε επιχειρήσεις επενδύσεων που δεν διαθέτουν άδεια για την παροχή των υπηρεσιών οι οποίες απαριθμούνται στις περ. γ) και στ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 (Α' 195).»
	Καταργούνται οι παράγραφοι 2 και 3 του άρθρου 122, οι οποίες είχαν ως εξής: 2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 1, εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας. Οι αποφάσεις σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης του πρώτου εδαφίου είναι πλήρως αιτιολογημένες, εξηγούν για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας και περιέχουν τον ακριβή ορισμό των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων, οι οποίες πρόκειται να εξαιρεθούν. Σε περίπτωση εφαρμογής της εξαίρεσης του πρώτου εδαφίου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς το ΕΣΣΚ. 3. Για τους σκοπούς της παρ. 2, οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταχωρίζονται ως μικρές ή μεσαίες σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ (ΕΕ L 124) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
	Καταργούνται οι παράγραφοι 2 και 3 του άρθρου 123 του ν. 4261/2014, οι οποίες είχαν ως εξής: 2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξαιρεί μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις επενδύσεων από τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις της παρ. 1, εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας. Οι αποφάσεις σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης του πρώτου εδαφίου είναι πλήρως αιτιολογημένες, εξηγούν για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας και περιέχουν τον ακριβή ορισμό των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων οι οποίες πρόκειται να εξαιρεθούν. Εφόσον η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίσει να εφαρμόσει την εξαίρεση του πρώτου εδαφίου, το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ. 3. Για τους σκοπούς της παρ. 2, οι επιχειρήσεις επενδύσεων καταχωρίζονται ως μικρές και μεσαίες σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ (ΕΕ L124) της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.
	Καταργείται το στοιχείο 4 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, το οποίο είχε ως εξής: 4) «τοπική επιχείρηση»: τοπική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο σημείο 4 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
	Καταργούνται οι παρ. 2 και 3 καθώς και η περ. α της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014, οι οποίες είχαν ως εξής: «Άρθρο 2 Πεδίο εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ) ... 2. Το άρθρο 30 εφαρμόζεται στις τοπικές επιχειρήσεις κατά την έννοια του σημείου 4 του άρθρου 3. 3. Το άρθρο 31 εφαρμόζεται στις επιχειρήσεις που αναφέρονται στην περ. γ) του σημείου 2 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

	... 5. α) την πρόσβαση στη δραστηριότητα των επιχειρήσεων επενδύσεων στον βαθμό που ρυθμίζεται από τον ν. 4514/2018 (Α' 14)».
Άρθρο 145 Καταργούμενες διατάξεις (παρ. 4 και 11 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2019/2177) Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται: α) Τα άρθρα 59 έως 66 του ν. 4514/2018. β) Το τμήμα Δ του παραρτήματος Ι του ν.4514/2018, καθώς και κάθε άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστικής πράξεως που αντίκειται στις διατάξεις του παρόντος νόμου, με την επιφύλαξη της εφαρμογής τους για πράξεις και παραλείψεις που έχουν τελεσθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, καθώς και για τις σχετικές εκκρεμείς διαδικασίες.	α) Σ το ν.4514/2018, καταργούνται τα άρθρα 59 έως 66 του ν.4514/2018 τα οποία είχαν ως εξής: «Άρθρο 59 Απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας (Άρθρο 59 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η παροχή υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Δ' ως τακτική ενασχόληση ή δραστηριότητα, υπόκειται σε χορήγηση άδειας, σύμφωνα με τον παρόντα τίτλο. Η εν λόγω άδεια χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής. 2. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 1, Α.Ε.Π.Ε.Υ. που διαχειρίζεται τον τόπο διαπραγμάτευσης ή διαχειριστής αγοράς, που έχει λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, επιτρέπεται να παρέχει τις υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων ενός Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ., με την προϋπόθεση της προηγούμενης εξακρίβωσης της συμμόρφωσής τους με τον παρόντα τίτλο. Η υπηρεσία αυτή περιλαμβάνεται στην άδεια λειτουργίας τους. 3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τηρεί μητρώο με τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων που έχουν αδειοδοτηθεί από αυτήν. Το μητρώο είναι προσβάσιμο από το κοινό και περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις υπηρεσίες για τις οποίες ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων έχει λάβει άδεια λειτουργίας. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επικαιροποιεί το μητρώο τακτικά και γνωστοποιεί κάθε άδεια λειτουργίας στην Ε.Α.Κ.Α.Α.. 4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τους παρόχους αναφοράς δεδομένων κατά την παροχή των υπηρεσιών τους, ελέγχει τακτικά τη συμμόρφωσή τους προς τον παρόντα τίτλο και ελέγχει ότι πληρούν ανά πάσα στιγμή τις προϋποθέσεις για την αρχική χορήγηση άδειας λειτουργίας, που ορίζονται στον παρόντα τίτλο. Άρθρο 60 Περιεχόμενο της άδειας λειτουργίας (Άρθρο 60 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η άδεια λειτουργίας προσδιορίζει τις υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων τις οποίες επιτρέπεται να παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων. Ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων που επιθυμεί να επεκτείνει τις δραστηριότητές του σε επιπλέον υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων υποβάλλει αίτηση επέκτασης της άδειας λειτουργίας του. 2. Η άδεια λειτουργίας ισχύει σε όλη την Ένωση και επιτρέπει στον πάροχο υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων να παρέχει τις υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει άδεια σε όλη την Ένωση. Άρθρο 61 Διαδικασίες έγκρισης και απόρριψης αιτήσεων χορήγησης άδειας (Άρθρο 61 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια εφόσον πειστεί πλήρως ότι ο αιτών πληροί όλες τις απαιτήσεις βάσει των διατάξεων που θεσπίζονται, σύμφωνα με τον παρόντα. 2. Ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων παρέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένου προγράμματος δραστηριοτήτων, στο οποίο καθορίζονται, μεταξύ άλλων, τα είδη των σχεδιαζόμενων υπηρεσιών και η οργανωτική δομή, προκειμένου η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να είναι σε θέση να διαπιστώσει ότι ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων έχει λάβει, κατά τη στιγμή της αρχικής αδειοδότησης, όλα τα αναγκαία μέτρα για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που υπέχει με βάση τις διατάξεις του παρόντος τίτλου. 3. Οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων λειτουργούν με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας και έχουν τα κεντρικά τους γραφεία και την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα. Το μετοχικό τους κεφάλαιο ανέρχεται τουλάχιστον στο ποσό των εκατόν είκοσι πέντε χιλιάδων (125.000) ευρώ. Οι μετοχές είναι ονομαστικές. 4. Για να εκδοθεί άδεια σύστασης παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, σύμφωνα με τις διατάξεις περί ανωνύμων εταιρειών,

	απαιτείται να κατατεθεί προηγουμένως σε ειδικό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα το μετοχικό του κεφάλαιο, καθώς και να έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Το μετοχικό κεφάλαιο καταβάλλεται τοις μετρητοίς. Μερική καταβολή αποκλείεται. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ύστερα από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να μεταβάλλεται το ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο του παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων. Άδεια λειτουργίας μπορεί να χορηγείται και σε υφιστάμενες ανώνυμες εταιρείες εφόσον έχουν ελάχιστο μετοχικό κεφάλαιο, σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3 και εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του Τίτλου αυτού. Τα ίδια κεφάλαια παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων δεν μπορεί να υπολείπονται του ελάχιστου μετοχικού κεφαλαίου καθόλη τη διάρκεια λειτουργίας του. 5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει τον αιτούντα, μέσα σε έξι (6) μήνες από την υποβολή πλήρους αίτησης, για τη χορήγηση ή μη της άδειας λειτουργίας. Άρθρο 62 Ανάκληση αδειών (Άρθρο 62 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανακαλέει την άδεια λειτουργίας που χορήγησε σε πάροχο υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, αν ο πάροχος: α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας μέσα σε δώδεκα (12) μήνες από τη χορήγησης, παραιτηθεί ρητώς από αυτήν ή δεν έχει παράσχει υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων κατά τους προηγούμενους έξι (6) μήνες, β) έλαβε άδεια βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο παράτυπο τρόπο, γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια, δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος ή του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. Άρθρο 63 Απαιτήσεις για το όργανο διοίκησης παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων (Άρθρο 63 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Όλα τα μέλη του οργάνου διοίκησης των παρόχων υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων πρέπει να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και πείρα και να αφιερώνουν αρκετό χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους. Το όργανο διοίκησης διαθέτει συλλογικά επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και πείρα ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες του παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων. Κάθε μέλος του οργάνου διοίκησης ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση, ώστε να μπορεί αποτελεσματικά να θέτει υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις των ανώτερων διευθυντικών στελεχών, όποτε αυτό είναι αναγκαίο, και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη λήψη των αποφάσεων από διευθυντικά στελέχη, όταν απαιτείται. Όταν ένας διαχειριστής αγοράς ζητεί άδεια λειτουργίας για Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ., ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. και τα μέλη του διοικητικού οργάνου του Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., του Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. ή του Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. είναι τα ίδια με τα μέλη του διοικητικού οργάνου του διαχειριστή της ρυθμιζόμενης αγοράς, τα πρόσωπα αυτά τεκμαίρεται ότι πληρούν τις απαιτήσεις του πρώτου εδαφίου. 2. Ο πάροχος υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα μέλη του οργάνου διοίκησης και κάθε μεταβολή στα μέλη του, καθώς και τις αναγκαίες πληροφορίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης του παρόχου με την παράγραφο 1. 3. Το όργανο διοίκησης ενός παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων ορίζει και επιβλέπει την εφαρμογή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης που εξασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση του παρόχου, συμπεριλαμβανομένων του διαχωρισμού των καθηκόντων στον πάροχο και της αποτροπής των συγκρούσεων συμφερόντων, με τρόπο που προάγει την ακεραιότητα της αγοράς και τα συμφέροντα των πελατών του. 4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας αν διαπιστώσει ότι το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες του παρόχου υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων δεν διαθέτουν επαρκώς καλή φήμη, ή αν διαπιστώνει αιτιολογημένα ότι οι προτεινόμενες αλλαγές στο όργανο διοίκησης του παρόχου μπορεί να θέτουν σε κίνδυνο την ορθή και συνετή διαχείριση, το συμφέρον των πελατών του και την ακεραιότητα της αγοράς.

	Άρθρο 64 Οργανωτικές απαιτήσεις (Άρθρο 64 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και ρυθμίσεις για τη δημοσίευση των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει των άρθρων 20 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 όσο πλησιέστερα στον πραγματικό χρόνο είναι τεχνικά εφικτό υπό εύλογους εμπορικούς όρους. Οι πληροφορίες καθίστανται διαθέσιμες δωρεάν δεκαπέντε (15) λεπτά μετά τη δημοσίευσή τους από Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. δημοσιοποιούν αποτελεσματικά και με συνέπεια τις πληροφορίες αυτές, κατά τρόπο ώστε να εξασφαλίζεται η ταχεία πρόσβαση στις πληροφορίες, χωρίς διακριτική μεταχείριση και σε μορφότυπο που διευκολύνει την ενοποίηση των πληροφοριών αυτών με παρόμοια δεδομένα από άλλες πηγές. 2. Οι πληροφορίες που δημοσιεύονται από Ε.ΜΗ. ΔΗ.ΣΥ., σύμφωνα με την παράγραφο περιλαμβάνουν, τουλάχιστον, τα ακόλουθα στοιχεία: α) τον αναγνωριστικό κωδικό του χρηματοπιστωτικού μέσου, β) την τιμή στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, γ) τον όγκο της συναλλαγής, δ) τη χρονική στιγμή της συναλλαγής, ε) τη χρονική στιγμή αναφοράς της συναλλαγής, - στ) την ένδειξη συμβόλου τιμής της συναλλαγής, ζ) τον κωδικό του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο εκτελέστηκε η συναλλαγή, ή τον κωδικό «SI» αν η συναλλαγή πραγματοποιήθηκε μέσω συστηματικού εσωτερικοποιητή, ή διαφορετικά τον κωδικό «ΟΤC», η) αν συντρέχει περίπτωση, ένδειξη ότι η συναλλαγή υπόκειται σε ειδικούς όρους. 3. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. θεσπίζουν και διατηρούν αποτελεσματικές διοικητικές ρυθμίσεις, σχεδιασμένες για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων με τους πελάτες. Ιδίως, Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. που είναι επίσης διαχειριστής αγοράς ή Α.Ε.Π.Ε.Υ., χειρίζεται όλες τις συλλεγόμενες πληροφορίες κατά τρόπο που δεν δημιουργεί διακρίσεις, εφαρμόζει δε και διατηρεί κατάλληλες ρυθμίσεις διαχωρισμού των διαφορετικών επιχειρηματικών λειτουργιών. 4. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. διαθέτουν ισχυρούς μηχανισμούς ασφαλείας που έχουν σχεδιαστεί για να εγγυώνται την ασφάλεια των μέσων διαβίβασης των πληροφοριών, να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο καταστροφής των δεδομένων και μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και να αποτρέπουν τη διαρροή των πληροφοριών πριν από τη δημοσίευσή τους. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. διατηρούν επαρκείς πόρους και διαθέτουν εφεδρικές εγκαταστάσεις προκειμένου να παρέχουν και να εξασφαλίζουν την παροχή των υπηρεσιών τους ανά πάσα στιγμή. 5. Οι Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. διαθέτουν συστήματα που τους επιτρέπουν να ελέγχουν αποτελεσματικά αν οι αναφορές συναλλαγών είναι πλήρεις, να εντοπίζουν παραλείψεις και εμφανή σφάλματα και να ζητούν την εκ νέου διαβίβαση τυχόν εσφαλμένων αναφορών. Άρθρο 65 Οργανωτικές απαιτήσεις (Άρθρο 65 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και ρυθμίσεις για να συγκεντρώνουν τις δημοσιευμένες πληροφορίες, σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, να τις ενοποιούν σε μια συνεχή ροή ηλεκτρονικών δεδομένων και να τις καθιστούν διαθέσιμες στο κοινό όσο πλησιέστερα στον πραγματικό χρόνο είναι τεχνικά εφικτό, με εύλογους εμπορικούς όρους. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις ακόλουθες λεπτομέρειες: α) τον αναγνωριστικό κωδικό του χρηματοπιστωτικού μέσου, β) την τιμή στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, γ) τον όγκο της συναλλαγής, δ) τη χρονική στιγμή της συναλλαγής, ε) τη χρονική στιγμή αναφοράς της συναλλαγής, - στ) την ένδειξη συμβόλου τιμής της συναλλαγής, ζ) τον κωδικό του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο εκτελέστηκε η συναλλαγή, ή τον κωδικό «SI» αν η συναλλαγή εκτελέστηκε μέσω συστηματικού εσωτερικοποιητή, ή διαφορετικά τον κωδικό «ΟΤC», η) όπου συντρέχει περίπτωση, αναφορά του γεγονότος ότι υπεύθυνος για την επενδυτική απόφαση και την εκτέλεση της συναλλαγής είναι αλγόριθμος ηλεκτρονικού υπολογιστή της επιχείρησης επενδύσεων, θ) αν συντρέχει περίπτωση, ένδειξη ότι η συναλλαγή υπόκειται σε συγκεκριμένους όρους,

	ι) αν η υποχρέωση δημοσιοποίησης των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 έχει αρθεί, σύμφωνα με το στοιχείο α' ή β' της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του εν λόγω Κανονισμού, ένδειξη της συγκεκριμένης εξαίρεσης στην οποία είχε υπαχθεί η εν λόγω συναλλαγή. Οι πληροφορίες καθίστανται διαθέσιμες δωρεάν δεκαπέντε (15) λεπτά μετά τη δημοσίευσή τους από Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. Οι Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. πρέπει να είναι σε θέση να δημοσιοποιούν αποτελεσματικά και με συνέπεια τις πληροφορίες αυτές, κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ταχεία πρόσβαση στις πληροφορίες, χωρίς διακριτική μεταχείριση και σε μορφότυπους που είναι εύκολα προσβάσιμοι και εύχρηστοι για τους συμμετέχοντες στην αγορά. 2. Οι Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και ρυθμίσεις για να συγκεντρώνουν τις δημοσιευμένες πληροφορίες, σύμφωνα με τα άρθρα 10 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, να τις ενοποιούν σε μια συνεχή ροή ηλεκτρονικών δεδομένων και να τις καθιστούν διαθέσιμες στο κοινό όσο πλησιέστερα στον πραγματικό χρόνο είναι τεχνικά εφικτό, υπό εύλογους εμπορικούς όρους, οι οποίες περιλαμβάνουν τουλάχιστον τις ακόλουθες λεπτομέρειες: α) αναγνωριστικό κωδικό ή άλλα αναγνωριστικά στοιχεία του χρηματοπιστωτικού μέσου, β) τιμή στην οποία πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή, γ) όγκο της συναλλαγής, δ) χρονική στιγμή της συναλλαγής, ε) χρονική στιγμή αναφοράς της συναλλαγής, στ) ένδειξη συμβόλου τιμής της συναλλαγής, ζ) κωδικό του τόπου διαπραγμάτευσης στον οποίο εκτελέστηκε η συναλλαγή, ή τον κωδικό «SI» αν η συναλλαγή εκτελέστηκε μέσω συστηματικού εσωτερικοποιητή, ή διαφορετικά τον κωδικό «ΟΤC», η) αν συντρέχει περίπτωση, ένδειξη ότι η συναλλαγή υπόκειται σε συγκεκριμένους όρους. Οι πληροφορίες καθίστανται διαθέσιμες δωρεάν δεκαπέντε (15) λεπτά μετά τη δημοσίευσή τους από Π.Ε.ΔΕ. ΣΥ. Ο Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. πρέπει να είναι σε θέση να δημοσιοποιεί αποτελεσματικά και με συνέπεια τις πληροφορίες αυτές, κατά τρόπο που να διασφαλίζεται η ταχεία πρόσβαση στις πληροφορίες, χωρίς διακριτική μεταχείριση και σε γενικά αποδεκτούς μορφότυπους που είναι διαλειτουργικοί, εύκολα προσβάσιμοι και εύχρηστοι για τους συμμετέχοντες στην αγορά. 3. Ο Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. διασφαλίζει ότι τα δεδομένα που παρέχει αποτελούν αντικείμενο ενοποίησης από όλες τις ρυθμιζόμενες αγορές, τους ΠΜΔ, τους ΜΟΔ και τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως τα παραπάνω εξειδικεύονται με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα βάσει του στοιχείου γ' της παραγράφου 8 του άρθρου 65 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. 4. Οι Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. θεσπίζουν και διατηρούν αποτελεσματικές διοικητικές ρυθμίσεις, σχεδιασμένες για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων. Ιδίως, ο διαχειριστής αγοράς ή ο Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., που διαχειρίζεται παράλληλα και ενοποιημένο δελτίο, χειρίζεται όλες τις συγκεντρωμένες πληροφορίες με τρόπο που να μην εισάγει διακρίσεις και θεσπίζει και διατηρεί αποτελεσματικές ρυθμίσεις για τον διαχωρισμό των διαφορετικών επιχειρηματικών λειτουργιών. 5. Ο Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ. διαθέτει ισχυρούς μηχανισμούς ασφαλείας που έχουν σχεδιαστεί για να εγγυώνται την ασφάλεια των μέσων διαβίβασης των πληροφοριών και να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο καταστροφής των δεδομένων και μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης. Ο Π.Ε.ΔΕ. ΣΥ. διατηρεί επαρκείς πόρους και διαθέτει εφεδρικές εγκαταστάσεις προκειμένου να παρέχει και να εξασφαλίζει την παροχή των υπηρεσιών του ανά πάσα στιγμή. Άρθρο 66 Οργανωτικές απαιτήσεις (Άρθρο 66 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ) 1. Οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και ρυθμίσεις για τη γνωστοποίηση των πληροφοριών που απαιτούνται, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 το συντομότερο δυνατόν και το αργότερο μέχρι το τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας από εκείνη που πραγματοποιήθηκε η συναλλαγή. Οι πληροφορίες αυτές γνωστοποιούνται, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014. 2. Οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. θεσπίζουν και διατηρούν αποτελεσματικές οργανωτικές ρυθμίσεις, σχεδιασμένες για την αποτροπή της σύγκρουσης συμφερόντων με τους πελάτες τους. Ιδίως, Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που είναι επίσης διαχειριστής αγοράς ή Α.Ε.Π.Ε.Υ. χειρίζεται όλες τις συλλεγόμενες πληροφορίες κατά τρόπο που δεν εισάγει διακρίσεις, και θεσπίζει και

	διατηρεί κατάλληλες ρυθμίσεις διαχωρισμού των διαφορετικών επιχειρηματικών λειτουργιών. 3. Οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. διαθέτουν ισχυρούς μηχανισμούς ασφαλείας που έχουν σχεδιαστεί για να εγγυώνται την ασφάλεια και γνησιότητα των μέσων διαβίβασης των πληροφοριών, να ελαχιστοποιούν τον κίνδυνο καταστροφής των δεδομένων και μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης και να αποφεύγουν τη διαρροή των πληροφοριών, διατηρώντας πάντοτε την εμπιστευτικότητα των στοιχείων. Οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. διατηρούν επαρκείς πόρους και διαθέτουν εφεδρικές εγκαταστάσεις προκειμένου να παρέχουν και να εξασφαλίζουν την παροχή των υπηρεσιών τους ανά πάσα στιγμή. 4. Οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. διαθέτουν συστήματα που τους επιτρέπουν να ελέγχουν αποτελεσματικά αν οι αναφορές συναλλαγών είναι πλήρεις, να εντοπίζουν παραλείψεις και εμφανή σφάλματα που προκαλούνται από την επιχείρηση επενδύσεων και, όπου υπάρχουν τέτοια σφάλματα ή παραλείψεις, να κοινοποιούν στην επιχείρηση επενδύσεων τις σχετικές λεπτομέρειες για τα σφάλματα ή τις παραλείψεις και να ζητούν την εκ νέου διαβίβαση τυχόν εσφαλμένων αναφορών. Επίσης, οι Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. διαθέτουν συστήματα που τους επιτρέπουν να εντοπίζουν σφάλματα ή παραλείψεις που προκαλούνται από τους ίδιους τους Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ., να διορθώνουν και να διαβιβάζουν ή να διαβιβάζουν εκ νέου, ανάλογα με την περίπτωση, ορθές και πλήρεις γνωστοποιήσεις συναλλαγών στην αρμόδια αρχή. β) Καταργείται το τμήμα Δ του παραρτήματος Ι του ν.4514/2018 το οποίο είχε ως εξής: ΤΜΗΜΑ Δ Υπηρεσίες αναφοράς δεδομένων 1) διαχείριση Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., 2) διαχείριση Π.Ε.ΔΕ.ΣΥ., 3) διαχείριση Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.
Άρθρο 156 Καταργούμενες διατάξεις Από την έναρξη ισχύος του παρόντος, καταργείται το άρθρο 96 του ν. 4514/2018.	Καταργείται το άρθρο 96 του ν.4514/2018 το οποίο είχε ως εξής: Άρθρο 96 Διαμεσολάβηση σε συμμετοχική χρηματοδότηση 1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι ΑΕΔΟΕΕ και τα πιστωτικά ιδρύματα που προτίθενται να διαχειριστούν ηλεκτρονικά συστήματα μέσω των οποίων προσφέρονται κινητές αξίες, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παρ. 6 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005, γνωστοποιούν αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, την πρόθεσή τους αυτή, υποβάλλοντας ταυτόχρονα τα σχετικά με τη δραστηριοποίηση αυτή στοιχεία και ιδίως την απόφαση του διοικητικού συμβουλίου τους με την οποία αποφασίστηκε η δραστηριότητα αυτή, το νέο οργανόγραμμα, τα πρόσωπα που θα απασχολούνται και τα προσόντα τους, καθώς και το αντίστοιχο τμήμα του εσωτερικού κανονισμού που περιγράφει τον τρόπο οργάνωσης, τα κριτήρια επιλογής των εκδοτών, οι κινητές αξίες οι οποίες θα προσφέρονται μέσω των συστημάτων τους, καθώς και οι διαδικασίες παρακολούθησης και συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, μπορεί να αντιταχθεί σε αυτή την πρόθεσή τους, αν μέσα σε διάστημα δύο (2) μηνών από την υποβολή όλων των προβλεπόμενων στοιχείων κρίνει ότι δεν πληρούνται οι οργανωτικές προϋποθέσεις του άρθρου αυτού. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά περίπτωση, μπορεί να εξειδικεύονται οι παραπάνω οργανωτικές προϋποθέσεις για τη λειτουργία του συστήματος, καθώς και να προσδιορίζονται τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλουν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. και οι ΑΕΔΟΕΕ της παραγράφου αυτής και τα πιστωτικά ιδρύματα για τη δραστηριότητα αυτή. 2. Με την επιφύλαξη του άρθρου 24, οι Α.Ε.Π.Ε.Υ., οι ΑΕΔΟΕΕ και τα πιστωτικά ιδρύματα που διαχειρίζονται ηλεκτρονικά συστήματα μέσω των οποίων προσφέρονται κινητές αξίες, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005, πρέπει να παρέχουν στους πελάτες ή τους δυνητικούς πελάτες πληροφόρηση για τις προσφορές αυτές, που περιλαμβάνει τουλάχιστον τα εξής:

	α) πληροφορίες για τη νομική κατάσταση του εκδότη, β) επισκόπηση της επιχειρηματικής δραστηριότητας του εκδότη, γ) πληροφορίες για πιθανά επενδυτικά σχέδια του εκδότη, δ) πληροφορίες για τους μετόχους/εταίρους με ποσοστό πάνω από πέντε τοις εκατό (5%) και για το κεφάλαιο, καθώς και περιγραφή κάθε γνωστής στον εκδότη συμφωνίας, της οποίας η εφαρμογή θα μπορούσε, σε μεταγενέστερη ημερομηνία, να επιφέρει αλλαγές όσον αφορά τον έλεγχο του εκδότη, ε) πληροφορίες για τη διοίκηση του εκδότη, στ) πληροφορίες για τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ διοίκησης, μετόχων του εκδότη και Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχει την παρεχόμενη υπηρεσία του σημείου 1 του τμήματος Β' του Παραρτήματος Ι ή ΑΕΔΟΕΕ του άρθρου 6 παρ. 4 του ν. 4209/2013 ή πιστωτικού ιδρύματος που διαμεσολαβεί, ζ) πληροφορίες για τον τόπο δημοσίευσης των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του εκδότη, όπως ιστοσελίδα του εκδότη, ΓΕΜΗ, η) πληροφορίες σχετικά με τις κινητές αξίες που προσφέρονται και τους όρους της προσφοράς, όπως τρόπος κατανομής των κινητών αξιών σε περίπτωση υπερκάλυψης της προσφοράς, παράδοση κινητών αξιών, θ) περιγραφή των δικαιωμάτων (ψήφου, πληροφόρησης) που αποκτά ο επενδυτής, ι) διακριτή παράθεση των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με τον εκδότη, τον τομέα δραστηριότητάς του και τις κινητές αξίες που προσφέρονται, ια) προειδοποίηση ότι η επένδυση δεν είναι αμέσως ρευστοποιήσιμη και υπάρχει ενδεχόμενο ολικής απώλειας κεφαλαίου, ιβ) παράθεση των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τις παραπάνω πληροφορίες, ιγ) προειδοποίηση ότι οι παραπάνω πληροφορίες δεν εγκρίνονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις πληροφόρησης που προβλέπονται παραπάνω για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. και τις ΑΕΔΟΕΕ της παραγράφου αυτής και τα πιστωτικά ιδρύματα, να καθορίζονται τα τεχνικά μέσα εφαρμογής τους και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια.»
Άρθρο 164 (άρθρο 1 παρ. 2 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) άρθρο 79 του ν. 4099/2012 η παράγραφος 1 καταργείται.	
Άρθρο 165 (άρθρο 1 παρ. 3 Οδηγίας 2019/1160/ΕΚ) Στο άρθρο 89 του ν. 4099/2012 τροποποιούνται οι παράγραφοι 9 και 11, καταργούνται οι παράγραφοι 3 και 8.	
Άρθρο 205 Η περ. θ της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87).	Καταργείται η περ. θ της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), η οποία είχε ως εξής: «θ) τις υποχρεώσεις που εμπίπτουν στις περ. ζ', η' και θ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014,

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων		
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς	Αντικείμενο συναρμοδιότητας
	Μέρος Β':		
	Άρθρο 53	Υπουργεία Οικονομικών, Δικαιοσύνης, Προστασίας του Πολίτη, Διοικητής Α.Α.Δ.Ε.	Το Υπουργείο Δικαιοσύνης διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στατιστικά στοιχεία της παρ. 1.

		Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ως προς τα στοιχεία της παρ. 1α), ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, ιδίως τα θέματα οργάνωσης, παραγωγής, η συγκέντρωση και η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των α) ετήσιων στατιστικών στοιχείων της παρ. 1 καθώς και τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί αυτών, β) όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση των εκθέσεων και τη διενέργεια των αξιολογήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 21 της Οδηγίας 1153/2019.
Μέρη Θ' και Ι': Άρθρο 43α, κ.ν.2190/1920	Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	
Άρθρο 211	1.Υπουργείο Εξωτερικών 2. Υπουργείο Οικονομικών 3. ΑΑΔΕ	Οι θέσεις των περ. α και β του άρθρου 209 καλύπτονται με π.δ. που εκδίδεται με πρόταση των Υπ. Οικονομικών και Εξωτερικών. Οι τέσσερις (4) εκ των θέσεων της περ. γ) και εκείνη της περ. δ) του άρθρου 209 καλύπτονται με αποσπάσεις μονίμων ή με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομικών, με μόνη απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Οικονομικών, και με κοινή απόφαση του εν λόγω οργάνου και του Διοικητή της ΑΑΔΕ για υπαλλήλους της ΑΑΔΕ. Ως προς τους λοιπούς τρεις (3) υπαλλήλους των θέσεων της περ. γ) του

				άρθρου 209 ο διορισμός γίνεται με κοινή απόφαση του αρμοδίου οργάνου του ΥΠΟΙΚ και του συναρμόδιου οργάνου του υπουργείου προέλευσης του υπαλλήλου ή του οργάνου που εποπτεύει τον φορέα προέλευσης ,κατά περίπτωση.
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων			
Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)
Μέρος Β': Άρθρο 53 παρ. 2	Κοινή υπουργική απόφαση	Υπουργείο Δικαιοσύνης	Το Υπουργείο Δικαιοσύνης διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στατιστικά στοιχεία της παρ. 1. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ως προς τα στοιχεία της παρ. 1α), ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, ιδίως τα θέματα οργάνωσης, παραγωγής, η συγκέντρωση και η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των ετήσιων στατιστικών	Δεν ορίζεται

			στοιχείων της παρ. 1, καθώς και τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί αυτών, β) όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση των εκθέσεων και τη διενέργεια των αξιολογήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 21 της Οδηγίας 2019/1153.	
Μέρος Θ' Άρθρο 214 παρ. 1	Απόφαση του Υπηρεσιακού Γραμματέα	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός του τύπου του περιεχομένου των πρωτοκόλλων παράδοσης και παραλαβής του άρθρου 212, καθώς και των εκθέσεων καταγραφής και απογραφής του υλικού της Υπηρεσίας, όπως και κάθε σχετικής λεπτομέρειας	
Άρθρο 214 παρ. 2	Υπουργική απόφαση	Υπουργός Οικονομικών	Καθορίζονται α) ο χρόνος έναρξης λειτουργίας της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης του άρθρου 213, β) ο χρόνος, ο τρόπος και η διαδικασία παράδοσης και παραλαβής των	

			υποθέσεων μεταξύ των υπηρεσιών του άρθρου 213, καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια που σχετίζεται με την ομαλή συνέχιση της εκτέλεσης του υπηρεσιακού έργου.	

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2022

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

CHRISTOS STAIKOURAS
CHRISTOS STAIKOURAS
30.03.2022 22:57

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

SPYRIDON-ADONIS GEORGLADIS
SPYRIDON-ADONIS GEORGLADIS
30.03.2022 23:22

ΣΠΥΡΙΔΩΝ-ΑΔΩΝΙΣ ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

NIKOLAOS DENDIAS
NIKOLAOS DENDIAS
30.03.2022 23:03

ΝΙΚΟΛΑΟΣ-ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΔΕΝΔΙΑΣ

ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ

NIKI KERAMEOS
NIKI KERAMEOS
30.03.2022 22:57

ΝΙΚΗ ΚΕΡΑΜΕΩΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ
ΥΠΟΘΕΣΕΩΝKONSTANTINOS CHATZIDAKIS
KONSTANTINOS CHATZIDAKIS
31.03.2022 00:25

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ
ΕΝΕΡΓΕΙΑΣKONSTANTINOS SKREKAS
KONSTANTINOS SKREKAS
30.03.2022 23:11

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΚΡΕΚΑΣ

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ

PANAGIOTIS THEODORIKAKOS
PANAGIOTIS THEODORIKAKOS
31.03.2022 10:38

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ

ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ
ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥSTYLIANI MENDONI
STYLIANI MENDONI
30.03.2022 23:10

ΣΤΥΛΙΑΝΗ ΜΕΝΔΩΝΗ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

KONSTANTINOS TSIARAS
KONSTANTINOS TSIARAS
30.03.2022 22:57

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΤΣΙΑΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

MAVROUDIS VORIDIS
MAVROUDIS VORIDIS
31.03.2022 09:59

ΜΑΥΡΟΥΔΗΣ ΒΟΡΙΔΗΣ

ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

KONSTANTINOS KARAMANLIS
KONSTANTINOS KARAMANLIS
30.03.2022 22:57

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΚΑΡΑΜΑΝΛΗΣ

ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣIOANNIS PLAKIOTAKIS
IOANNIS PLAKIOTAKIS
30.03.2022 23:24

ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΛΑΚΙΩΤΑΚΗΣ

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ

KYRIAKOS PIERRAKAKIS
KYRIAKOS PIERRAKAKIS
31.03.2022 09:01

ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ

ΟΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

THEODOROS SKYLAKAKIS
THEODOROS SKYLAKAKIS
30.03.2022 23:48

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΣΚΥΛΑΚΑΚΗΣ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

NIKOLAOS PAPATHANASIS
NIKOLAOS PAPATHANASIS
30.03.2022 23:01

ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΑΘΑΝΑΣΗΣ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

MILTADIS VARVITSIOTIS
MILTADIS VARVITSIOTIS
30.03.2022 22:57

ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΒΑΡΒΙΤΣΙΩΤΗΣ

**Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΣΤΟΝ ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟ**

ΙΟΑΝΝΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ 31.03.2022 07:05
ΙΟΑΝΝΙΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ



ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

Αριθ. 100 / 8 / 2022

Ε Κ Θ Ε Σ Η

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ.1 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις»

Α. Με το υπόψη σχέδιο νόμου ενσωματώνονται στην ελληνική έννομη τάξη διάφορες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) και ρυθμίζονται λοιπά θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών. Συγκεκριμένα:

ΜΕΡΟΣ Α΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις προϋποθέσεις έκδοσης καλυμμένων ομολόγων από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα και τη διαδικασία άσκησης δημόσιας εποπτείας επί των καλυμμένων ομολόγων (αρμόδια αρχή ελέγχου, είδος διοικητικών μέτρων σε περίπτωση μη εφαρμογής των σχετικών ρυθμίσεων κ.λπ).

(άρθρα 1- 33)

ΜΕΡΟΣ Β΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων.

(άρθρα 34 – 55)

ΜΕΡΟΣ Γ΄

Α. Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Συγκεκριμένα μεταξύ άλλων:

- Ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως η αρμόδια εθνική αρχή για την εποπτεία των δραστηριοτήτων των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και προσδιορίζονται οι εξουσίες της και οι υποχρεώσεις των εποπτευόμενων εταιρειών έναντι αυτής.
- Θεσπίζεται η αρμοδιότητα προληπτικής εποπτείας επί των επενδυτικών επιχειρήσεων άλλων κρατών μελών και η συνεργασία μεταξύ των αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και υποδοχής.
- Ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως ο φορέας επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων για παραβάσεις των υπό ψήφιση διατάξεων και προσδιορίζεται το είδος των κυρώσεων και μέτρων ανά περίπτωση.
- Ρυθμίζεται το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης των Α.Ε.Π.Ε.Υ., διαχείρισης κινδύνων και πολιτικής αποδοχών σε κατηγορίες προσωπικού.
- Ορίζεται η υποχρέωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. για παροχή πληροφόρησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε θέματα αποδοχών του υψηλά αμειβόμενου προσωπικού τους.

- Παρέχεται η δυνατότητα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν είναι αρχή εποπτείας του ομίλου, να συστήνει σώματα εποπτών, ώστε να διευκολύνεται η άσκηση των οριζόμενων καθηκόντων και να εξασφαλίζονται ο συντονισμός και η συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.

- Παρέχεται η δυνατότητα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα σε επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών, ή στα υπεύθυνα διευθυντικά στελέχη τους.

(άρθρα 56-139)

ΜΕΡΟΣ Δ΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019, περί της τροποποίησης της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 334)

(άρθρα 140-147)

ΜΕΡΟΣ Ε΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1504 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων» (L 347) και προσαρμόζεται η εθνική νομοθεσία στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).

Ειδικότερα μεταξύ άλλων προβλέπεται η επιβολή ποινικών κυρώσεων [φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή χρηματική ποινή] σε όποιον, χωρίς την απαιτούμενη άδεια, με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2020/1503, και σε περίπτωση που οι υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ίδια ποινή τιμωρείται όποιος ασκεί πραγματικά τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

(άρθρα 148-160)

ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2019/1160 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ αναφορικά με τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων. **(άρθρα 161-176)**

ΜΕΡΟΣ Ζ΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2021/338 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση i) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ αναφορικά με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, που δύναται να κατέχει ένα πρόσωπο σε παράγωγα επί εμπορευμάτων και ii) των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19. **(άρθρα 177-189)**

ΜΕΡΟΣ Η΄

Τροποποιούνται - συμπληρώνονται διατάξεις των ν.4099/2012, 4209/2013, 4261/2014, 4706/2020 και 3556/2007, με σκοπό τη συμπλήρωση της υφιστάμενης τομεακής νομοθεσίας, ιδίως για τη διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) καθώς και την ορθή ενσωμάτωση σχετικών Οδηγιών και την ορθή προσαρμογή στους Κανονισμούς 2017/2402 και 2021/557. **(άρθρα 190-203)**

ΜΕΡΟΣ Θ΄

1. Επαναπροσδιορίζονται οι κατηγορίες υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των αναφερομένων στη διάταξη οντοτήτων (επιχειρήσεις επενδύσεων κ.λπ.), όπου δύναται να εφαρμοστεί από την αρχή εξυγίανσης η αναδιάρθρωση παθητικού, βάσει του ν. 4335/2015. **(άρθρο 204 και 205)**

2. Προβλέπεται η αναλογική εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 σχετικά με την κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και στις οντότητες των περ. β, γ και δ της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (χρηματοδοτικά ιδρύματα, χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, κ.λπ.). **(άρθρο 206)**

3. Εξειδικεύονται:

- οι προϋποθέσεις μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος
- οι διαδικασίες διενέργειας αποτίμησης των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων
- οι προϋποθέσεις καταβολής της διαφοράς αξίας στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα, στην περίπτωση όπου η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού. **(άρθρο 207)**

4. Ρυθμίζονται θέματα λειτουργίας και στελέχωσης της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.). Ειδικότερα:

α. Ορίζεται η αποστολή και το οργανόγραμμα της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. [στελεχώνεται εφεξής από δώδεκα (12) υπαλλήλους διαφόρων κατηγοριών και κλάδων αντί από εννέα (9) που ισχύει σήμερα].

β. Καθορίζονται τα προσόντα, οι προϋποθέσεις, τα κωλύματα, ο τρόπος κάλυψης των προβλεπόμενων θέσεων (διορισμός, απόσπαση) κ.λπ.

γ. Παρέχεται η αρμοδιότητα στον Υπηρεσιακό Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών και τον Υπουργό Οικονομικών αντίστοιχα για τη ρύθμιση των αναφερόμενων στην υπό ψήφιση διάταξη θεμάτων.

δ. Εισάγονται μεταβατικές διατάξεις ως προς το υπηρεσιακό καθεστώς των ήδη υπηρετούντων υπαλλήλων στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. **(άρθρο 208-215)**

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ι. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

Ετήσια δαπάνη ποσού **263 χιλ. ευρώ** περίπου από την καταβολή αποζημίωσης υπηρεσίας στην αλλοδαπή, εξόδων μετάβασης και επιστροφής και εξόδων εγκατάστασης των υπαλλήλων της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. λόγω αύξησης των θέσεων προσωπικού. **(άρθρο 209)**

ΙΙ. Επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών του Τ.Α.Χ.ΔΙ.Κ., του Ε.Φ.Κ.Α., και του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (ν.π.δ.δ. / φορείς της Γενικής Κυβέρνησης)

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από τη μετατροπή σε χρηματικές των προβλεπόμενων ποινών φυλάκισης, το ύψος της οποίας δεν μπορεί να προσδιοριστεί, καθώς εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα. **(άρθρο 159)**

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2022
Η Γενική Διευθύντρια

ΙΟΥΛΙΑ ARMAGOU
30.03.2022 18:55

Ιουλία Γ. Αρμάγου

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου «Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις»

Από τις διατάξεις του υπόψη σχεδίου νόμου, προκαλείται σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού ετήσια δαπάνη ποσού **263 χιλ. ευρώ** περίπου από την καταβολή αποζημίωσης υπηρεσίας στην αλλοδαπή, εξόδων μετάβασης και επιστροφής και εξόδων εγκατάστασης των υπαλλήλων της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. λόγω αύξησης των θέσεων προσωπικού. (άρθρο 209)

Η ανωτέρω δαπάνη θα αντιμετωπίζεται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού.

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2022

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

CHRISTOS STAIKOURAS CHRISTOS STAIKOURAS
30.03.2022 20:10

ΧΡ. ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ