

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, 648/2012, 600/2014, 806/2014 και 2015/2365 και των οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), και λοιπές διατάξεις

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΜΕΡΟΣ Α΄	
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΧΕΜΕΝΩΝ, ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄	
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ - ΟΡΙΣΜΟΙ - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Αντικείμενο
Άρθρο 3	Ορισμοί
Άρθρο 4	Πεδίο εφαρμογής
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄	
ΦΟΡΕΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ	
Άρθρο 5	Φορέας Διαχείρισης
Άρθρο 6	Αρμοδιότητες Φορέα Διαχείρισης
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄	
ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	
Άρθρο 7	Σύσταση Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.)
Άρθρο 8	Δομή και περιεχόμενο του Μητρώου
Άρθρο 9	Όροι για την πρόσβαση στο Μητρώο, αρμόδιες αρχές διαχείρισης και καταχώρισης στοιχείων στο Μητρώο και αρμόδιες αρχές για τη λειτουργία του Μητρώου
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄	
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	

ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΔΕΚΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΥΣΙΑΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	
Άρθρο 10	Διαχείριση χρηματικών ποσών
Άρθρο 11	Τήρηση δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού
Άρθρο 12	Διαχείριση δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων
Άρθρο 13	Διαχείριση μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων
ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	
Άρθρο 14	Διαχείριση δεσμευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων
Άρθρο 15	Διαχείριση δημευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων
ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	
Άρθρο 16	Διαχείριση δεσμευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων
Άρθρο 17	Διαχείριση δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ	
Άρθρο 18	Επιστροφή χρηματικών ποσών κατόπιν άρσης δέσμευσης ή κατάσχεσης
Άρθρο 19	Απόδοση δημευμένων ποσών ως δημοσίου εσόδου
Άρθρο 20	Απόδοση ποσών κατόπιν δικαστικής απόφασης
Άρθρο 21	Απόδοση ακινήτων περιουσιακών στοιχείων
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΦΟΡΕΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ	
Άρθρο 22	Εκπροσώπηση του Φορέα Διαχείρισης
Άρθρο 23	Σύσταση Γνωμοδοτικής Επιτροπής στον Φορέα Διαχείρισης
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 24	Εξουσιοδοτικές διατάξεις
Άρθρο 25	Μεταβατικές διατάξεις
Άρθρο 26	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Β΄ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/23, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1095/2010, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 806/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 2015/2365 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2017/1132	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ	
Άρθρο 27	Σκοπός
Άρθρο 28	Αντικείμενο

Άρθρο 29	Πεδίο εφαρμογής
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/23, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ	
Άρθρο 30	Αρχή εξυγίανσης (άρθρο 3 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 31	Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα (άρθρο 81 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 32	Ειδικότερες ρυθμίσεις ως προς τις διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρα 82 και 85 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 33	Δημοσίευση διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων (άρθρο 83 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2017/1132, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2021/23	
Άρθρο 34	Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας - Τροποποίηση παρ. 7 άρθρου 1 ν. 3301/2004 (παρ. 1 άρθρου 89 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 35	Προσδιορισμός πεδίου εφαρμογής - Αντικατάσταση άρθρου 9α ν.3301/2004 (παρ. 2 άρθρου 89 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 36	Εξαίρέσεις από την υποχρέωση υποβολής δημόσιας πρότασης - Τροποποίηση περ. θ΄ άρθρου 8 ν. 3461/2006 (άρθρο 90 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 37	Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων - Προσθήκη παρ. 3 στο εσωτερικό άρθρο 1 του άρθρου 2 του ν.4335/2015 (άρθρο 93 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 38	Προστασία μετόχων και πιστωτών ανωνύμων εταιρειών - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 115 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (άρθρο 91, παρ. 1, 2, 3 και 5 άρθρου 92 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
Άρθρο 39	Σκοπός και πεδίο εφαρμογής ν. 3777/2009 σχετικά με τις διασυνοριακές συγχωνεύσεις κεφαλαιουχικών εταιρειών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 1 ν. 3777/2009 (παρ. 4 άρθρου 92 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2021/23	
Άρθρο 40	Σύσταση της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (Ε.Λ.Μ.Ε.) -Τροποποίηση παρ. 1 εσωτερικού άρθρου 122 άρθρου 2 ν. 4335/2015

Άρθρο 41	Υπηρεσίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση περ. 15 άρθρου 1 π.δ. 65/2009
Άρθρο 42	Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση τίτλου και άρθρου 15α π.δ. 65/2009
Άρθρο 43	Προϊστάμενοι διευθύνσεων, τμημάτων, γραφείων και υπηρεσιακών μονάδων - Τροποποίηση παρ. 16 άρθρου 25 π.δ. 65/2009
Άρθρο 44	Στελέχωση της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 45	Εξουσιοδοτική διάταξη
ΜΕΡΟΣ Γ΄ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ (ΡΕΡΡ)	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΞΟΥΣΙΩΝ ΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΜΕΤΡΑ	
Άρθρο 46	Σκοπός
Άρθρο 47	Αντικείμενο
Άρθρο 48	Ορισμός αρμόδιων αρχών (παρ. 18 άρθρου 2, άρθρα 6, 10 και 15 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 49	Εξουσίες των αρμόδιων αρχών (άρθρα 62 και 66 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 50	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα (άρθρο 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 51	Δικαίωμα προσφυγής (παρ. 4 άρθρου 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 52	Ποινικές κυρώσεις (παρ. 1 άρθρου 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΡΕΡΡ, ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΓΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΚΑΝΟΤΗΤΩΝ, ΑΙΤΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ	
Άρθρο 53	Εφαρμοστέοι κανόνες διανομής ΡΕΡΡ - Κριτήρια αξιολόγησης γνώσεων και ικανοτήτων (παρ. 2 άρθρου 23 και παρ. 6 άρθρου 34 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 54	Αίτημα αλλαγής παρόχου ΡΕΡΡ (παρ. 1 και 2 άρθρου 53 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΟΡΟΙ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΦΑΣΗ ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ, ΑΠΟΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ, ΚΑΙ ΤΙΣ ΜΟΡΦΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ, ΕΙΔΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΙ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ	
--	--

Άρθρο 55	Όροι που σχετίζονται με τη φάση συσσώρευσης και αποσυσσώρευσης και με τις μορφές πληρωμής (άρθρα 47, 57 και 58 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)
Άρθρο 56	Ειδικό μητρώο και Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης - Τροποποίηση περ. η΄ παρ. 11 άρθρου 19 ν. 4583/2018

ΜΕΡΟΣ Δ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
------------------------------	--

Άρθρο 57	Αρμόδια στελέχη - Προσθήκη παρ. 2Α στο άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (παρ. 4 άρθρου 46 Οδηγίας 2015/849)
Άρθρο 58	Αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση υποπερ. αια΄ περ. α΄ παρ. 1 άρθρου 6 ν. 4557/2018
Άρθρο 59	Αποζημιώσεις Επικουρικού Κεφαλαίου - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 19 π.δ. 237/1986
Άρθρο 60	Εξουσιοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου για σύναψη συμφωνιών με τους οργανισμούς αποζημίωσης άλλων κρατών μελών - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 23 του π.δ. 237/1986
Άρθρο 61	Ορισμοί για την ίδρυση και την λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων - Τροποποιήσεις άρθρου 113 ν. 4972/2022
Άρθρο 62	Παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 115 και παρ. 1 άρθρου 118 ν. 4972/2022
Άρθρο 63	Εξουσιοδοτικές διατάξεις ν. 4972/2022 - Τροποποίηση άρθρου 122 ν. 4972/2022

ΜΕΡΟΣ Ε΄ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ	
---------------------------	--

Άρθρο 64	Έναρξη ισχύος
----------	---------------

ΜΕΡΟΣ Α΄
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΧΕΜΕΝΩΝ,
ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ
ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ - ΟΡΙΣΜΟΙ - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Άρθρο 1
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η ενίσχυση της διαφάνειας και των δημοσίων εσόδων μέσω καθορισμού ενιαίου πλαισίου για την ανάκτηση και διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρήση αυτών για το δημόσιο συμφέρον, για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος, καθώς και η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισής τους για τη διασφάλιση της οικονομικής τους αξίας μέσω της ηλεκτρονικοποίησης των σχετικών διαδικασιών που αφορούν στη λειτουργία κεντρικού μητρώου και ενισχύουν τη διαφάνεια και λογοδοσία.

Άρθρο 2
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος είναι:

- α) ο καθορισμός ενιαίου πλαισίου για την ανάκτηση και διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες,
- β) η ρύθμιση των διαδικασιών διαχείρισης των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες υπό την εποπτεία Φορέα Διαχείρισης,
- γ) η επικαιροποίηση του Φορέα Διαχείρισης και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων του σχετικά με τη διαχείριση δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων,
- δ) η σύσταση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.), τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες,
- ε) η ρύθμιση των όρων για τη συνεργασία και τον συντονισμό του Φορέα Διαχείρισης με τις εισαγγελικές και δικαστικές αρχές και τις λοιπές δημόσιες αρχές, οι οποίες διενεργούν δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, και δημεύσεις, ή στις οποίες ανατίθενται, σύμφωνα με τον παρόντα, επιμέρους διαδικασίες διαχείρισης, όπως το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.), η Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) και η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), και
- στ) η ρύθμιση των οργανωτικών ζητημάτων του Φορέα Διαχείρισης.

Άρθρο 3 Ορισμοί

Στον παρόντα νόμο ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «Φορέας Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Φορέας Διαχείρισης Δ.Δ.Π.Σ. ή εφεξής Φορέας Διαχείρισης)»: ο Φορέας του άρθρου 5.

β) «Αρμόδιες αρχές Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Αρμόδιες αρχές Διαχείρισης Δ.Δ.Π.Σ. ή εφεξής αρμόδιες αρχές διαχείρισης)»: Οι αρχές της παρ. 2 του άρθρου 9.

γ) «Κεντρικό Μητρώο Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ. ή εφεξής Μητρώο)»: το Μητρώο του άρθρου 7.

δ) «Περιουσιακά στοιχεία» ή «στοιχεία»: Κάθε αντικείμενο ή περιουσιακό στοιχείο δεκτικό διαχείρισης, οποιασδήποτε μορφής, υλικής ή άυλης, κινητής ή ακίνητης, καθώς και νόμιμοι τίτλοι ή έγγραφα οποιασδήποτε μορφής, έντυπης, ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, που αποδεικνύουν τίτλο ή δικαίωμα επί αυτών, τα οποία είτε αποκτήθηκαν άμεσα ή έμμεσα, μέσω τέλεσης ποινικών αδικημάτων, συμπεριλαμβανομένων αυτών που έχουν μετατραπεί ή επανεπενδυθεί πλήρως ή εν μέρει σε άλλο περιουσιακό στοιχείο ως «προϊόντα εγκλήματος» είτε είναι όργανα που χρησιμοποιήθηκαν ή προορίζονταν να χρησιμοποιηθούν καθ' οιονδήποτε τρόπο, εν όλω ή εν μέρει, για τη διάπραξη μιας ή περισσότερων αξιόποινων πράξεων, ως «όργανα εγκλήματος» κατά την έννοια αντιστοίχως των περ. ε' και στ' του άρθρου 10 του ν. 4478/2017 (Α' 91).

ε) «Δεσμευμένα περιουσιακά στοιχεία»: Τα περιουσιακά στοιχεία, των οποίων είτε έχει προσωρινά απαγορευθεί η καταστροφή, μετατροπή, μετατόπιση/μετακίνηση, μεταφορά ή διάθεση, είτε έχει προσωρινά αναληφθεί η φύλαξη ή ο έλεγχος, επί τη βάση απόφασης ή διάταξης που έχει εκδοθεί από δικαστήριο ή άλλη αρμόδια αρχή, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων περιουσιακών στοιχείων. Δεν νοούνται ως δεσμευμένα, υπό την έννοια του παρόντος, είδη τα οποία δεσμεύονται προσωρινά από τις αρμόδιες αρχές για τη διεξαγωγή διοικητικού ελέγχου ή για τα οποία δεν έχει εκκινήσει προανακριτική ή άλλη ποινική διαδικασία.

στ) «Δημευμένα περιουσιακά στοιχεία»: Τα περιουσιακά στοιχεία τα οποία περιέρχονται στην κυριότητα του Δημοσίου με δήμευση, σύμφωνα με τα άρθρα 68 και 76 του Ποινικού Κώδικα (ν. 4619/2019, Α' 95), την παρ. 2 του άρθρου 11 και τα άρθρα 20 έως και 29 του ν. 4478/2017, περί αναγνώρισης και εκτέλεσης απόφασης δήμευσης που επιβλήθηκε αμετακλήτως από δικαστήριο άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης και διάθεσης δημευμένων περιουσιακών στοιχείων.

ζ) «Μη δεκτικά διαχείρισης περιουσιακά στοιχεία»: Τα περιουσιακά στοιχεία:

ζα) τα οποία δεν αποφέρουν οικονομικό αποτέλεσμα. Τέτοια είδη είναι προϊόντα που παραβιάζουν δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας υπό την έννοια των ορισμών των σημείων 5 και 6 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 608/2013, ψηφιακά δεδομένα του άρθρου 265 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας (ν. 4620/2019, Α' 96), ακατάλληλα για κατανάλωση ή επικίνδυνα για τη δημόσια υγεία, ιδιαιτέρως ευπαθή, ρυπαρά ή φθαρμένα είδη, είδη τα οποία προστατεύονται από τη Σύμβαση Διεθνούς Εμπορίας Ειδών Άγριας Χλωρίδας και Πανίδας (CITES), η οποία κυρώθηκε με τον ν. 2055/1992 (Α' 105), βιομηχανοποιημένα καπνά

του άρθρου 94 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 2960/2001, Α' 265), υγρά αναπλήρωσης ηλεκτρονικού τσιγάρου και μείγματα καπνού θερμαινόμενου προϊόντος καπνού των περ. α' και στ', αντίστοιχα, της παρ. 1 του άρθρου 53Α του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα, όπλα και λοιπά αντικείμενα του ν. 2168/1993 (Α' 147), εξαρτησιογόνες ουσίες και πρόδρομες ουσίες του ν. 4139/2013 (Α' 74), ναρκωτικά φάρμακα και ψυχοτρόπες ουσίες κατά τη Σύμβαση των Ηνωμένων Εθνών που κυρώθηκε με τον ν. 1990/1991 (Α' 193), καθώς και είδη που υπάγονται στον Κώδικα νομοθεσίας για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς, που κυρώθηκε με τον ν. 4858/2021(Α' 220), ή

ζβ) για τα οποία προβλέπεται, δυνάμει ειδικότερων διατάξεων η άμεση καταστροφή, εκποίηση ή παράδοση ή η καταστροφή με ταχεία διαδικασία από τις αρχές που επέβαλαν την κατάσχεση, ή

ζγ) τα οποία έχουν ήδη διατεθεί οπουδήποτε δυνάμει ειδικότερων διατάξεων.

η) «Δεκτικά ακριβούς αποτίμησης περιουσιακά στοιχεία»: χρυσός και συνάλλαγμα, καθώς και οποιοδήποτε άλλο είδος εντάσσεται στο δελτίο ισοτιμιών της Τράπεζας της Ελλάδος.

θ) «Μη δεκτικά ακριβούς αποτίμησης περιουσιακά στοιχεία»: τιμαλφή και συνάλλαγμα μη περιλαμβανόμενο στο δελτίο ισοτιμιών της Τράπεζας της Ελλάδος και λοιπά κινητά περιουσιακά στοιχεία που επιδέχονται αυτούσια παρακατάθεση.

ι) «Διαχείριση δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων»: κάθε ενέργεια ή μέτρο που λαμβάνεται μετά από την απόφαση δέσμευσης του αρμόδιου οργάνου ή δημόσιας αρχής και αποσκοπεί στην αποτελεσματική διαχείριση των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων, ενόψει πιθανής δήμευσής τους, στην οποία περιλαμβάνεται η δυνατότητα πώλησης ή μεταβίβασής τους, προκειμένου να διασφαλίζεται η οικονομική τους αξία ή να αποτρέπεται η μείωση αυτής.

ια) «Διαχείριση δημευμένων περιουσιακών στοιχείων»: κάθε ενέργεια ή μέτρο του Φορέα Διαχείρισης ή άλλης δημόσιας αρχής για λογαριασμό του Φορέα Διαχείρισης που λαμβάνεται μετά από την απόφαση δήμευσης του αρμόδιου οργάνου ή δημόσιας αρχής και αποσκοπεί στη χρήση των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων για το δημόσιο συμφέρον ή για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος μέσω της πώλησης ή μεταβίβασής τους.

Άρθρο 4 **Πεδίο εφαρμογής**

1. Ο παρών έχει εφαρμογή στις περιπτώσεις:

α) δέσμευσης ή κατάσχεσης, η οποία επιβάλλεται στο πλαίσιο ποινικής διαδικασίας ενόψει πιθανής δήμευσης, και

β) δήμευσης.

2. Εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος:

α) τα μη δεκτικά διαχείρισης περιουσιακά στοιχεία, όπως αυτά ορίζονται στην περ. ζ' του άρθρου 3,

β) περιουσιακά στοιχεία για τα οποία δεν έχει επιληφθεί δικαστική αρχή και τα οποία αποτελούν αντικείμενο δέσμευσης από αρμόδια αρχή, κατά τον Κανονισμό (ΕΕ) 2018/1672 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Οκτωβρίου 2018 σχετικά με τους ελέγχους ρευστών διαθεσίμων που εισέρχονται ή εξέρχονται από την Ένωση και την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) 1889/2005 (L 284),

γ) περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται από τις τελωνειακές αρχές, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 164 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 2960/2001, Α' 265) πριν από τη διαβίβαση των σχετικών διατάξεων δέσμευσης, συμπεριλαμβανομένης της κατάσχεσης, στις αρμόδιες εισαγγελικές αρχές,

δ) περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 42 του ν. 4557/2018 (Α' 139), σε συνδυασμό με τις παρ. 1 έως και 3 του ίδιου άρθρου, πριν από τη διαβίβαση των σχετικών διατάξεων δέσμευσης, συμπεριλαμβανομένης της κατάσχεσης, στις αρμόδιες εισαγγελικές αρχές,

ε) περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται ή κατάσχονται σύμφωνα με τον ν. 1300/1982 (Α' 129), σχετικά με τα μέτρα για την πρόληψη και την καταστολή της ζωοκλοπής και ζωοκτονίας.

3. Για τα είδη που δεσμεύονται ή κατάσχονται ή δημεύονται, για τα οποία προβλέπεται διαχείριση από τις τελωνειακές αρχές της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), σύμφωνα με τον Εθνικό Τελωνειακό Κώδικα, ιδίως τις παρ. 5 και 6 του άρθρου 160, τα άρθρα 167, 169 έως και 171 και το άρθρο 177 αυτού, ο παρών εφαρμόζεται ως προς την καταχώριση των στοιχείων στο Μητρώο του άρθρου 7. Ως προς τα λοιπά ζητήματα που αφορούν στη διαχείρισή τους, τα περιουσιακά στοιχεία τυγχάνουν διαχείρισης σύμφωνα με τις τελωνειακές διατάξεις, και τα έσοδα που προκύπτουν από αυτά αποτελούν δημόσια έσοδα, σύμφωνα με το άρθρο 75 του ν. 4270/2014 (Α' 143).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΦΟΡΕΑΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Άρθρο 5

Φορέας Διαχείρισης

Η Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε.) της Γενικής Γραμματείας Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας του Υπουργείου Οικονομικών ορίζεται Φορέας Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Φορέας Διαχείρισης Δ.Δ.Π.Σ. ή Φορέας Διαχείρισης).

Άρθρο 6

Αρμοδιότητες Φορέα Διαχείρισης

1. Ο Φορέας Διαχείρισης:

(α) τηρεί, λειτουργεί υπό την εποπτεία του και διαχειρίζεται το Μητρώο, το οποίο ενημερώνεται από τις αρμόδιες αρχές διαχείρισης της παρ. 2 του άρθρου 9 σχετικά με οποιαδήποτε ενέργεια σε σχέση με τα δεσμευμένα ή κατασχεμένα είδη, συμπεριλαμβανομένης της φύλαξης, της υπηρεσίας που διενεργεί τη δέσμευση ή την κατάσχεση, έως και την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης ή άλλης διοικητικής ή δικαστικής πράξης για την οριστική τύχη των ειδών και την εκτέλεση αυτής,

(β) συλλέγει μέσω του Μητρώου, τηρεί και επεξεργάζεται τα στατιστικά στοιχεία, τα οποία αξιοποιεί για την εκπόνηση αναλύσεων και μελετών,

(γ) συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές διαχείρισης με σκοπό την επίτευξη της καλύτερης

δυνατής διαχείρισης και παρέχει συνδρομή σε αυτές για την υιοθέτηση βέλτιστων πρακτικών, σχετικά με τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, τα οποία υπόκεινται σε μέτρα δέσμευσης, κατάσχεσης και δήμευσης ως προϊόντα ή μέσα τέλεσης εγκληματικής ενέργειας, (δ) παρέχει επιμόρφωση στις αρμόδιες αρχές διαχείρισης σχετικά με θέματα δέσμευσης, κατάσχεσης και δήμευσης, σε συνεργασία με τους κατά περίπτωση αρμόδιους φορείς επιμόρφωσης των εν λόγω αρχών,

(ε) συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες και βέλτιστες πρακτικές διαχείρισης δεσμευμένων, κατασχεμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων με τις αρμόδιες υπηρεσίες και όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.), τις αντίστοιχες υπηρεσίες των άλλων κρατών μελών της Ε.Ε. καθώς και τρίτων χωρών,

(στ) εκπροσωπεί τη Χώρα διεθνώς σε θέματα αρμοδιότητάς του,

(ζ) εισηγείται προς τους αρμόδιους υπουργούς:

ζα) προτάσεις δημόσιας πολιτικής στο πεδίο αρμοδιότητάς του για τη διαχείριση δεσμευμένων, κατασχεμένων ή δημευμένων περιουσιακών στοιχείων του παρόντος,

ζβ) θεσμικών και κανονιστικών αλλαγών για την τήρηση και τη λειτουργία του Μητρώου, και

ζγ) δράσεις ή πολιτικές για την ενίσχυση κοινωνικών προγραμμάτων και την πρόληψη της εγκληματικότητας, για την αποζημίωση των θυμάτων από εγκληματικές ενέργειες και για την επίτευξη κοινωφελών σκοπών, και

(η) συντάσσει ετήσια απολογιστική έκθεση, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Οικονομικών και στην οποία περιλαμβάνονται και στατιστικά στοιχεία.

2. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του για τη διαχείριση δεσμευμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις περ. ι' και ια' του άρθρου 3, ο Φορέας Διαχείρισης:

α) προβαίνει στην αξιοποίηση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων περιουσιακών στοιχείων, πριν από την έκδοση αμετάκλητης απόφασης που καθορίζει την τύχη τους,

β) δύναται, με την επιφύλαξη της διασφάλισης των ιδίων πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μετά από προηγούμενη γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23, να:

βα) εκποιεί τα κινητά περιουσιακά στοιχεία ελεύθερα από φορολογικές και λοιπές επιβαρύνσεις, πλην Φ.Π.Α. και ειδικού φόρου κατανάλωσης, ή

ββ) διαθέτει τα κινητά περιουσιακά στοιχεία ελεύθερα από φορολογικές και λοιπές επιβαρύνσεις για την κάλυψη των αναγκών των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), σωμάτων ασφαλείας, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) και νομικών προσώπων ιδιωτικού δικαίου (Ν.Π.Ι.Δ.) κοινωφελούς σκοπού ή

βγ) εκποιεί ή διαθέτει δεσμευμένα κινητά περιουσιακά στοιχεία μεγάλης οικονομικής αξίας. Για την εφαρμογή της περ. β', στα κινητά περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται τα κινητά περιουσιακά στοιχεία πλην των χρηματικών ποσών και των δεκτικών και μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 10, 12 και 13, όπως χερσαία, πλωτά ή εναέρια μέσα, έργα τέχνης, άυλοι τίτλοι ή αντικείμενα που αποτελούν πολιτιστικά αγαθά, για τα οποία υπάρχουν υπόνοιες ότι προέρχονται, άμεσα ή έμμεσα, από την τέλεση ποινικών αδικημάτων ή χρησιμοποιήθηκαν ως όργανα για τη διάπραξη αυτών και ενόψει πιθανής δήμευσής τους, όταν προβλέπεται από το ενωσιακό ή το εθνικό δίκαιο η δήμευση ως παρεπόμενη ποινή, και λοιπά κινητά περιουσιακά στοιχεία πλην αυτών που δεν υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 4. Ως κινητά περιουσιακά στοιχεία μεγάλης οικονομικής αξίας θεωρούνται αυτά των οποίων η

εκτιμηθείσα αξία υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ. Η εκποίηση διενεργείται μόνο εάν επιτευχθεί πλειστηρίασμα ίσο ή μεγαλύτερο του ογδόντα πέντε τοις εκατό (85%) της εκτιμηθείσας αξίας. Αν δεν επιτευχθεί πλειστηρίασμα τουλάχιστον ίσο με το ογδόντα πέντε τοις εκατό (85%) της αξίας ύστερα από τρεις (3) δημοπρασίες, είναι δυνατή η εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων με αναπροσαρμογή του κατώτατου τιμήματος.

3. Οι αρμόδιες αρχές διαχείρισης της παρ. 2 του άρθρου 9 δύνανται να αναλαμβάνουν τη διαχείριση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τις περ. ι' και ια' του άρθρου 3 για λογαριασμό του Φορέα Διαχείρισης.

4. Από την εφαρμογή του παρόντος δεν θίγονται προγενέστερα δικαιώματα καλόπιστων τρίτων επί των περιουσιακών στοιχείων και δεν επηρεάζονται καθ' οιονδήποτε τρόπο, η προβολή και η ικανοποίηση των νόμιμων δικαιωμάτων του παραστάntος προς υποστήριξη της κατηγορίας.

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία εκδίδεται μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23, δύνανται να εκποιούνται ή να διατίθενται τα κινητά περιουσιακά στοιχεία ελεύθερα από φορολογικές και λοιπές επιβαρύνσεις, σύμφωνα με την παρ. 2 και να ορίζεται κάθε σχετικό θέμα.

6. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία εκδίδεται μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23, δύνανται να εκποιούνται ή να διατίθενται τα δεσμευμένα κινητά περιουσιακά στοιχεία μεγάλης οικονομικής αξίας, να αναπροσαρμόζεται το κατώτατο τίμημα σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος και να ορίζεται κάθε σχετικό θέμα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 7

Σύσταση Κεντρικού Μητρώου Δεσμευμένων και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων

Στον Φορέα Διαχείρισης συστήνεται Κεντρικό Μητρώο Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.), το οποίο λειτουργεί ως ηλεκτρονική βάση δεδομένων και στο οποίο εγγράφονται τα δεσμευμένα, κατασχεμένα και δημευμένα περιουσιακά στοιχεία των περ. ε' και στ' του άρθρου 3.

Άρθρο 8

Δομή και περιεχόμενο του Μητρώου

1. Το Μητρώο απαρτίζεται από το Γενικό Ευρετήριο και τους Φακέλους Περιουσιακών Στοιχείων, τα οποία τηρούνται ηλεκτρονικά ως αρχεία μίας ή περισσότερων βάσεων δεδομένων.

2. Στο Γενικό Ευρετήριο καταχωρίζονται τα δεσμευμένα, κατασχεμένα και δημευμένα περιουσιακά στοιχεία των περ. ε' και στ' του άρθρου 3, κατά το όνομα του υπόπτου ή κατηγορουμένου και τον αριθμό της απόφασης ή διάταξης του αρμόδιου δικαστηρίου ή της αρχής της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 που διέταξε τη δέσμευση, την κατάσχεση ή τη

δήμευση. Στην περίπτωση της δήμευσης, καταχωρίζεται και ο αριθμός της βεβαίωσης για το αμετάκλητο της απόφασης. Όταν πρόκειται για δράστη αγνώστων στοιχείων, η καταχώριση γίνεται με τα στοιχεία της δικογραφίας που σχηματίσθηκε για τη διερεύνηση της ποινικής υπόθεσης.

Επιπλέον στο Γενικό Ευρετήριο καταχωρίζονται:

(α) από τις αρμόδιες αρχές της υποπερ. α' της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 που διενεργούν δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, όπως περιγράφονται στα άρθρα 2, 11 και 32 του ν. 4478/2017 (Α' 91), τα στοιχεία σχετικά με:

(αα) τις αποφάσεις δέσμευσης που εκτελέστηκαν,

(αβ) την εκτιμώμενη αξία των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων, και ιδίως εκείνων που δεσμεύονται ενόψει πιθανής επακολουθούσας δήμευσης κατά τη στιγμή της δέσμευσης,

(αγ) τις αιτήσεις έκδοσης αποφάσεων δέσμευσης που πρόκειται να εκτελεστούν σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(β) από τις αρμόδιες αρχές της υποπερ. αβ' της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 για τις δημεύσεις σύμφωνα με τα άρθρα 3, 11 και 32 του ν. 4478/2017 τα στοιχεία σχετικά με:

(βα) την εκτιμώμενη αξία των ανακτηθέντων περιουσιακών στοιχείων κατά τη στιγμή της δήμευσης,

(ββ) τις αιτήσεις έκδοσης αποφάσεων δήμευσης που πρόκειται να εκτελεστούν σε άλλο κράτος μέλος.

(γ) από τις αρμόδιες αρχές της υποπερ. αα' της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 τα στοιχεία σχετικά με την ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων που δημεύτηκαν, σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4478/2017 και ιδίως σχετικά με:

(γα) τις αποφάσεις δήμευσης που εκτελέστηκαν,

(γβ) την αξία ή την εκτιμώμενη αξία των περιουσιακών στοιχείων που ανακτήθηκαν κατόπιν εκτέλεσης απόφασης σε άλλο κράτος μέλος.

3. Για κάθε περιουσιακό στοιχείο καταρτίζεται και τηρείται φάκελος όπου καταχωρίζονται από την αρμόδια αρχή διαχείρισης:

α) Το είδος των δεσμευμένων ή κατασχεμένων ή δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, ανά κατηγορία, όπως ενδεικτικά ακίνητο, τροχοφόρο όχημα, μηχανήμα, πλωτό σκάφος, εναέριο μέσο, μετρητά, χρηματοοικονομικός λογαριασμός, θυρίδα, άυλος τίτλος.

Η καταχώριση περιλαμβάνει επιπλέον αναλυτική περιγραφή αυτών, βάσει των εξατομικευμένων χαρακτηριστικών τους, όπως είναι:

αα) για τα ακίνητα: ο Κωδικός Αριθμός Εθνικού Κτηματολογίου (Κ.Α.Ε.Κ.), η περιοχή, η θέση, η έκταση, τα όριά του, ο τίτλος κτήσης και η αξία τους, όπως αυτή υπολογίζεται με βάση το αντικειμενικό σύστημα καθορισμού αξιών ή την εκτίμηση της αρμόδιας Δημόσιας Οικονομικής Υπηρεσίας (Δ.Ο.Υ.),

αβ) για τα χερσαία οχήματα: ο αριθμός πινακίδας και άδειας κυκλοφορίας ή η ένδειξη «ανάριθμο», εάν δεν φέρουν πινακίδα ή άδεια, ο αριθμός πλαισίου, ο κυλινδρισμός, η κατασκευάστρια εταιρεία, το έτος πρώτης κυκλοφορίας,

αγ) για τα πλωτά μέσα:

αγα) ο λιμένας και ο αριθμός νηολογίου ή ο αριθμός εγγραφής στο Βιβλίο Εγγραφής Μικρών Πλοίων ή Σκαφών (Β.Ε.Μ.Σ.), τα μέτρα μήκους ή η χωρητικότητα, ολική και καθαρή, σε κόρους ή σε ολική χωρητικότητα, το έτος κατασκευής, το υλικό κατασκευής,

αγβ) ο αριθμός και ο τύπος, η υποδύναμη και ο κατασκευαστής των μηχανών πρόωσής τους,

εάν τα πλωτά μέσα φέρουν μηχανές.

- αδ) για τα εναέρια μέσα: ο αριθμός νηολογίου και λοιπά ταυτοποιητικά στοιχεία,
 - αε) για τους χρηματοοικονομικούς λογαριασμούς ή άυλους τίτλους: το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός κατά την έννοια των παρ. 2 και 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139), ο αριθμός IBAN του λογαριασμού, το υπόλοιπο αυτού κατά την ημερομηνία της δέσμευσης, κατάσχεσης ή δήμευσης, η αξία του τίτλου,
 - αστ) για τις θυρίδες: ο αριθμός της θυρίδας, αναλυτικά το περιεχόμενο αυτών, ο αριθμός του διακριτού υπολογαριασμού που τηρείται στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.), το υπόλοιπο αυτού, η αξία ανά παρακατάθεση και ο ορισθείς μεσεγγυούχος,
 - αζ) για λοιπά κινητά περιουσιακά στοιχεία: περιγραφή και ιδιαίτερα χαρακτηριστικά ταυτοποίησης, όπως τεμάχια, βάρος, χρώμα, υλικό κατασκευής, επωνυμία κατασκευαστή.
- β) Το ονοματεπώνυμο του προσώπου σε βάρος του οποίου έχει διαταχθεί η δέσμευση ή κατάσχεση ή η δήμευση, ο αριθμός φορολογικού μητρώου (Α.Φ.Μ.), η εθνικότητα, ο αριθμός δελτίου ταυτότητας (Α.Δ.Τ.) ή ο αριθμός διαβατηρίου του και η αρχή έκδοσης αυτών, η διεύθυνση κατοικίας και η διεύθυνση επικοινωνίας αυτού, εφόσον διαφέρουν.
- γ) Κάθε μεταγενέστερη πράξη, διάταξη ή βούλευμα ή απόφαση, με την οποία αίρεται η δέσμευση ή η κατάσχεση των περιουσιακών στοιχείων, καθώς και κάθε μεταγενέστερη μεταβολή των αρχικώς καταχωρισθέντων στοιχείων.

Άρθρο 9

Όροι για την πρόσβαση στο Μητρώο, αρμόδιες αρχές διαχείρισης και καταχώρισης στοιχείων στο Μητρώο και αρμόδιες αρχές για τη λειτουργία του Μητρώου

1. Για την είσοδο και καταχώριση στοιχείων στο Μητρώο και τη χρήση του εφαρμόζονται οι πολιτικές ασφαλείας του Υπουργείου Οικονομικών που ισχύουν για την ανταλλαγή πληροφοριών χρηματοοικονομικών λογαριασμών με τις αλλοδαπές δημόσιες αρχές κατ' εφαρμογή των ν. 4428/2016 (Α' 190) και 4493/2017 (Α' 264). Για τη χρήση του Μητρώου επιτρέπεται πρόσβαση εξουσιοδοτημένων χρηστών αποκλειστικά για τα στοιχεία που συλλέγουν, ταξινομούν και επεξεργάζονται στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς τους.
2. Αρμόδιες αρχές διαχείρισης και καταχώρισης των στοιχείων στο Μητρώο είναι οι ακόλουθες:
 - α) Οι αρμόδιες αρχές για τη συλλογή και την τήρηση των στοιχείων σχετικά με τις αποφάσεις δέσμευσης, συμπεριλαμβανομένης της κατάσχεσης, και δήμευσης:
 - (αα) Οι ανακριτικές υπηρεσίες, όπως ιδίως οι αστυνομικές και λιμενικές αρχές, οι υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (ΑΑΔΕ) και ιδίως οι φορολογικές και τελωνειακές αρχές, η Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Εγκλημάτων Διαφθοράς, καθώς και η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, που διενεργούν δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, όπως περιγράφονται στα άρθρα 2, 11 και 32 του ν. 4478/2017 (Α' 91) ή διαθέτουν στοιχεία που αφορούν σε ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων που δημεύτηκαν σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4478/2017.
 - (αβ) Οι κατά περίπτωση αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές για τις δημεύσεις σύμφωνα με τα άρθρα 3, 11 και 32 του ν. 4478/2017.
 - β) ο Φορέας Διαχείρισης,
 - γ) το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.) και η Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων του

Δημοσίου Ανώνυμη Εταιρεία (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.),

δ) οποιαδήποτε άλλη δημόσια αρχή εμπλέκεται στη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων των περ. ε' και στ' του άρθρου 3, κατόπιν σχετικής γνωστοποίησης στον Φορέα Διαχείρισης. Στην περίπτωση αυτή η πρόσβαση στο Μητρώο απαιτεί προηγούμενη έγκριση του Φορέα Διαχείρισης.

3. Με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων της παρ. 4 οι αρχές της περ. α' της παρ. 2 καταχωρίζουν ή ενημερώνουν ή επικαιροποιούν, κατά περίπτωση, αμελλητί πλέον των οριζόμενων στοιχείων του άρθρου 7 τα ακόλουθα στοιχεία στο Μητρώο:

α) κάθε πράξη διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, η οποία μεταβάλλει σημαντικά την κατάσταση ή τη θέση τους, συμπεριλαμβανομένων πράξεων διαχείρισης των ποσών του υπολογαριασμού των άρθρων 10 και 12,

β) κάθε εισαγγελική διάταξη, βούλευμα ή δικαστική απόφαση, με την οποία επιβάλλεται ή αίρεται αμετάκλητα η δέσμευση ή η κατάσχεση περιουσιακού στοιχείου ή διατάσσεται η απόδοσή του στον ιδιοκτήτη.

4. α) Αν η δέσμευση επιβλήθηκε με διάταξη του Προέδρου της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 42 του ν. 4557/2018 (Α' 139) σε συνδυασμό με τις παρ. 1 έως και 3 του ίδιου άρθρου, τα στοιχεία της παρ. 3 καταχωρίζονται από τις κατά περίπτωση αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές.

β) Αν η δέσμευση, κατάσχεση ή η δήμευση περιουσιακών στοιχείων διενεργήθηκε από οποιαδήποτε άλλη αρχή πλην των τελωνειακών αρχών της ΑΑΔΕ και για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία προβλέπεται διαχείριση από τις τελωνειακές αρχές της ΑΑΔΕ σύμφωνα με το άρθρο 177 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα, τα στοιχεία της παρ. 3 καταχωρίζονται από τις κατά περίπτωση αρμόδιες αρχές.

5. Ο Φορέας Διαχείρισης ορίζεται ως κεντρικός διαχειριστής του Μητρώου και αναλαμβάνει τον συντονισμό των αρμόδιων για την καταχώριση αρχών.

6. Η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης:

α) φιλοξενεί το Μητρώο στο Κυβερνητικό νέφος του Δημοσίου Τομέα (G - Cloud) του άρθρου 87 του ν. 4727/2020 (Α' 184),

β) αποτελεί τον φορέα διαλειτουργικότητας για τη διασύνδεση των αρμόδιων αρχών διαχείρισης σύμφωνα με το άρθρο 84 του ν. 4727/2020, και

γ) είναι αρμόδια για την ηλεκτρονική διαπίστευση των νομιμοποιούμενων προσώπων προς καταχώριση, μεταβολή και διαγραφή στοιχείων, με τη χρήση ειδικών κωδικών διαπιστευτηρίων αυθεντικοποίησης δημόσιων υπαλλήλων, σύμφωνα με την υπό στοιχεία 29810/ΕΞ/23.10.2020 απόφαση του Υπουργού Επικρατείας, περί διαδικασίας αυθεντικοποίησης υπαλλήλων του δημοσίου τομέα σε ψηφιακές δημόσιες υπηρεσίες (Β' 4798), και την εξασφάλιση της διαρκούς προσβασιμότητας στο Μητρώο στα στοιχεία αρμοδιότητάς τους από τα νομιμοποιούμενα πρόσωπα.

7. Το Υπουργείο Οικονομικών από κοινού με τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης είναι αρμόδιοι για:

α) τον σχεδιασμό, την υλοποίηση, τη συντήρηση και την παραγωγική λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος, την οργάνωση και την εποπτεία της ηλεκτρονικής βάσης ή των βάσεων δεδομένων, καθώς και του διαδικτυακού τόπου του Μητρώου,

β) την κανονική, αδιάλειπτη και ασφαλή λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος του Μητρώου, συμπεριλαμβανομένων της βάσης ή των βάσεων δεδομένων, της σχετικής εφαρμογής θέασης, καταχώρισης και ενημέρωσης του Μητρώου, του υποστηρικτικού εξοπλισμού και του λογισμικού, κεντρικού και περιφερειακού, και του διαδικτυακού τύπου του Μητρώου,

γ) τη διασφάλιση της ακεραιότητας, της ορθότητας, της πληρότητας και της ασφάλειας των δεδομένων του Μητρώου.

8. Οι αρμόδιες αρχές της περ. α' της παρ. 2 αποτελούν από κοινού τον υπεύθυνο επεξεργασίας και ο Φορέας Διαχείρισης και η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. από κοινού τον εκτελούντα την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ν. 4624/2019 (Α' 137).

9. Τα στοιχεία που καταχωρίζονται στο Μητρώο παραμένουν διαθέσιμα στις αρμόδιες αρχές της περ. α' της παρ. 2 για δέκα (10) έτη από το έτος έκδοσης αμετάκλητης δικαστικής απόφασης ή άλλης πράξης, με την οποία καθορίζεται η οριστική τύχη των περιουσιακών στοιχείων για τη συγκεκριμένη ποινική υπόθεση, στην οποία αφορούν.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΔΕΚΤΙΚΩΝ ΑΥΤΟΥΣΙΑΣ ΠΑΡΑΚΑΤΑΘΕΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 10

Διαχείριση χρηματικών ποσών

1. Όταν λαμβάνονται από αρμόδια αρχή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 τα μέτρα:

α) της δέσμευσης ή απαγόρευσης κίνησης κάθε είδους λογαριασμών, τίτλων ή χρηματοπιστωτικών μέσων που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικό οργανισμό των παρ. 2 και 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139), του ανοίγματος θυρίδων θησαυροφυλακίου και της κατάσχεσης του περιεχομένου αυτών ή και των μετρητών,

β) της δέσμευσης μετρητών ή τίτλων ή λοιπών άμεσα ρευστοποιήσιμων τίτλων από άλλες πηγές πλην των αναφερομένων στην περ. α', η οικεία εισαγγελική ή δικαστική αρχή που επέβαλε τα ως άνω μέτρα, διατάσσει την παρακατάθεση των μετρητών, του υπολοίπου των χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή των μετρητών που περιέχονται σε θυρίδες, στο Τ.Π.Δ. υπέρ του Φορέα Διαχείρισης. Όταν διενεργείται δέσμευση ή κατάσχεση από αρμόδια αρχή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 πλην της δικαστικής αρχής, η παρακατάθεση διατάσσεται υπέρ του Φορέα Διαχείρισης από την οικεία δικαστική ή εισαγγελική αρχή, η οποία επικυρώνει το μέτρο. Για τη διαχείριση λοιπών ειδών που περιέχονται σε θυρίδες εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα άρθρα 12, 13, 14 και 15.

2. Η απόφαση για παρακατάθεση μετρητών, υπολοίπου χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή μετρητών που περιέχονται σε θυρίδες, επιδίδεται στο πιστωτικό ίδρυμα ή στον χρηματοπιστωτικό οργανισμό των παρ. 2 και 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139) όπου τηρείται ο χρηματοοικονομικός λογαριασμός ή η θυρίδα, στο Τ.Π.Δ., στον Φορέα Διαχείρισης για την ενημέρωση του Μητρώου, καθώς και στον δικαιούχο αυτών, χωρίς ο τελευταίος να

δύναται να προσφύγει κατ' αυτής.

3. Το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός των παρ. 2 και 3 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 παραδίδει στο Τ.Π.Δ. πιστοποιητικό περί των αξιώσεων επ' αυτών, μαζί με τα σχετικά αποδεικτικά. Την ίδια υποχρέωση έχει και το Τ.Π.Δ., αποκλειστικά για τους καταθετικούς λογαριασμούς του εμπορικού του κλάδου και τις θυρίδες.

4. Όταν πρόκειται για συνάλλαγμα, η διαχείριση λαμβάνει χώρα, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τα άρθρα 12 και 13 του παρόντος.

Άρθρο 11

Τήρηση δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού

1. Ο Φορέας Διαχείρισης εξοφλεί τη συσταθείσα χρηματική παρακαταθήκη των μετρητών, του υπολοίπου των χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή των μετρητών που περιέχονται σε θυρίδες και μεταφέρει αμελλητί το αντίτιμο σε δεσμευμένο έντοκο καταθετικό λογαριασμό που τηρείται στον δεσμευμένο τομέα του Τ.Π.Δ.. Ο λογαριασμός του πρώτου εδαφίου τελεί υπό την αποκλειστική ευθύνη και διαχείριση του Φορέα Διαχείρισης και είναι ακατάσχετος. Το Τ.Π.Δ. τηρεί ανά δικαιούχο περιουσιακών στοιχείων της παρούσας ή ανά υπόθεση, όταν η κατηγορία δεν έχει ακόμη αποδοθεί σε συγκεκριμένο πρόσωπο, ξεχωριστό υπολογαριασμό για την ευχερή παρακολούθηση και τη διαχείρισή του. Εφόσον στο Τ.Π.Δ. τηρείται ήδη σχετικός υπολογαριασμός σε ευρώ για τον ίδιο δικαιούχο, το αντίτιμο προσαυξάνει το χρηματικό του υπόλοιπο.

2. Στον ξεχωριστό υπολογαριασμό ενός εκάστου προσώπου κατατίθενται, προσαυξάνοντας το χρηματικό του υπόλοιπο, με επιμέλεια του Φορέα Διαχείρισης, οι πρόσδοδοι από την εκποίηση, εκμίσθωση ή τη διαχείριση άλλων περιουσιακών στοιχείων του δικαιούχου, υπόπτου ή κατηγορούμενου, τα οποία έχουν κατασχεθεί ή δεσμευθεί με αντίστοιχα μέτρα των αρμόδιων αρχών.

3. Για την ικανοποίηση επιτακτικών αναγκών εξόδων διαχείρισης έτερων δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων του δικαιούχου, ο Φορέας Διαχείρισης δύναται να υποβάλει αιτιολογημένο αίτημα στη δικαστική αρχή που διατάσσει την παρακατάθεση, αναφέροντας το ύψος του ποσού που απαιτείται για την κάλυψη των ανωτέρω αναγκών, προκειμένου να διαταχθεί η άρση ή μη της δέσμευσης ή κατάσχεσης κατά το ποσό που τηρείται στον υπολογαριασμό. Αντίστοιχο αίτημα δύναται να υποβάλει στη δικαστική αρχή και ο δικαιούχος του υπολογαριασμού.

Άρθρο 12

Διαχείριση δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων

1. Όταν η δέσμευση ή κατάσχεση αφορά σε δεκτικά ακριβούς αποτίμησης περιουσιακά στοιχεία, διατάσσεται από την αρμόδια δικαστική ή εισαγγελική αρχή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9 η αυτούσια παρακατάθεση αυτών στο Τ.Π.Δ., υπέρ του Φορέα Διαχείρισης. Όταν διενεργείται δέσμευση ή κατάσχεση από αρμόδια αρχή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9, πλην της δικαστικής αρχής, η παρακατάθεση υπέρ του Φορέα Διαχείρισης διατάσσεται από την οικεία δικαστική ή εισαγγελική αρχή, η οποία επικυρώνει το μέτρο.

2. Η απόφαση για παρακατάθεση επιδίδεται στον Φορέα Διαχείρισης για την ενημέρωση του Μητρώου, στο Τ.Π.Δ., στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο στην κατοχή του οποίου ευρίσκονται τα

περιουσιακά στοιχεία, καθώς και στον δικαιούχο αυτών, εφόσον πρόκειται για διαφορετικό πρόσωπο, χωρίς να είναι δυνατή η άσκηση προσφυγής κατ' αυτής.

3. Στο Τ.Π.Δ. παραδίδεται αρμοδίως πιστοποιητικό περί των αξιώσεων επ' αυτών, μαζί με όλα τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία για την τεκμηρίωση της αξίωσης. Την ίδια υποχρέωση έχει και το Τ.Π.Δ., αποκλειστικά για τις θυρίδες που τηρούνται σε αυτό.

4. Ο Φορέας Διαχείρισης εξοφλεί τη συσταθείσα αυτούσια παρακαταθήκη και επιμελείται, σε συνεργασία με το Τ.Π.Δ., τη ρευστοποίηση του περιεχομένου της μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος. Ακολουθώντας, μεταφέρει αμελλητί το αντίτιμο αυτής σε δεσμευμένο έντοκο καταθετικό λογαριασμό, ο οποίος τηρείται στον δεσμευμένο τομέα του Τ.Π.Δ.. Ο εν λόγω λογαριασμός τελεί υπό την αποκλειστική ευθύνη και διαχείριση του Φορέα. Το Τ.Π.Δ., τηρεί, ανά δικαιούχο ή ανά υπόθεση, ξεχωριστό υπολογαριασμό για την παρακολούθηση και διαχείρισή του. Εφόσον στο Τ.Π.Δ. τηρείται ήδη σχετικός υπολογαριασμός σε ευρώ για τον ίδιο δικαιούχο ή για την ίδια υπόθεση, το αντίτιμο προσαυξάνει το χρηματικό του υπόλοιπο.

5. Κατά τα λοιπά, εφαρμόζονται οι παρ. 2 και 3 του άρθρου 11, καθώς και το άρθρο 18.

6. Ο δικαιούχος δεν έχει δικαίωμα έγερσης αξιώσεων από την ενδεχόμενη μεταβολή της ισοτιμίας των περιουσιακών στοιχείων που ρευστοποιούνται κατά τον χρόνο απόδοσής τους σε αυτόν.

Άρθρο 13

Διαχείριση μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων

1. Όταν η δέσμευση ή η κατάσχεση αφορά σε μη δεκτικά ακριβούς αποτίμησης περιουσιακά στοιχεία, η αρχή που επιβάλλει τα ως άνω μέτρα διατάσσει την αυτούσια παρακατάθεση αυτών στο Τ.Π.Δ. υπέρ του Φορέα Διαχείρισης. Όταν διενεργείται δέσμευση ή κατάσχεση από αρμόδια αρχή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 9, πλην της δικαστικής αρχής, η παρακατάθεση υπέρ του Φορέα Διαχείρισης διατάσσεται από την οικεία δικαστική ή εισαγγελική αρχή, η οποία επικυρώνει το μέτρο.

2. Η απόφαση για παρακατάθεση επιδίδεται στον Φορέα Διαχείρισης για ενημέρωση του Μητρώου, στο Τ.Π.Δ., στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο στην κατοχή του οποίου ευρέθησαν τα αντικείμενα αυτά, καθώς και στον δικαιούχο αυτών, χωρίς ο τελευταίος να δύναται να προσφύγει κατά της απόφασης αυτής.

3. Η αξιοποίηση των μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων επιτρέπεται μετά από το αμετάκλητο της απόφασης περί δήμευσής τους. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, με άδεια της αρχής που διέταξε τη δέσμευση ή την κατάσχεση, κατόπιν αιτιολογημένου αιτήματος του Φορέα Διαχείρισης και προηγούμενης ακρόασης του δικαιούχου, η διαχείριση του συναλλάγματος της παρ. 1 μπορεί να διενεργείται και πριν από τη δήμευση.

4. Στο Τ.Π.Δ., παραδίδεται αρμοδίως πιστοποιητικό περί των αξιώσεων επ' αυτών, μαζί με όλα τα σχετικά αποδεικτικά στοιχεία. Η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου ισχύει και για το Τ.Π.Δ., αποκλειστικά σχετικά με τις τηρούμενες σε αυτό θυρίδες.

ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΗΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 14

Διαχείριση δεσμευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων

1. Όταν δεσμεύονται ή κατάσχονται κινητά περιουσιακά στοιχεία, η αρμόδια αρχή της περ. α΄ της παρ. 2 του άρθρου 9, η οποία διατάσσει τη δέσμευση ή επιβάλλει την κατάσχεση, κοινοποιεί τη σχετική διάταξη ή έκθεση κατάσχεσης στον Φορέα Διαχείρισης.
2. Με την κοινοποίηση της διάταξης ή της έκθεσης κατάσχεσης ενημερώνεται ο Φορέας Διαχείρισης για το είδος του δεσμευθέντος περιουσιακού στοιχείου και για την υπηρεσία, η οποία έχει ορισθεί ως μεσεγγυούχος αυτού και ευθύνεται για τη φύλαξή του, μέχρι το αμετάκλητο της απόδοσης ή της δήμευσης.
3. Τα κινητά περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται ή κατάσχονται εκποιούνται μόνο μετά από το αμετάκλητο της απόφασης για τη δήμευσή τους.
4. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται η εκποίηση ή η διάθεση των κινητών περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των κινητών περιουσιακών στοιχείων μεγάλης οικονομικής αξίας, από τον Φορέα Διαχείρισης, σε συνεργασία με τις υπηρεσίες, οι οποίες είναι υπεύθυνες για τη φύλαξη κατά τη διαχείριση αυτών, εφόσον τηρηθεί η διαδικασία της παρ. 6. Η εκποίηση δύναται να πραγματοποιηθεί, μετά από προηγούμενη ακρόαση του ιδιοκτήτη, εφόσον τα στοιχεία του είναι γνωστά, όταν συντρέχουν σωρευτικά οι εξής προϋποθέσεις:
 - α) Δεν διατάσσεται η άρση της δέσμευσης ή της κατάσχεσης αυτών μετά από την πάροδο διαστήματος έξι (6) μηνών από τη διενέργεια αυτής, και
 - β) διαπιστώνεται ότι η φύλαξη καθίσταται οικονομικά ασύμφορη ή ιδιαιτέρως δαπανηρή ή υφίσταται κίνδυνος για τη μείωση ή την απώλεια της οικονομικής τους αξίας, λόγω αχρησίας ή των συνθηκών φύλαξης ή άλλων κινδύνων.
5. Τα δεσμευμένα κινητά περιουσιακά στοιχεία είναι δυνατόν να διατίθενται, υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 4, είτε δωρεάν, είτε έναντι ανταλλάγματος σε φορείς του δημόσιου τομέα της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), σώματα ασφαλείας, Οργανώσεις Κοινωνίας των Πολιτών (Ο.Κοι.Π.) και Κοινωφελείς Φορείς των περ. α΄ και β΄, αντίστοιχα, του άρθρου 4 του ν. 4873/2021 (Α΄ 248) για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών τους.
6. Πριν από την εκποίηση ή τη διάθεση των στοιχείων των παρ. 4 και 5, ζητείται η σύμφωνη γνώμη της εισαγγελικής ή δικαστικής αρχής, στην οποία εκκρεμεί η υπόθεση και συντάσσεται έκθεση εκτίμησης της αξίας τους, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 10 του άρθρου 24.
7. Το τίμημα ή το αντάλλαγμα από την εκποίηση ή τη διάθεση των περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με την παρ. 6, κατατίθεται στον δεσμευμένο υπολογαριασμό του δικαιούχου ή της υπόθεσης, ο οποίος τηρείται στο Τ.Π.Δ., σύμφωνα με το άρθρο 11. Στον ίδιο υπολογαριασμό κατατίθενται και πάσης φύσεως πρόσοδοι που προέρχονται από τα περιουσιακά στοιχεία του παρόντος, στο στάδιο της δέσμευσης ή της κατάσχεσης.
8. Αν μετά από την εκποίηση ή τη διάθεση δεσμευμένου ή κατασχεθέντος περιουσιακού στοιχείου διατάχθηκε αμετάκλητα η απόδοσή του στον ιδιοκτήτη, καταβάλλεται σε αυτόν το ποσό που αντιστοιχεί στο τίμημα ή το αντάλλαγμα της εκποίησης ή διάθεσης, το οποίο είναι κατατεθειμένο στον υπολογαριασμό του Τ.Π.Δ., σύμφωνα με το άρθρο 11, μετά από εντολή

του Φορέα Διαχείρισης προς το Τ.Π.Δ., κατ' ανάλογη εφαρμογή των παρ. 8, 9 και 10 του άρθρου 177 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 2960/2001, Α'265) για την καταβολή αποζημίωσης στον ιδιοκτήτη λόγω εκποίησης ή διάθεσης κατασχεθέντος μεταφορικού μέσου ή μηχανήματος έργου ή εμπορευματοκιβωτίου για το οποίο διατάσσεται απόδοση με αμετάκλητη δικαστική απόφαση.

Άρθρο 15

Διαχείριση δημευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων

Τα κινητά περιουσιακά στοιχεία περιέρχονται στην κυριότητα του Δημοσίου με το αμετάκλητο της απόφασης περί δήμευσης. Μετά από την καταχώριση της απόφασης δήμευσης στο Μητρώο, δύναται ο Φορέας Διαχείρισης, σε συνεργασία με την αρμόδια υπηρεσία που έχει αναλάβει τη φύλαξη ή την ειδικότερη διαχείρισή τους, είτε να τα εκποιήσει, εφαρμόζοντας αναλόγως τα άρθρα 43, 44, 45, 46, 47, 48 και 49 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 2960/2001, Α'265), περί της περιέλευσης δημευθέντων ειδών στην κυριότητα του ελληνικού Δημοσίου και περί της εισαγωγής του σχετικού πλειστηριάσματος ως δημοσίου εσόδου με την επιφύλαξη της απόδοσης ιδίων πόρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και οι παρ. 5 και 6 του άρθρου 160 του ίδιου Κώδικα, περί διαχείρισης αζήτητων εμπορευμάτων, είτε να τα διαθέσει προς αποζημίωση του θύματος ή για κοινωφελείς σκοπούς, σύμφωνα με όσα ορίζονται στη δικαστική απόφαση και η σχετική πράξη καταχωρίζεται στο Μητρώο. Εάντα περιουσιακά στοιχεία κατά τον χρόνο του αμετακλήτου της απόφασης για δήμευση έχουν ήδη εκποιηθεί ή διατεθεί, σύμφωνα με τις παρ. 4 και 5 του άρθρου 14 και το τίμημα ή αντάλλαγμα έχει κατατεθεί στο Τ.Π.Δ., εφαρμόζεται το άρθρο 19 περί απόδοσης δημευμένων ποσών ως δημοσίου εσόδου.

ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΚΙΝΗΤΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 16

Διαχείριση δεσμευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων

1. Η διαχείριση των δεσμευμένων ακινήτων γίνεται από τον Φορέα Διαχείρισης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα περί διοικήσεως αλλοτρίων.
2. Για κάθε δεσμευμένο ή κατασχεμένο ακίνητο περιουσιακό στοιχείο συντάσσεται έκθεση εκτίμησης αξίας, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 10 του άρθρου 24.
3. Η διαχείριση δύναται να περιλαμβάνει εκμίσθωση του ακινήτου ή παραχώρηση της χρήσης του σε τρίτους με αντάλλαγμα, για την εξυπηρέτηση δημόσιου σκοπού, μετά από απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία εκδίδεται κατόπιν γνωμοδότησης της επιτροπής του άρθρου 23, αφού ληφθεί υπόψη και η βούληση του κυρίου του ακινήτου. Η εκποίηση αυτών δεν επιτρέπεται.
4. Στην περίπτωση ακινήτου μεγάλης οικονομικής αξίας, η διαχείριση κατά το διάστημα της δέσμευσης δύναται να ανατεθεί στην ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε., σύμφωνα με τα οριζόμενα στην απόφαση της παρ. 11 του άρθρου 24. Ως ακίνητο μεγάλης οικονομικής αξίας θεωρείται αυτό του οποίου η αξία έχει εκτιμηθεί ότι υπερβαίνει το ποσό που καθορίζεται ως όριο με την

κανονιστική πράξη της παρ. 10 του άρθρου 24.

5. Το μίσθωμα ή το χρηματικό αντάλλαγμα, μετά από την αφαίρεση των αναγκαίων δαπανών διαχείρισης, στις οποίες έχει υποβληθεί η ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. ή ο Φορέας Διαχείρισης, κατατίθεται στον δεσμευμένο υπολογαριασμό του δικαούχου, ο οποίος τηρείται στον δεσμευμένο τομέα του Τ.Π.Δ., σύμφωνα με το άρθρο 11 και τελεί υπό την αποκλειστική ευθύνη και διαχείριση του Φορέα Διαχείρισης. Εάν στο Τ.Π.Δ. τηρείται ήδη σχετικός υπολογαριασμός σε ευρώ για τον ίδιο δικαιούχο, οι πρόσοδοι του πρώτου εδαφίου προσauξάνουν το χρηματικό του υπόλοιπο.

6. Η εκμίσθωση ή η παραχώρηση της χρήσης διαρκούν για όσο χρονικό διάστημα διαρκεί η δέσμευση ή κατάσχεση του ακινήτου και λήγουν με την έκδοση της αμετάκλητης δικαστικής απόφασης ή και νωρίτερα, εφαρμοζομένων αναλόγως των διατάξεων του Αστικού Κώδικα και των λοιπών διατάξεων του ιδιωτικού δικαίου, καθώς και του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας.

7. Αν το ακίνητο, κατά τον χρόνο της δέσμευσης ή κατάσχεσης, είναι μισθωμένο από τον ιδιοκτήτη του σε τρίτους, η μίσθωση διατηρείται και το μίσθωμα κατατίθεται στον υπολογαριασμό της παρ. 5.

Άρθρο 17

Διαχείριση δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων

1. Μετά από το αμετάκλητο της δικαστικής απόφασης για τη δήμευση του ακινήτου και τη μεταγραφή αυτής στα βιβλία μεταγραφών του αρμοδίου υποθηκοφυλακείου ή του κτηματολογικού γραφείου, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 552 του Κώδικα Ποινικής Δικονομίας (ν. 4620/2019, Α' 96), το ακίνητο περιέρχεται στην ιδιωτική περιουσία του Δημοσίου. Η δικαστική απόφαση και η πράξη μεταγραφής καταχωρίζονται στο Μητρώο.

2. Όταν με τη δικαστική απόφαση που διατάσσει αμετακλήτως τη δήμευση, το δικαστήριο αποφασίσει, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 68 του Ποινικού Κώδικα, ότι το δημευθέν ακίνητο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για το δημόσιο συμφέρον ή για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος, ο Φορέας Διαχείρισης προβαίνει στις δέουσες ενέργειες, σε συμμόρφωση με το διατακτικό αυτής.

3. Αν, κατά παρέκκλιση της παρ. 6 του άρθρου 68 του Ποινικού Κώδικα (ν. 4619/2019, Α' 95), στη δικαστική απόφαση δεν καθορίζεται η τύχη του ακινήτου του οποίου διατάσσεται η δήμευση, μετά από τη μεταγραφή της απόφασης στα βιβλία του υποθηκοφυλακείου ή του κτηματολογίου, ο Φορέας Διαχείρισης ενημερώνει τη Γενική Γραμματεία Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας του Υπουργείου Οικονομικών, προκειμένου το ακίνητο να καταγραφεί στο Μητρώο Ακίνητης Περιουσίας (Μ.Α.Π.) που τηρείται στο Υπουργείο Οικονομικών, ως ακίνητο που ανήκει στην κυριότητα του ελληνικού Δημοσίου. Για την καταχώριση στο Μ.Α.Π. ενημερώνεται σχετικώς ο Φορέας Διαχείρισης. Επιπλέον, ενημερώνεται η ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε., η οποία αναλαμβάνει τη διαχείριση και αξιοποίηση του ακινήτου. Ο Φορέας Διαχείρισης ενημερώνεται για την αξιοποίηση του ακινήτου με ευθύνη της ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. και οι σχετικές πληροφορίες καταχωρίζονται στο Μητρώο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΕΠΙΣΤΡΟΦΗ ΚΑΙ ΑΠΟΔΟΣΗ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ
ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Άρθρο 18

Επιστροφή χρηματικών ποσών κατόπιν άρσης δέσμευσης ή κατάσχεσης

1. Αν διατάσσεται η άρση των μέτρων της δέσμευσης ή της κατάσχεσης των παρακατατεθέντων μετρητών, υπολοίπου χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή μετρητών που περιέχονται σε θυρίδες, τα οποία κατατέθηκαν στον έντοκο δεσμευμένο λογαριασμό που τηρείται στο Τ.Π.Δ., αυτά αποδίδονται από το Τ.Π.Δ. στους δικαιούχους κατόπιν εντολής του Φορέα Διαχείρισης, εντόκως, από την επόμενη εργάσιμη ημέρα της ημερομηνίας μεταφοράς τους στον λογαριασμό με παράλληλη εντολή παρακράτησης των ποσών που αναγράφονται στο αποδεικτικό ενημερότητας, το οποίο χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022, Α΄ 206). Το ίδιο ισχύει και για το τίμημα της εκποίησης των παρακατατεθέντων δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 12. Το Τ.Π.Δ. ενημερώνει τον Φορέα Διαχείρισης για τη σχετική πράξη απόδοσης, ώστε να καταχωριστεί αυτή στο Μητρώο.

Όταν υφίστανται εκκρεμείς αξιώσεις τρίτων, κατά το στάδιο άρσης των μέτρων, τα σχετικά ποσά επιστρέφονται με εντολή του Φορέα Διαχείρισης στον χρηματοοικονομικό λογαριασμό της αρχικής προέλευσής τους, βεβαρημένα με τις σχετικές αξιώσεις. Όταν η επιστροφή δεν είναι εφικτή, τα ποσά κατατίθενται δημόσια από τον Φορέα Διαχείρισης στο Τ.Π.Δ. με αιτιολογία είτε τη δικαστική αμφισβήτησή τους, είτε την εύλογη αμφιβολία ως προς το πρόσωπο του δικαιούχου, είτε άλλη προσήκουσα νόμιμη αιτιολογία.

2. Το επιτόκιο του δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού που τηρείται στο Τ.Π.Δ., καθώς και του σχετικού ξεχωριστού υπολογαριασμού των άρθρων 11 και 12 ταυτίζεται με το επιτόκιο απόδοσης των μετρητών στον δικαιούχο.

3. Ο Φορέας Διαχείρισης ενημερώνει τον δικαιούχο κατά τον χρόνο της απόδοσης των μετρητών για ποσά που αφαιρούνται για την ικανοποίηση επιτακτικών αναγκών εξόδων διαχείρισης, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 11.

Άρθρο 19

Απόδοση δημευμένων ποσών ως δημοσίου εσόδου

Αφού η απόφαση περί δήμευσης καταστεί αμετάκλητη, τα ποσά που είναι κατατεθειμένα στους υπολογαριασμούς που τηρούνται στο Τ.Π.Δ., αποδίδονται από το Τ.Π.Δ. στο ελληνικό Δημόσιο κατόπιν εντολής του Φορέα Διαχείρισης ως δημόσιο έσοδο, συνοδεύονται από το πιστοποιητικό περί των αξιώσεων επ΄ αυτών, μαζί με τα σχετικά αποδεικτικά για την τεκμηρίωση της αξίωσης και με την επιμέλεια του Φορέα Διαχείρισης εφαρμόζεται το άρθρο 180 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί διάθεσης ποσών από εγκληματικές ενέργειες για τη χρηματοδότηση προγραμμάτων ή δράσεων εκπαίδευσης, έρευνας, υγείας ή κοινωνικής αλληλεγγύης.

Άρθρο 20**Απόδοση ποσών κατόπιν δικαστικής απόφασης**

Αφού η απόφαση περί απόδοσης των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων πλην των αναφερομένων στην παρ. 1 του άρθρου 18, καταστεί αμετάκλητη, τα ποσά που προέκυψαν από την εκποίηση ή την αξιοποίησή τους κατά το στάδιο της δέσμευσης ή κατάσχεσης, εφόσον δεν υφίστανται εκκρεμείς αξιώσεις τρίτων, καταβάλλονται έντοκα από την ημερομηνία κατά την οποία ο Φορέας Διαχείρισης λαμβάνει το αίτημα, με το πιστοποιητικό περί των αξιώσεων επ' αυτών και τα σχετικά αποδεικτικά για την τεκμηρίωση της αξίωσης, του δικαιωθέντος ιδιοκτήτη, μέχρι την ημερομηνία έκδοσης του σχετικού εντάλματος πληρωμής. Η καταβολή των ποσών αυτών γίνεται με εντολή του Φορέα Διαχείρισης προς το Τ.Π.Δ., με αναλυτική αναφορά των επιμέρους ποσών που παρακρατήθηκαν, σύμφωνα με την εκκαθάριση που διενήργησε ο Φορέας Διαχείρισης, και με εντολή παρακράτησης των ποσών που αναγράφονται στο αποδεικτικό ενημερότητας, το οποίο χορηγείται σύμφωνα με το άρθρο 12 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 4987/2022, Α' 206), το οποίο αναζητείται αυτεπαγγέλτως από τον Φορέα Διαχείρισης.

Άρθρο 21**Απόδοση ακινήτων περιουσιακών στοιχείων**

1. Αφού η απόφαση περί απόδοσης του ακινήτου στον ιδιοκτήτη του καταστεί αμετάκλητη, η συναφθείσα από τον Φορέα Διαχείρισης ή την ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. σύμβαση εκμίσθωσης ή παραχώρησης της χρήσης του, λύεται αυτοδικαίως και ζητείται η απόδοση αυτού, εκτός αν ο ιδιοκτήτης του συμφωνήσει με τον μισθωτή τη συνέχισή της, με όρους που συνομολογούνται και από κοινού γίνονται αποδεκτοί. Σε περίπτωση αρνήσεως του μισθωτή, εφαρμόζονται οι διατάξεις του Αστικού Κώδικα και του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας περί αποβολής του.
2. Με την απόδοση του ακινήτου στον ιδιοκτήτη του, καταβάλλεται σε αυτόν το ποσό που εισπράχθηκε ως μίσθωμα ή χρηματικό αντάλλαγμα, το οποίο έχει κατατεθεί στον υπολογαριασμό του Τ.Π.Δ της παρ. 5 του άρθρου 16, κατόπιν αίτησής του στον Φορέα Διαχείρισης και εντολής του τελευταίου στο Τ.Π.Δ.. Ο ιδιοκτήτης του ακινήτου ενημερώνεται για τις δαπάνες διαχείρισης, που πραγματοποιήθηκαν και οι οποίες αφαιρούνται από το καταβλητέο ποσό.
3. Η απαίτηση από τα οφειλόμενα μισθώματα ή χρηματικά ανταλλάγματα μέχρι το χρονικό σημείο της απόδοσης του ακινήτου εκχωρείται από τον Φορέα Διαχείρισης ή την ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. στον ιδιοκτήτη, και ενημερώνεται σχετικώς ο Φορέας Διαχείρισης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄

ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΤΟΥ ΦΟΡΕΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ

Άρθρο 22

Εκπροσώπηση του Φορέα Διαχείρισης

Ο Φορέας Διαχείρισης εκπροσωπείται νόμιμα από τον Προϊστάμενο της Γενικής Διεύθυνσης του Σ.Δ.Ο.Ε..

Άρθρο 23

Σύσταση Γνωμοδοτικής Επιτροπής στον Φορέα Διαχείρισης

1. Συστήνεται στον Φορέα Διαχείρισης τριμελής γνωμοδοτική επιτροπή διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, η οποία γνωμοδοτεί αιτιολογημένα για την εκποίηση ή τη διάθεση περιουσιακών στοιχείων.
2. Η Επιτροπή απαρτίζεται από:
 - α) τον Νομικό Σύμβουλο του Κράτους που υπηρετεί στο Γραφείο του Νομικού Συμβούλου στο Υπουργείο Οικονομικών, ως Πρόεδρο,
 - β) τον Προϊστάμενο του Φορέα Διαχείρισης, και
 - γ) τον Προϊστάμενο της Γενικής Διεύθυνσης Δημόσιας Περιουσίας και Κοινωφελών Περιουσιών του Υπουργείου Οικονομικών, αν η γνωμοδότηση αφορά σε ακίνητα περιουσιακά στοιχεία ή τον Προϊστάμενο της Γενικής Διεύθυνσης Τελωνείων και Ειδικών Φόρων Κατανάλωσης της Α.Α.Δ.Ε., αν η γνωμοδότηση αφορά σε κινητά περιουσιακά στοιχεία, ως μέλη, με τους νόμιμους αναπληρωτές τους. Ως εισηγητής ορίζεται ο προϊστάμενος του αρμόδιου τμήματος του Φορέα Διαχείρισης με τον νόμιμο αναπληρωτή του και ως γραμματέας ορίζεται υπάλληλος του Φορέα Διαχείρισης.
3. Η Γνωμοδοτική Επιτροπή της παρ. 1 συγκροτείται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 24

Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης καθορίζονται η διαδικασία και ο τρόπος σύστασης και απόδοσης των χρηματικών παρακαταθηκών, ο τρόπος διαφύλαξης των εγγράφων που αφορούν σε δικαιώματα τρίτων, ο τύπος των πιστοποιητικών, οι απαιτούμενες ηλεκτρονικές διαδικασίες και κάθε άλλο σχετικό θέμα που άπτεται δημόσιας κατάθεσης χρηματικών ποσών.
2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης καθορίζονται η διαδικασία και ο τρόπος σύστασης αυτούσιων παρακαταθηκών, ο τρόπος διαφύλαξης των εγγράφων που αφορούν σε δικαιώματα τρίτων, ο τύπος των πιστοποιητικών, οι απαιτούμενες ηλεκτρονικές διαδικασίες, και κάθε άλλο

σχετικό θέμα που άπτεται δημόσιας κατάθεσης περιουσιακών στοιχείων δεκτικών αυτούσιας παρακατάθεσης.

3. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης καθορίζονται η διαδικασία και ο τρόπος ανοίγματος και κίνησης του έντοκου καταθετικού λογαριασμού και των σχετικών υπολογαριασμών που τηρούνται στον δεσμευμένο τομέα του Τ.Π.Δ. και τελούν υπό την αποκλειστική ευθύνη και διαχείριση του Φορέα Διαχείρισης, η ταξινόμηση αυτών και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

4. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών μπορεί να εγκρίνεται προγραμματική συμφωνία μεταξύ του Φορέα Διαχείρισης και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων.

5. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης καθορίζεται η διαδικασία ανοίγματος και καταγραφής του περιεχομένου θυρίδων, για τις οποίες έχει επιβληθεί ή διαταχθεί απαγόρευση κίνησης, κατάσχεση ή δέσμευση, σύμφωνα με το άρθρο 10.

6. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης και Ψηφιακής Διακυβέρνησης καθορίζονται κάθε θέμα σχετικό με το περιεχόμενο, τη δομή, και τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και με την πρόσβαση σε αυτό, οι αναγκαίες διασυνδέσεις και διαλειτουργικότητες του Μητρώου με ειδικά μητρώα και ηλεκτρονικά αρχεία των αρχών και των οργανισμών που εμπλέκονται στην κατάσχεση, δέσμευση, δήμευση και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τον παρόντα, οι ειδικότεροι όροι, οι προϋποθέσεις, οι τεχνικές λεπτομέρειες της διασύνδεσης, και τα επιμέρους δικαιώματα πρόσβασης των εμπλεκόμενων χρηστών στα δεδομένα του Μητρώου και κάθε άλλο σχετικό θέμα για την εφαρμογή των άρθρων 8 και 9.

7. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Π.Δ., ορίζεται το επιτόκιο του δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού των άρθρων 11 και 12, ο οποίος τηρείται στο Τ.Π.Δ., καθώς και του σχετικού ξεχωριστού υπολογαριασμού.

8. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται η διαδικασία και οι όροι εκποίησης των μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 13.

9. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται η διαδικασία και οι όροι εκποίησης των δημευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 15.

10. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών καθορίζονται, κατά περίπτωση, η διαδικασία υπολογισμού της εκτιμώμενης αξίας δεσμευμένων και δημευμένων κινητών ή ακίνητων περιουσιακών στοιχείων, η κατώτατη αξία για τον χαρακτηρισμό των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων ως μεγάλης οικονομικής αξίας και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή των άρθρων 14 έως 16.

11. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από γνώμη της Επιτροπής του άρθρου 23 και σύμφωνα γνώμη της ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε., ανατίθεται η διαχείριση των ακινήτων μεγάλης αξίας της παρ. 3 του άρθρου 16 στην ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. και δύναται να καθορίζονται αμοιβή ως ποσοστό επί του ετήσιου μισθώματος ή του χρηματικού ανταλλάγματος και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

12. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών δύναται να περιλαμβάνονται αιτιολογημένα στα μη δεκτικά διαχείρισης είδη της περ. ζ' του άρθρου 3 και λοιπά είδη.

Άρθρο 25 **Μεταβατικές διατάξεις**

Περιουσιακά στοιχεία που έχουν δεσμευτεί, κατασχεθεί ή δημευθεί στο πλαίσιο ποινικής

διαδικασίας πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος, τυγχάνουν της ακόλουθης διαχείρισης:

- α) Εάν τα στοιχεία τελούν υπό τη διαχείριση των τελωνειακών αρχών της Α.Α.Δ.Ε., ενημερώνεται το Μητρώο μέχρι τη λήξη του ημερολογιακού έτους που ακολουθεί το έτος έναρξης ισχύος του παρόντος,
- β) εάν τελούν υπό τη διαχείριση άλλης δημόσιας αρχής, πλην της Α.Α.Δ.Ε., περιέρχονται υπό τη διαχείριση του Φορέα Διαχείρισης και καταχωρίζονται στο Μητρώο, εντός έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος.

Άρθρο 26

Καταργούμενες διατάξεις

1. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργείται το άρθρο 1 της της υπό στοιχεία 24296/οικ/2018 κοινής απόφασης των Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και Οικονομικών (Β' 1302), περί καθορισμού φορέα για τη διαχείριση δεσμευμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων.
2. Από την 1η.1.2024 καταργούνται τα άρθρα 2 και 3 της υπό στοιχεία 24296/οικ/2018 κοινής απόφασης των Υπουργών Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και Οικονομικών, περί διαδικασίας συλλογής, ταξινόμησης και επεξεργασίας στατιστικών στοιχείων.
3. Από την 1η.1.2024 καταργείται το άρθρο 5 του ν. 4478/2017 (Α' 91), περί διαχείρισης δεσμευμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων.

ΜΕΡΟΣ Β'

ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/23, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1095/2010, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 806/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 2015/2365 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2017/1132

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ - ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Άρθρο 27

Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η θέσπιση μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με το πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 806/2014 και (ΕΕ) 2015/2365 και των Οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132 (L 22), και η διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την άσκηση των σχετικών αρμοδιοτήτων της.

Άρθρο 28 **Αντικείμενο**

Αντικείμενο του παρόντος είναι:

- α) ο καθορισμός της αρμόδιας αρχής εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και η ρύθμιση του πεδίου επιβολής κυρώσεων, σε περίπτωση παραβίασης του παρόντος Μέρους,
- β) η θέσπιση ρυθμίσεων για την ενσωμάτωση στην εθνική έννομη τάξη των τροποποιήσεων που επήλθαν στις Οδηγίες 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΚ και (ΕΕ) 2017/1132, με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/23, και
- γ) η ενίσχυση των υπηρεσιών και της στελέχωσης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, προκειμένου να καταστεί δυνατή η εκτέλεση των νέων καθηκόντων της, ως αρχής εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων.

Άρθρο 29 **Πεδίο εφαρμογής**

Ο παρών εφαρμόζεται στους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους στην Ελλάδα, που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ **ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/23, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ** **ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ**

Άρθρο 30 **Αρχή εξυγίανσης** **(άρθρο 3 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ορίζεται ως αρχή εξυγίανσης, αρμόδια για τη χρήση των εργαλείων εξυγίανσης, την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων στην Ελλάδα, την εκτέλεση των καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα και τη διασφάλιση της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 806/2014 και (ΕΕ) 2015/2365 και των Οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132 (L 22).
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καταρτίζει και εφαρμόζει αποτελεσματικές οργανωτικές και διοικητικές ρυθμίσεις, για την αποφυγή συγκρούσεως συμφερόντων μεταξύ των καθηκόντων της, ως αρχής εξυγίανσης της παρ. 1, ως αρχής εποπτείας και επίβλεψης του κεντρικού αντισυμβαλλομένου κατά το άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία

καταγραφής συναλλαγών (L 201) και ως αρχής εποπτείας των εκκαθαριστικών μελών του κεντρικού αντισυμβαλλόμενου, που αναφέρονται στην περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012.

3. Το Υπουργείο Οικονομικών ορίζεται ως αρμόδιο για την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στις παρ. 8 και 9 του άρθρου 3 και στα άρθρα 8, 14, 45, 70, 73 και 80 του Κανονισμού (Ε.Ε.) 2021/23.

Άρθρο 31

Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα (άρθρο 81 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)

1. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τον παρόντα, προς τον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/23 και προς τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα και τις κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (Ε.Λ.Μ.Ε.), επιβάλλει στους παραβάτες διοικητικά μέτρα και κυρώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 31 έως και 33.

2. Όταν διαπιστώνονται παραβάσεις, επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα: α) στο διοικητικό συμβούλιο, β) στα πρόσωπα που έχουν εξουσία διαχείρισης και εκπροσώπησης και σε ανώτατα διοικητικά στελέχη των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, γ) στα εκκαθαριστικά μέλη, και δ) σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση.

3. Κατά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνά, ως αρμόδια αρχή και ως αρχή εξυγίανσης, για τον συντονισμό των ενεργειών της, όταν ασχολείται με διασυννοριακές υποθέσεις, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα των διοικητικών κυρώσεων, σύμφωνα με τον ν. 4335/2015 (Α' 87) ή τα λοιπά μέτρα, τα οποία εντάσσονται στην αρμοδιότητα της Ε.Λ.Μ.Ε..

Άρθρο 32

Ειδικότερες ρυθμίσεις ως προς τις διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρα 82 και 85 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει με απόφασή της, τις διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που προβλέπονται στην παρ. 2 του άρθρου 82 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, διαζευκτικά ή σωρευτικά, ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) εάν δεν έχουν καταρτιστεί, διατηρηθεί ή επικαιροποιηθεί σχέδια ανάκαμψης, κατά παράβαση του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23,

β) εάν δεν έχουν παρασχεθεί οι αναγκαίες πληροφορίες για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, κατά παράβαση του άρθρου 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, και

γ) εάν ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος δεν έχει κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή το γεγονός ότι βρίσκεται σε στάδιο πτώχευσης ή κινδυνεύει να πτωχεύσει, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 70 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.

2. Για τον καθορισμό: α) του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή των άλλων διοικητικών μέτρων και β) του ύψους των διοικητικών προστίμων, εφαρμόζεται το άρθρο 85 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.

Άρθρο 33**Δημοσίευση διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων
(άρθρο 83 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δημοσιεύει στον επίσημο ιστότοπό της, τις διοικητικές κυρώσεις ή τα διοικητικά μέτρα που επιβάλλει για παραβάσεις του παρόντος, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, τηρώντας το άρθρο 84 του ανωτέρω Κανονισμού.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να δημοσιοποιεί τις αποφάσεις, που επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα, για τα οποία εκκρεμεί προσφυγή. Στην περίπτωση αυτή δημοσιεύει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση στον επίσημο ιστότοπό της, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση της προσφυγής αυτής και τα αποτελέσματά της.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄**ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/47/ΕΚ,
2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2017/1132, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2021/23****Άρθρο 34****Συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας - Τροποποίηση παρ. 7 άρθρου 1
ν. 3301/2004
(παρ. 1 άρθρου 89 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

Η παρ. 7 του άρθρου 1 του ν. 3301/2004 (Α΄ 263), τροποποιείται: α) με την αντικατάσταση των λέξεων «του νόμου ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ», από τις λέξεις «του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) ή του Τίτλου V, Κεφάλαιο III, Τμήμα III, ή Κεφάλαιο IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 (L 22)», β) με την προσθήκη των λέξεων «ή του Τίτλου V, Κεφάλαιο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23», γ) με την προσθήκη νομοτεχνικών βελτιώσεων, και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Τα άρθρα 4 έως και 7 του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται σε οποιονδήποτε περιορισμό της εκτέλεσης των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή οποιονδήποτε περιορισμό στα αποτελέσματα των συμφωνιών εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ρυθμίσεων εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close out netting) ή αμοιβαίου συμψηφισμού (set off) που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 59 έως και 72 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) ή του Τίτλου V, Κεφάλαιο III, Τμήμα III, ή Κεφάλαιο IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 (L 22), ή οποιονδήποτε παρόμοιο περιορισμό που επιβάλλεται δυνάμει παρεμφερών εξουσιών στην Ελλάδα με σκοπό τη διευκόλυνση της ομαλής εξυγίανσης οιασδήποτε οντότητας που αναφέρεται στην υποπερ. δδ΄ της περ. γ΄ και στην περ. δ΄ της παρ. 2 του παρόντος, και που υπόκειται σε διασφαλίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές των άρθρων 31 έως και 86 και των άρθρων 99 έως και 109 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή του Τίτλου V, Κεφάλαιο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.»

Άρθρο 35**Προσδιορισμός πεδίου εφαρμογής - Αντικατάσταση άρθρου 9α ν. 3301/2004
(παρ. 2 άρθρου 89 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

Το άρθρο 9α του ν. 3301/2004 (Α' 263) αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 9α

Ο παρών νόμος δεν θίγει όσα προβλέπονται στην υπό στοιχεία Ζ1-699/23.6.2010 (Β' 917), κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας, Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, όπως εκάστοτε ισχύει, στον ν. 4335/2015 (Α' 87) και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/23.»

Άρθρο 36**Εξαιρέσεις από την υποχρέωση υποβολής δημόσιας πρότασης - Τροποποίηση περ. θ' άρθρου 8 ν. 3461/2006
(άρθρο 90 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

Στο τέλος της περ. θ' του άρθρου 8 του ν. 3461/2006 (Α' 106) προστίθεται η φράση: «ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου», και η περ. θ' διαμορφώνεται ως εξής:

«θ) Χρησιμοποιούνται τα μέτρα εξυγίανσης, οι εξουσίες και μηχανισμοί εξυγίανσης που προβλέπονται στα εσωτερικά άρθρα 31-83 και 110 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.»

Άρθρο 37**Ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων - Προσθήκη παρ. 3 στο εσωτερικό άρθρο 1 άρθρου 2 του ν. 4335/2015
(άρθρο 93 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

Στο εσωτερικό άρθρο 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«3. Ο παρών δεν εφαρμόζεται σε οντότητες που έχουν επίσης άδεια λειτουργίας κατά το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).»

Άρθρο 38**Προστασία μετόχων και πιστωτών ανωνύμων εταιρειών - Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 115 άρθρου 2 ν. 4335/2015
(άρθρο 91, παρ. 1, 2, 3 και 5 άρθρου 92 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)**

Στο εσωτερικό άρθρο 115 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), επέρχονται οι εξής τροποποιήσεις: α) προστίθεται τίτλος και συμπληρώνονται οι ενσωματούμενες διατάξεις της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, β) στην παρ. 1, προστίθενται οι λέξεις «του παρόντος ή στον τίτλο V

του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 (L 22)», γ) στην παρ. 2, γα) προστίθενται οι λέξεις «και του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23», γβ) οι λέξεις «με πλειοψηφία των δύο τρίτων των ψήφων, να αποφασίζει ή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με πλειοψηφία των δύο τρίτων των έγκυρων ψήφων, να προβεί σε σύγκληση», γγ) οι λέξεις «παρ. 1 του άρθρου 26 του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παρ. 1 του άρθρου 122 του 4548/2018», γδ) προστίθενται οι λέξεις «ή του άρθρου 18 του Κανονισμού 2021/23», γε) προστίθενται οι λέξεις «του παρόντος ή στο άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23», δ) στην παρ. 3 οι λέξεις: «παρ. 4 του άρθρου 28 Α του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις: «παρ. 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018», ε) η δεύτερη παρ. 3 αριθμείται ως παρ. 3Α, στ) οι παρ. 4 και 5 αντικαθίστανται, ζ) προστίθενται παρ. 6 και 7, η) επέρχονται νομοτεχνικές βελτιώσεις και το εσωτερικό άρθρο 115 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 115

Προστασία μετόχων και πιστωτών ανωνύμων εταιρειών (άρθρα 121, 122 και 123 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Στην περίπτωση χρήσης των μέτρων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως 83 και 110 του παρόντος ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 δεν εφαρμόζονται οι παρ. 2α και 2β του άρθρου 1, οι παρ. 2β και 2γ του άρθρου 26, το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 και η παρ. 3 του άρθρου 27, οι παρ. 6 και 7 του άρθρου 28, το άρθρο 28α, το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 και το τελευταίο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 29, η παρ. 2 του άρθρου 30, το τρίτο εδάφιο του άρθρου 30Β, η παρ. 1 του άρθρου 32, η παρ. 2 του άρθρου 35, η παρ. 2, 2α, 2β, το τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 το δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 και η παρ. 8 του άρθρου 39 του κ.ν. 2190/1920, και η παρ. 2 του άρθρου 51 του ν. 2396/1996 (Α' 73).
2. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, η γενική συνέλευση μπορεί, με πλειοψηφία των δύο τρίτων των έγκυρων ψήφων, να προβεί σε σύγκληση ή να τροποποιεί το καταστατικό ώστε να προβλέπει ότι, προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με αύξηση κεφαλαίου, η γενική συνέλευση συγκαλείται σε συντομότερη προθεσμία από αυτήν που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4548/2018, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω συνέλευση δεν λαμβάνει χώρα εντός δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία της σύγκλησης, ότι πληρούνται οι όροι του άρθρου 27 ή 29 ή του άρθρου 18 του Κανονισμού 2021/23 και ότι η αύξηση κεφαλαίου είναι αναγκαία προκειμένου να αποφευχθούν οι προϋποθέσεις εξυγίανσης που θεσπίζονται στα άρθρα 32 και 33 του παρόντος ή στο άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.
3. Για τους σκοπούς της παρ. 1, δεν εφαρμόζονται οι υποχρεώσεις του δευτέρου εδαφίου της παρ. 2 και της παρ. 2α του άρθρου 39, καθώς και η υποχρέωση της παρ. 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.
- 3Α. Κατά τη διάσπαση ανωνύμων εταιριών εφαρμόζονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 87 της Οδηγίας 2017/1132/ΕΕ.
4. Το Κεφάλαιο Ι, περί συγχωνεύσεων ανωνύμων εταιριών του Τίτλου ΙΙ της Οδηγίας 2017/1132, δεν εφαρμόζεται στις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στη χρήση των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως 83 και 110 του παρόντος νόμου ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.
5. Το άρθρο 49, η παρ. 1 του άρθρου 58, οι παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 68, το πρώτο εδάφιο

της παρ. 2 του άρθρου 70, καθώς και τα άρθρα 72 έως και 75, 79, 80 και 81 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 δεν εφαρμόζονται στην περίπτωση χρήσης των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης των άρθρων 31 έως 83 και 110 του παρόντος νόμου ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

6. Το Κεφάλαιο I περί διασυννοριακών μετατροπών κεφαλαιουχικών εταιρειών του Τίτλου II της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δίκαιου (L 169), δεν εφαρμόζεται:

α) στις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στη χρήση των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως και 83 και στο άρθρο 110 του παρόντος ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23,

β) στις εταιρείες οι οποίες υπόκεινται στα μέτρα πρόληψης κρίσεων που ορίζονται στο σημείο 62 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του παρόντος ή στο σημείο 48 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.

7. Το Κεφάλαιο IV, περί διασυννοριακών διασπάσεων κεφαλαιουχικών εταιριών του Τίτλου I της Οδηγίας 2017/1132, δεν εφαρμόζεται:

α) στις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στη χρήση των μέτρων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως και 83 και στο άρθρο 110 του παρόντος ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23,

β) στις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στα μέτρα πρόληψης κρίσεων που ορίζονται στο σημείο 62 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του παρόντος ή στο σημείο 48 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.»

Άρθρο 39

Σκοπός και πεδίο εφαρμογής του ν. 3777/2009 σχετικά με τις διασυννοριακές συγχωνεύσεις κεφαλαιουχικών εταιρειών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 1 ν. 3777/2009 (παρ. 4 άρθρου 92 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23)

Η παρ. 4 του άρθρου 1 του ν. 3777/2009 (Α' 127) τροποποιείται: α) στην περ. α', με την αναπροσαρμογή της παραπομπής στον νόμο και τον Κανονισμό και νομοτεχνική βελτίωση ως προς τα παραπεμπόμενα άρθρα, β) με την προσθήκη περ. β' και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

4. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται:

α) στην εταιρεία ή τις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στη χρήση των μέτρων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως και 83 του ν. 4335/2015 (Α' 87) ή στον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23,

β) στις εταιρείες, οι οποίες υπόκεινται στα μέτρα πρόληψης κρίσεων που ορίζονται στο σημείο 62 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 ή στο σημείο 48 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟ (ΕΕ) 2021/23

Άρθρο 40

Σύσταση της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (Ε.Λ.Μ.Ε.) - Τροποποίηση παρ. 1 εσωτερικού άρθρου 122 άρθρου 2 ν. 4335/2015

Στην παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 122 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) επέρχονται οι εξής τροποποιήσεις: α) στην περ. α΄ προστίθενται οι λέξεις «και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων», β) στην περ. β΄ προσαρμόζεται αναλόγως ο προϊστάμενος που μετέχει στη σύνθεση της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Συνιστάται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (ΕΛΜΕ), που αποτελείται από τους εξής:

α. Τον εκάστοτε Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που δεν είναι επιφορτισμένος με την εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, ως Πρόεδρο.

β. Τον Προϊστάμενο μίας εκ των Διευθύνσεων ή Μονάδων, που δεν είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, που ορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

γ. Ένα μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»

Άρθρο 41

Υπηρεσίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση περ. 15 άρθρου 1 π.δ. 65/2009

Η περ. 15 του άρθρου 1 του π.δ. 65/2009 (Α΄ 88) τροποποιείται ως προς τη μετονομασία της υπηρεσίας και το άρθρο 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«15. Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων.»

Άρθρο 42

Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση τίτλου και άρθρου 15α π.δ. 65/2009

Ο τίτλος και το περιεχόμενο του άρθρου 15α του π.δ. 65/2009 (Α΄ 88) τροποποιούνται με την αναπροσαρμογή της ονομασίας της υπηρεσίας σε «Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων» και αντίστοιχη προσαρμογή των αρμοδιοτήτων της και το άρθρο 15α διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 15α

Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων

Η Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων λειτουργεί σε επίπεδο Τμήματος, είναι αυτοτελής και υπάγεται απευθείας στην Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης.

Η Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων έχει τις

εξής αρμοδιότητες:

- α) παρακολουθεί την κατάσταση των επιχειρήσεων επενδύσεων και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων βάσει της πληροφόρησης που λαμβάνει από τη Διεύθυνση Φορέων προκειμένου να εξεταστεί η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης,
- β) καταρτίζει τα σχέδια εξυγίανσης των επιχειρήσεων επενδύσεων και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων κατόπιν διαβούλευσης και άντλησης στοιχείων από την Διεύθυνση Φορέων,
- γ) διερευνά την εκπλήρωση των προϋποθέσεων για την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης,
- δ) παρακολουθεί την εφαρμογή της διαδικασίας των μέτρων εξυγίανσης,
- ε) εισηγείται προς την Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης για θέματα της αρμοδιότητάς της σε συνεργασία, όπου απαιτείται, με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών,
- στ) ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που προβλέπεται στις διατάξεις του νόμου για την εξυγίανση επιχειρήσεων επενδύσεων και κεντρικών αντισυμβαλλομένων.»

Άρθρο 43

**Προϊστάμενοι διευθύνσεων, τμημάτων,
γραφείων και υπηρεσιακών μονάδων - Τροποποίηση παρ. 16 άρθρου 25 π.δ. 65/2009**

Η παρ. 16 του άρθρου 25 του π.δ. 65/2009 (Α' 88) τροποποιείται με την αναπροσαρμογή της ονομασίας της υπηρεσίας σε «Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων» και διαμορφώνεται ως εξής:

«16. Της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων προϊστάμενοι υπάλληλοι του Κλάδου ΠΕ Διοικητικού - Οικονομικού ή υπάλληλοι του Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού με ειδικότητα ελεγκτή ή οικονομολόγου ή νομικού, και εάν δεν υπάρχουν ή δεν επαρκούν, του κλάδου ΤΕ Διοικητικού - Λογιστικού, και αν δεν υπάρχουν ή δεν επαρκούν, του κλάδου ΔΕ Διοικητικών - Γραμματέων.»

Άρθρο 44

**Στελέχωση της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών
Αντισυμβαλλομένων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς**

1. Συνιστώνται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πέντε (5) θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου για την κάλυψη των αναγκών της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων. Οι θέσεις αυτές έχουν ως εξής: Δύο (2) θέσεις Οικονομολόγων με εξειδίκευση στη διαχείριση κινδύνων και στην ανάλυση δεδομένων (data analysts), δύο (2) θέσεις Ελεγκτών με εξειδίκευση στον έλεγχο πληροφοριακών συστημάτων και μία (1) θέση Νομικών με εξειδίκευση σε θέματα κεφαλαιαγοράς.
2. Τα προσόντα που πρέπει να έχουν οι παραπάνω είναι τα εξής:
 - α. Προσόντα διορισμού στις θέσεις ελεγκτών ορίζονται τα προβλεπόμενα στις παρ. 6 και 7 του άρθρου 35 του ν. 2324/1995 (Α' 146).
 - β. Προσόντα διορισμού στις θέσεις οικονομολόγων και νομικών ορίζονται τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 του π.δ. 85/2022 (Α' 232)
3. Η γνώση της ξένης γλώσσας αποδεικνύεται σύμφωνα με το άρθρο 10 του π.δ. 85/2022.
4. Το προσωπικό του παρόντος υπηρετεί με απόσπαση, μετάταξη ή κατόπιν νέας πρόσληψης

που διενεργείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Μέχρι την ολοκλήρωση των διαδικασιών στελέχωσης της Μονάδας, οι αρμοδιότητές της ασκούνται από το υφιστάμενο μόνιμο και ειδικό επιστημονικό προσωπικό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το οποίο διαχωρίζεται οργανωτικά από τις εποπτικές λειτουργίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ **ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Άρθρο 45 **Εξουσιοδοτική διάταξη**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με απόφασή της, δύναται να προβαίνει σε δράσεις εξυγίανσης, σύμφωνα με το άρθρο 59 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών πριν εφαρμόσει αποφάσεις που έχουν άμεσο δημοσιονομικό αντίκτυπο ή συστημικές συνέπειες με πιθανό άμεσο δημοσιονομικό αντίκτυπο.

ΜΕΡΟΣ Γ΄ **ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ** **ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20ΗΣ ΙΟΥΝΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ** **ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ (ΡΕΡΡ)**

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ **ΣΚΟΠΟΣ, ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ, ΟΡΙΣΜΟΣ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΟΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΕΞΟΥΣΙΩΝ ΤΩΝ** **ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ, ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΛΛΑ ΜΕΤΡΑ**

Άρθρο 46 **Σκοπός**

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι ο καθορισμός ρυθμίσεων, για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος «ΡΕΡΡ» (L 198).

Άρθρο 47 **Αντικείμενο**

Με τον παρόν Μέρος ορίζονται:

α) οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των παρόχων και των διανομέων ΡΕΡΡ, καθώς και για την εκτέλεση των καθηκόντων, που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238, σύμφωνα με την περ. 18 του άρθρου 2 αυτού, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις

κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις,

β) οι εξουσίες των αρμόδιων αρχών και οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε περιπτώσεις παράβασης του Κανονισμού, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμών, των κατ' εξουσιοδότηση των κανονισμών αυτών πράξεων, καθώς και του παρόντος,

γ) εξειδικεύονται οι λεπτομέρειες επιβολής των κυρώσεων αυτών.

Άρθρο 48

Ορισμός αρμόδιων αρχών

(παρ. 18 άρθρου 2, άρθρα 6, 10 και 15 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

1. Οι αρμοδιότητες για την εποπτεία των παρόχων PEPP και για την εκτέλεση των σχετικών με τους παρόχους PEPP καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, κατανέμονται κατά περίπτωση ως εξής:

α) Όταν πάροχος PEPP είναι ασφαλιστική επιχείρηση της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α' 13) ή εν Ελλάδι υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας της παρ. 11 του ιδίου άρθρου, που ασκεί δραστηριότητες κλάδων ασφάλισης ζωής, σύμφωνα με το άρθρο 5 του ιδίου νόμου, αρμόδια αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

β) Όταν πάροχος PEPP είναι:

βα) επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας για διαχείριση χαρτοφυλακίων,

ββ) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στην περ. β' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250),

βγ) Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.), όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ιδίου νόμου,

βδ) Διαχειριστής Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253),

αρμόδια αρχή είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

γ) Όταν πάροχος PEPP είναι Ίδρυμα Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών (Ι.Ε.Σ.Π.), όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4680/2020 (Α' 72), με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., αρμόδια αρχή για την επικοινωνία με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. και για την εκτέλεση σχετικών με αυτήν καθηκόντων, που προβλέπονται στον Κανονισμό, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, είναι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων. Για την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δύναται να ζητά τη συνδρομή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής ή άλλης αρμόδιας αρχής του παρόντος, κατά τον λόγο αρμοδιότητάς τους.

2. Οι αρμοδιότητες για την εποπτεία των διανομέων PEPP και για την εκτέλεση των σχετικών με τη διανομή του PEPP καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, κατανέμονται κατά περίπτωση ως εξής:

α) όταν διανομέας PEPP είναι:

αα) ασφαλιστική επιχείρηση της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 ή εν Ελλάδι υποκατάστημα ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας της παρ. 11 του ιδίου άρθρου που ασκεί δραστηριότητες κλάδων ασφάλισης ζωής σύμφωνα με το άρθρο 5 του ως άνω νόμου,

αβ) ασφαλιστικός διαμεσολαβητής, σύμφωνα με την περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του

ν. 4583/2018 (Α' 212),

αρμόδια αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος,

β) όταν διανομέας ΡΕΡΡ είναι:

βα) επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν.4514/2018 που έχει λάβει άδεια λειτουργίας για διαχείριση χαρτοφυλακίων,

ββ) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στην περ. β' του άρθρου 3 του ν. 4099/2012,

βγ) Α.Ε.Ε.Μ.Κ. όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 4 του ιδίου νόμου,

βδ) διαχειριστής οργανισμού εναλλακτικών επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013,

βε) επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 που έχει λάβει άδεια παροχής επενδυτικών συμβουλών,

βστ) οι υπό ββ', βγ' και βδ' εταιρείες, που έχουν λάβει άδεια παροχής επενδυτικών συμβουλών, αρμόδια αρχή είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

γ) όταν διανομέας ΡΕΡΡ είναι ΙΕΣΠ, όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4680/2020, με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε., αρμόδια αρχή για την επικοινωνία με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του Ι.Ε.Σ.Π. και για την εκτέλεση των σχετικών με αυτήν καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό και λοιπών σχετικών καθηκόντων που προβλέπονται στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, είναι το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων δύναται να ζητά τη συνδρομή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, της Εθνικής Αναλογιστικής Αρχής ή άλλης αρμόδιας αρχής του παρόντος, κατά τον λόγο αρμοδιότητάς τους.

3. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως ορίζονται στην περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107), όταν αυτά είναι πάροχοι ή διανομείς ΡΕΡΡ, καθώς και για την εκτέλεση των σχετικών με την παροχή ή διανομή του ΡΕΡΡ αντίστοιχων καθηκόντων, που προβλέπονται στον Κανονισμό, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος, με την εξαίρεση των κατωτέρω διατάξεων του Κανονισμού, για τη συμμόρφωση με τις οποίες αρμόδια αρχή ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, που μπορεί να ζητά τη συνδρομή της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) εδάφιο πρώτο παρ. 1 άρθρου 10, άρθρα 14, 16 έως και 18, παρ. 1 άρθρου 19, άρθρα 20, 22, 24, 26 έως και 30, 32 έως και 39, 43, 44, 52 έως και 56 και 58 έως και 60.

β) παρ. 1γ άρθρου 23, κατά το μέρος που επιτάσσει τη συμμόρφωση των παρόχων και διανομέων ΡΕΡΡ με τις παρ. 1 και 3 έως και 13 του άρθρου 24 και τις παρ. 1 και 5 έως και 7 του άρθρου 25 του ν. 4514/2018.

Αρμόδια αρχή για τη διαδικασία καταχώρισης του προϊόντος ΡΕΡΡ και για την επικοινωνία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Ε.Α.Α.Ε.Σ.) είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Στις περιπτώσεις συνεργασίας της παρ. 5 του άρθρου 42 και της παρ. 3 του άρθρου 49 του Κανονισμού, η παροχή εγγύησης και η κάλυψη βιομετρικών κινδύνων εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την ειδικότερη τομεακή ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία.

Άρθρο 49
Εξουσίες των αρμόδιων αρχών
(άρθρα 62 και 66 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

1. Οι αρμόδιες αρχές, κατά περίπτωση, έχουν τις εξουσίες εποπτείας και διερεύνησης, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής επανορθωτικών μέτρων, οι οποίες προβλέπονται από την ειδικότερη τομεακή ευρωπαϊκή και εθνική νομοθεσία και είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους, σύμφωνα με τον παρόντα, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1239, τους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις.
2. Οι αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια, ώστε να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές, τις συστάσεις και τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΕΕΣ), σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και δύνανται να εκδίδουν σχετικές αποφάσεις. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, παρέχουν κάθε σχετική διευκρίνιση προς την ως άνω Ευρωπαϊκή Αρχή.
3. Οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται μεταξύ τους, καθώς και με την Ε.Α.Ε.Σ., στο πλαίσιο του άρθρου 66 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1239 και κατά λόγον αρμοδιότητας, για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους που απορρέουν από τον παρόντα, τον Κανονισμό, τους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και τις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις αυτών.

Άρθρο 50
Διοικητικές κυρώσεις και άλλα μέτρα
(άρθρο 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

1. Οι αρμόδιες αρχές επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις στις περιπτώσεις που:
 - α) χρηματοπιστωτική επιχείρηση, κατά το άρθρο 48 του παρόντος, καταχωρίσθηκε ως πάροχος ή διανομέας ΡΕΡΡ, χρησιμοποιώντας ψευδείς ή παραπλανητικές δηλώσεις ή με άλλον αντικανονικό τρόπο, κατά παράβαση των άρθρων 6 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμών και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεων,
 - β) χρηματοπιστωτική επιχείρηση, κατά το άρθρο 48 του παρόντος, παρέχει ή αντιστοίχως διανέμει προϊόντα που φέρουν τον χαρακτηρισμό «πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν» ή «ΡΕΡΡ» χωρίς την απαιτούμενη καταχώριση,
 - γ) πάροχος ΡΕΡΡ, ο οποίος δεν παρείχε την υπηρεσία δυνατότητας μεταφοράς, κατά παράβαση των άρθρων 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 και κάθε, κατ' εξουσιοδότηση αυτού, διάταξης, ή δεν παρείχε τις πληροφορίες σχετικά με την εν λόγω υπηρεσία που απαιτούνται, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21 του ως άνω Κανονισμού και κάθε, κατ' εξουσιοδότηση αυτού, διάταξης, ή δεν εκπλήρωσε τις απαιτήσεις και τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο Κεφάλαιο IV, στο Κεφάλαιο V, στα άρθρα 48 και 50, και στο Κεφάλαιο VII του εν λόγω Κανονισμού και κάθε, κατ' εξουσιοδότηση αυτού, διάταξης,
 - δ) θεματοφύλακας δεν εκπλήρωσε τα εποπτικά καθήκοντά του, βάσει του άρθρου 48 του

Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 και κάθε, κατ' εξουσιοδότηση αυτού, διάταξης,
 ε) σε κάθε άλλη περίπτωση παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμών, των κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεων και του παρόντος.

2. Οι αρμόδιες αρχές έχουν την εξουσία να επιβάλλουν τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις:

α) δημόσια δήλωση, η οποία αναφέρει την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου και τη φύση της παράβασης, σύμφωνα με το άρθρο 69 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238,

β) έκδοση διαταγής προς το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για τερματισμό της ελεγχόμενης συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της,

γ) προσωρινή απαγόρευση στο υπαίτιο μέλος του διευθυντικού οργάνου της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης, εποπτικού ή διοικητικού οργάνου ή σε κάθε άλλο υπαίτιο φυσικό πρόσωπο, από το να ασκεί καθήκοντα διοίκησης σε αυτές τις επιχειρήσεις,

δ) στην περίπτωση νομικού προσώπου, μέγιστο διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που καθορίζεται σε πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή σε ποσό ανερχόμενο έως και στο δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό του Συμβούλιο. Αν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης που καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 (Α' 251) και τον ν. 4403/2016 (Α' 125), ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ορίζεται ως ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα, σύμφωνα με τη νομοθεσία περί κατάρτισης και παρουσίασης των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων, που προκύπτουν από τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, όπως αυτές εγκρίθηκαν από το Διοικητικό της Συμβούλιο κατά την προηγούμενη χρήση,

ε) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο ύψους έως και επτακοσίων χιλιάδων (700.000) ευρώ,

στ) ανώτατο διοικητικό πρόστιμο τουλάχιστον στο διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, όταν το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που αναφέρονται στις περ. δ' και ε'.

3. Αν ο παραβαίνων διανομέας REPP είναι, είτε ασφαλιστική επιχείρηση, είτε ασφαλιστικός διαμεσολαβητής με τη μορφή νομικού προσώπου, οι κυρώσεις και τα μέτρα που προβλέπονται στο παρόν άρθρο επιβάλλονται στο νομικό πρόσωπο και, επιπλέον αυτού, στο ή στα πρόσωπα της παρ. 5 του άρθρου 19 και της παρ. 3 του άρθρου 24 του ν. 4583/2018 (Α' 212) και της παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. 4364/2016 (Α' 35), κατά περίπτωση.

4. Σε κάθε περίπτωση, οι κυρώσεις και τα μέτρα μπορεί να επιβληθούν και σε κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που η αρμόδια αρχή διαπιστώσει, κατά περίπτωση, ότι φέρει την ευθύνη ή προέβη στην παράβαση.

5. Τα πρόστιμα που επιβάλλουν οι αρμόδιες αρχές αποτελούν έσοδα του Δημοσίου, βεβαιώνονται από τις καθ' ύλην αρμόδιες υπηρεσίες και εισπράττονται κατά τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190).

6. Κατά την άσκηση των εξουσιών τους, κατά το παρόν, οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους ή και με άλλες αρχές, για να διασφαλίσουν ότι οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα μέτρα του παρόντος παράγουν τα αποτελέσματα που επιδιώκονται με τον παρόντα, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238, τους κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμούς και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, και συντονίζουν τη δράση τους, προκειμένου να

αποφευχθούν πιθανές επαναλήψεις και επικαλύψεις κατά την εφαρμογή διοικητικών κυρώσεων και άλλων μέτρων σε διασυννοριακές υποθέσεις.

Άρθρο 51

Δικαίωμα προσφυγής

(παρ. 4 άρθρου 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

1. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται, σύμφωνα με τον παρόντα, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238, τους κατ' εξουσιοδότηση αυτού Κανονισμούς και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις, είναι αιτιολογημένες και υπόκεινται, κατά περίπτωση, σε αίτηση ακυρώσεως ή προσφυγή ενώπιον του αρμόδιου διοικητικού δικαστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α' 178).
2. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονισμών και των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων αυτών, είναι αιτιολογημένες και υπόκεινται σε αίτηση ακύρωσης ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

Άρθρο 52

Ποινικές κυρώσεις

(παρ. 1 άρθρου 67 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

Όποιος, χωρίς την απαιτούμενη καταχώριση και άδεια, προβαίνει σε παροχή ή διανομή ΡΕΡΡ, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή. Αν η παροχή ή διανομή ΡΕΡΡ παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ποινή του πρώτου εδαφίου τιμωρείται όποιος ασκεί πραγματικά τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ ΔΙΑΝΟΜΗΣ ΡΕΡΡ, ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΓΝΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΙΚΑΝΟΤΗΤΩΝ, ΑΙΤΗΜΑ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Άρθρο 53

Εφαρμοστέοι κανόνες διανομής ΡΕΡΡ - Κριτήρια αξιολόγησης γνώσεων και ικανοτήτων
(παρ. 2 άρθρου 23 και παρ. 6 άρθρου 34 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

1. Κατά τη διανομή των ΡΕΡΡ από επιχειρήσεις της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 48 του παρόντος, οι κανόνες δεοντολογίας που εφαρμόζονται είναι οι υποχρεώσεις των Κεφαλαίων Ε' και ΣΤ' του ν. 4583/2018 (Α' 212) πλην της παρ. 2 του άρθρου 27 και των άρθρων 30, 33 και 35 αυτού, και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδιδόμενων πράξεων.
2. Ως προς τα κριτήρια της παρ. 6 του άρθρου 34 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, εφαρμόζονται:
 - α) για τα φυσικά πρόσωπα των επιχειρήσεων της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 48 του παρόντος, το άρθρο 20 του ν. 4583/2018, και ιδίως οι παρ. 2 και 4 αυτού, καθώς και το Παράρτημα XIII του ιδίου νόμου.
 - β) για τα φυσικά πρόσωπα των εταιρειών της περ. β' της παρ. 1, της περ. β' της παρ. 2 και της

παρ. 3 του άρθρου 48 του παρόντος που παρέχουν συμβουλές σχετικά με ΡΕΡΡ, το άρθρο 93 του ν. 4514/2018 (Α' 14).

Άρθρο 54

Αίτημα αλλαγής παρόχου ΡΕΡΡ (παρ. 1 και 2 άρθρου 53 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

Το αίτημα του αποταμιευτή ΡΕΡΡ, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, υποβάλλεται σε σταθερό μέσο, όπως αυτό ορίζεται στην περ. 62 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 140). Στον αποταμιευτή χορηγείται αντίγραφο του αιτήματος που έγινε δεκτό από τον πάροχο ΡΕΡΡ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

ΟΡΟΙ ΠΟΥ ΣΧΕΤΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΤΗ ΦΑΣΗ ΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ, ΑΠΟΣΥΣΣΩΡΕΥΣΗΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΜΟΡΦΕΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ, ΕΙΔΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΙ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Άρθρο 55

Όροι που σχετίζονται με τη φάση συσσώρευσης, αποσυσσώρευσης και με τις μορφές πληρωμής (άρθρα 47, 57 και 58 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238)

Οι όροι του ΡΕΡΡ που σχετίζονται με τη φάση συσσώρευσης, αποσυσσώρευσης, τις πληρωμές και τις μορφές πληρωμών των ελληνικών υπολογαριασμών καθορίζονται ελεύθερα μεταξύ των συμβαλλομένων μερών, σύμφωνα με τους όρους της παρ. 2 του άρθρου 47, της παρ. 2 του άρθρου 57, και των παρ. 1 και 2 του άρθρου 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238.

Άρθρο 56

Ειδικό μητρώο και Ενιαίο Σημείο Πληροφόρησης - Τροποποίηση περ. η' παρ. 11 άρθρου 19 ν. 4583/2018

Η περ. η' της παρ. 11 του άρθρου 19 του ν. 4583/2018 (Α' 212) τροποποιείται με την προσθήκη των λέξεων «ή ΡΕΡΡ», μετά τη λέξη «ασφάλιση» και η περ. η' διαμορφώνεται ως εξής:

«η)αν ο διαμεσολαβητής μπορεί, κατά περίπτωση, να προωθεί επενδυτικά προϊόντα που βασίζονται σε ασφάλιση ή ΡΕΡΡ.»

ΜΕΡΟΣ Δ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 57

**Αρμόδια στελέχη - Προσθήκη παρ. 2Α στο άρθρο 38 του ν. 4557/2018
(παρ. 4 άρθρου 46 Οδηγίας 2015/849)**

Στο άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί αρμοδίων στελεχών, προστίθεται παρ. 2Α, ως εξής:

«2Α. Τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζουν το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την εφαρμογή του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και περί κατάργησης του Κανονισμού (ΕΚ) 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύει τις μεταφορές χρηματικών ποσών (L 345) και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους.»

Άρθρο 58

Αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση υποπερ. αια΄ περ. α΄ παρ. 1 άρθρου 6 ν. 4557/2018

Η υποπερ. αια΄ της περ. α΄ της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί αρμοδίων αρχών, τροποποιείται ως προς την παραπεμπόμενη διάταξη και η περ. α΄ διαμορφώνεται ως εξής:

«α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για:

αα) τα πιστωτικά ιδρύματα, αβ) τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αγ) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, αδ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, αε) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, αστ) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, αζ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αη) τα ιδρύματα πληρωμών, αθ) τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, αι) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, αια) τις επιχειρήσεις της περ. κ΄ του στοιχείου 3 του άρθρου 3, αιβ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.»

Άρθρο 59

Αποζημιώσεις Επικουρικού Κεφαλαίου - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 19 π.δ. 237/1986

Η παρ. 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 (Α΄ 110) αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Η αποζημίωση που καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο δεν μπορεί να υπερβεί τα κατά την παρ. 5 του άρθρου 6 κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος, με τον νόμιμο τόκο, σύμφωνα με τον Αστικό Κώδικα. Η σχετική αξίωση υπόκειται στην παραγραφή της παρ. 2 του άρθρου 10.»

Άρθρο 60**Εξουσιοδότηση του Επικουρικού Κεφαλαίου για σύναψη συμφωνιών με τους οργανισμούς αποζημίωσης άλλων κρατών μελών - Προσθήκη παρ. 2 στο άρθρο 23 του π.δ. 237/1986**

Στο άρθρο 23 του π.δ. 237/1986 (Α' 110) προστίθεται παρ. 2 ως εξής:

«2. Το Επικουρικό Κεφάλαιο ορίζεται ως ο οργανισμός αποζημίωσης των άρθρων 10α και 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής (L 263), όπως αυτά προστέθηκαν με τις περ. 8 και 18, αντιστοίχως, του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής (L 430), και εξουσιοδοτείται να διαπραγματεύεται και να συνάπτει τις συμφωνίες, οι οποίες προβλέπονται από τα άρθρα 10α και 25α στις οποίες καθίσταται συμβαλλόμενο μέρος.»

Άρθρο 61**Ορισμοί για την ίδρυση και τη λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων - Τροποποιήσεις άρθρου 113 ν. 4972/2022**

Στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022 (Α' 181) επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις:

1. Στην περ. ε) οι λέξεις «περ. ζ'» αντικαθίσταται με τις λέξεις «περ. στ'» και η περ. ε) διαμορφώνεται ως εξής:

«ε) Ως «οφειλέτης» νοείται το νομικό και το φυσικό πρόσωπο, που έχει χρηματικές οφειλές έναντι των πιστωτών, σύμφωνα με την περ. στ', και αφορά τόσο στον άμεσα αντισυμβαλλόμενο ως πρωτοφειλέτη, όσο και στους ενεχόμενους εις ολόκληρον ως συνοφειλέτες, ή εγγυητές.»

2. Στην περ. στ): α) διαγράφονται οι λέξεις «ή «οφειλές» και «ή οι πάσης φύσεως οφειλές», β) η φράση «νοούνται» αντικαθίσταται με τη φράση «νοείται», γ) προστίθεται η φράση «ή η πάσης φύσεως οφειλή που τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτές της περ. ζ', και η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122» και η περ. στ) διαμορφώνεται ως εξής:

«στ) Ως «οφειλή» νοείται η πάσης φύσεως οφειλή του οφειλέτη προς τους πιστωτές της περ. ζ' ή η πάσης φύσεως οφειλή που τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτές της περ. ζ', και η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122.»

3. Στην περ. ζ) διαγράφονται: α) στο εισαγωγικό εδάφιο η φράση «νομικά πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στην έννοια του δημόσιου τομέα, προς τα οποία υφίσταται οφειλή υποκειμένου δεδομένων οικονομικήςσυμπεριφοράς από οποιαδήποτε αιτία, η οποία οφειλή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη του Διοικητή της παρ.1 του άρθρου 122. Ενδεικτικά, στην έννοια του «πιστωτή»

εμπίπτουν:» και β) η υποπερ. ζγ) της περ. ζ) και η περ. ζ' διαμορφώνεται ως εξής:

«ζ) Ως «πιστωτές» νοούνται:

ζα) πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και 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, με έδρα στην Ελλάδα,

ζβ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή,

ζγ) [Καταργείται]

ζδ) εταιρείες παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν.4261/2014,

ζε) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 1905/1990 (Α' 147),

ζστ) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 (Α' 194),

ζζ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην αλλοδαπή,

ζη) εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά την έννοια της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και υποκαταστήματα της υποπερ. ββ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015,

ζθ) πιστωτικοί φορείς, κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α' 220),

ζι) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια της περ. β' του άρθρου 2 του ν. 4701/2020 (Α' 128),

ζια) ιδρύματα πληρωμών, κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), εφόσον παρέχουν πίστη,

ζιβ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 10 του ν.4021/2011 (Α' 218), εφόσον παρέχουν πίστη,

ζιγ) εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, και

ζιδ) λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.»

4. Στην περ. η): α) στο τέλος του πρώτου εδαφίου προστίθεται η φράση «ή τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτή», β) στο δεύτερο εδάφιο διαγράφεται η φράση «με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται» και η περ. η) διαμορφώνεται ως εξής:

«η) Ως «πίστωση» νοείται το δάνειο και κάθε εν γένει οφειλή που απορρέει από οικονομική διευκόλυνση οποιασδήποτε μορφής από πιστωτή ή τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτή. Για την εφαρμογή του παρόντος, ως πίστωση νοείται αυτή που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122.»

Άρθρο 62

Παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 115 και παρ. 1 άρθρου 118 ν. 4972/2022

1. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 115 του ν. 4972/2022 (Α' 181), διαγράφονται οι λέξεις «περ. β' της» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Οι πιστωτές υποχρεούνται να διασφαλίζουν την πρόσβαση, να διαβιβάζουν προς καταχώριση στο Μητρώο έγκαιρα και με ακρίβεια, σε ηλεκτρονική μορφή, και να επικαιροποιούν ανά μήνα, κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 122, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, περιλαμβανομένων των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών, που τηρούνται στα αρχεία τους για τους οφειλέτες τους για το χρονικό διάστημα των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών τουλάχιστον. Η παροχή των δεδομένων, όπως και η επικαιροποίηση των ήδη τηρουμένων δεδομένων λαμβάνουν χώρα σε μηνιαία βάση, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122.»

2. Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022, διαγράφονται οι λέξεις «περ. στ' της» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα χορηγεί στον αιτούντα την Πιστωτική Έκθεση του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, βάσει των δεδομένων που διαθέτει, ύστερα από αίτηση που υποβάλλεται στο Μητρώο από τα πρόσωπα των περ. β) έως στ) της παρ. 1 του άρθρου 117. Σε κάθε περίπτωση, η Πιστωτική Έκθεση χορηγείται υπό τις ειδικότερες διακρίσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 122. Η αίτηση στο Μητρώο υποβάλλεται ηλεκτρονικά και το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς απολαμβάνει όλων των δικαιωμάτων του κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019 (Α' 137). Η Τράπεζα, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 114, υποχρεούται να ενημερώνει το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την αίτηση, προκειμένου να είναι σε θέση να ασκήσει τα εν λόγω δικαιώματα.»

Άρθρο 63

Εξουσιοδοτικές διατάξεις ν. 4972/2022 - Τροποποίηση άρθρου 122 ν. 4972/2022

Στο τέλος της περ. ι' της παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4972/2022 (Α' 181) προστίθεται η φράση: «, καθώς και παρεκκλίσεις με βάση την αρχή της αναλογικότητας, αναφορικά με την υποχρέωση παροχής δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων» και η περ. ι' της παρ. 1 του άρθρου 122 διαμορφώνεται ως εξής:

«ι. Κάθε άλλη πρόσφορη και αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και παρεκκλίσεις με βάση την αρχή της αναλογικότητας, αναφορικά με την υποχρέωση παροχής δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων.»

ΜΕΡΟΣ Ε'

ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 64

Έναρξη ισχύος

1. Η ισχύς των άρθρων 1 έως και 5, 26 έως και 62 αρχίζει από τη δημοσίευση του παρόντος στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις.
2. Η ισχύς των άρθρων 6 έως και 25 αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2024.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2023

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ

Χρ. Σταϊκούρας

Σπ. - Άδ. Γεωργιάδης

Ν. Κεραμέως

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

ΥΓΕΙΑΣ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

Κων. Χατζηδάκης

Αθ. Πλεύρης

Κων. Σκρέκας

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ

ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

Π. Θεοδωρικάκος

Στ. Μενδώνη

Κων. Τσιάρας

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ
ΤΡΟΦΙΜΩΝ

Μ. Βορίδης

Ι. Πλακιωτάκης

Γ. Γεωργαντάς

ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ

ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ

Χρ. Στυλιανίδης

Γ. Γεραπετρίτης

Κ. Πιερρακάκης

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΟΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΥΠΟΥΡΓΟΙ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ

Θ. Σκυλακάκης

Ν. Παπαθανάσης

Μ. Βαρβιτσιώτης

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

Στ. Πέτσας

Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ

Μ. Παπαδόπουλος

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΜΕΡΟΣ Α'

«ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΩΝ ΔΕΣΜΕΥΜΕΝΩΝ, ΣΥΜΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΧΕΜΕΝΩΝ, ΚΑΙ ΔΗΜΕΥΜΕΝΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΠΡΟΕΡΧΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΕΓΚΛΗΜΑΤΙΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ»

Επισπεύδον Υπουργείο: ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας: Γραφείο Υπουργού Οικονομικών (οδός Νίκης 5-7, Τ.Κ. 105 63, τηλ. 210 3332621, 210 3332647 Γεωργία Σ. Μπέη, ηλ. ταχ.: ministeroffice@minfin.gr) / Γραφείο Υφυπουργού Οικονομικών (οδός Καρ. Σερβίας 10, Τ.Κ.101 84, τηλ. 210 3375719, Δέσποινα Δεληγιαννάκη, ηλ. ταχ.: yfyp.fpdp@minfin.gr/Γενική Γραμματεία Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας, Γενική Δ/ση Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος

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	X
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	X
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; Με τις διατάξεις του παρόντος καθορίζεται ενιαίο πλαίσιο για την ανάκτηση και διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρήση αυτών για το δημόσιο συμφέρον, για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος, και ενισχύεται η αποτελεσματικότητα της διαχείρισής τους για τη διασφάλιση της οικονομικής τους αξίας μέσω της ηλεκτρονικοποίησης των σχετικών διαδικασιών που αφορούν στη λειτουργία κεντρικού μητρώου και ενισχύουν τη διαφάνεια και τη λογοδοσία. Ειδικότερα, με το πλαίσιο αυτό επιδιώκεται να γίνονται η διαχείριση και η αξιοποίηση των περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και δεσμεύονται, κατάσχονται ή δημεύονται στο πλαίσιο ποινικής διαδικασίας, κατά τον προσφορότερο τρόπο μέσω του εκσυγχρονισμού των διαδικασιών ανάκτησης και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπό την εποπτεία Φορέα Διαχείρισης και μέσω της ανάπτυξης ενός ηλεκτρονικού Μητρώου, του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων, κατασχεμένων και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Δ.Π.Σ.), τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και σύμφωνα με τις επιταγές της Οδηγίας 2014/42/ΕΕ, χωρίς να θίγονται τα δικαιώματα του υπόπτου ή κατηγορουμένου. Στόχος είναι η συμμετοχή στην ευρωπαϊκή και εθνική προσπάθεια για την πάταξη του οργανωμένου εγκλήματος και της διαφθοράς.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Η απουσία στην εθνική έννομη τάξη ενιαίου θεσμικού πλαισίου διαχείρισης των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεθέντων, η αποσπασματική ρύθμιση της διαχείρισης αυτών και η παντελής έλλειψη διατάξεων που αφορούν στη διαχείριση των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων καθιστούν δυσχερή και απρόσφορη την ενιαία, ισότιμη και αποδοτική παρακολούθηση και την εν γένει διαχείρισή τους και δεν εξασφαλίζουν την ορθολογική, διαφανή και αποτελεσματική αξιοποίησή τους, ώστε να διατηρούν την οικονομική τους αξία στο στάδιο της δέσμευσης, προκειμένου να μπορούν να χρησιμοποιηθούν για το δημόσιο συμφέρον, για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Η ρύθμιση αφορά τις αρχές που εμπλέκονται στη δέσμευση ή κατάσχεση και δήμευση των περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, δηλαδή τις αρμόδιες αρχές για τη συλλογή και την τήρηση των

στοιχείων σχετικά με τις αποφάσεις δέσμευσης, συμπεριλαμβανομένης της κατάσχεσης, και δήμευσης όπως είναι:

(αα) Οι Ανακριτικές Υπηρεσίες, ιδίως οι αστυνομικές και λιμενικές αρχές, οι υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) και ιδίως οι φορολογικές και τελωνειακές αρχές, η Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Εγκλημάτων Διαφθοράς, καθώς και η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες, που διενεργούν δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, όπως περιγράφονται στα άρθρα 2, 11 και 32 του ν. 4478/2017 ή διαθέτουν στοιχεία που αφορούν σε ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων που δημεύτηκαν σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4478/2017.

(αβ) Οι κατά περίπτωση αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές για τις δημεύσεις σύμφωνα με τα άρθρα 3, 11 και 32 του ν. 4478/2017.

Επιπλέον, αφορά στη Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (ΓΔ ΣΔΟΕ), ως Φορέα Διαχείρισης των εν λόγω στοιχείων αλλά και λοιπούς φορείς, οι οποίοι δύναται να εμπλέκονται στη διαχείριση των δεσμευμένων ή δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, όπως το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.&Δ.) και η Εταιρεία Ακινήτων του Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.). Περαιτέρω αφορά στη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (ΓΓΠΣΔΔ), η οποία είναι αρμόδια, μεταξύ άλλων, για τη διαλειτουργικότητα του ηλεκτρονικού Μητρώου με σκοπό την ομαλή και ασφαλή λειτουργία της διασύνδεσης των αρμόδιων αρχών διαχείρισης των δεσμευμένων ή δημευμένων περιουσιακών στοιχείων.

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;	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Οι νέες ρυθμίσεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία και δεδομένου ότι αφορούν σε εισαγωγή νέων κανόνων δικαίου, απαιτείται το εν λόγω ζήτημα να ρυθμιστεί με τυπικό νόμο.
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής	

συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Δεν αρκεί η αλλαγή της διοικητικής πρακτικής ή επιλογή νέας ερμηνευτικής προσέγγισης. Πρόκειται για εισαγωγή νέων κανόνων δικαίου και ως εκ τούτου δεν αρκεί η προσέγγιση μέσω ερμηνείας υφιστάμενων κανόνων.
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Απαιτείται παρέμβαση σε νομοθετικό επίπεδο.

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:	Βέλγιο, Ισπανία, Γαλλία και Ρουμανία.
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	Οδηγία 2014/42/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3ης Απριλίου 2014 σχετικά με τη δέσμευση και τη δήμευση οργάνων και προϊόντων εγκλήματος στην Ευρωπαϊκή Ένωση.
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	-

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
1 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΦΤΙΔΕΙΑ 2 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΡΙΝΑ 3 ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ 4 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ 5 ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ 6 ΚΑΘΑΡΟ ΝΕΡΟ - ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗ 7 ΦΤΗΝΗ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ 8 ΑΞΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ 9 ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ 10 ΔΙΟΡΤΩΣΕΙΣ ΑΝΙΣΟΤΗΤΕΣ 11 ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΠΟΛΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ 12 ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΗ 13 ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΛΙΜΑ 14 ΖΩΗ ΣΤΟ ΝΕΡΟ 15 ΖΩΗ ΣΤΗ ΓΗ	

		  
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Η ενιαία, διαφανής και απόλυτα ελεγχόμενη διαδικασία διαχείρισης και αξιοποίησης των περιουσιακών στοιχείων που δεσμεύονται, κατάσχονται ή δημεύονται κατά την ποινική διαδικασία, η διατήρηση και η αποτροπή της μείωσης της αξίας τους, καθώς και η κατά περίπτωση διάθεσή τους για κοινωνικώς σκοπούς, για σκοπούς δημοσίου συμφέροντος και για την ικανοποίηση του θύματος, λαμβανομένου υπόψη και του συμφέροντος του υπόπτου ή κατηγορουμένου.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Η καταπολέμηση του οργανωμένου εγκλήματος και της διαφθοράς και η εμπέδωση στην κοινωνία κλίματος ασφάλειας, λογοδοσίας και διαφάνειας.

	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:	Από την αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπεται η λειτουργία Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.), ήτοι ενός ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος (Ο.Π.Σ.) η λειτουργία του οποίου αναμένεται να συμβάλει: ▪ στον εκσυγχρονισμό των μηχανισμών και εργαλείων εντοπισμού, ανάκτησης και διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ▪ στη βελτίωση του συντονισμού και της συνεργασίας μεταξύ των αρμοδίων αρχών, ▪ στην επιτάχυνση των διαδικασιών ανάκτησης, ▪ στη βέλτιστη οικονομική αξιοποίηση των δεσμευμένων, κατασχεμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, ▪ στην αποφυγή αλληλοεπικάλυψης αρμοδιοτήτων, ▪ στην ορθολογική, διαφανή και αποτελεσματική χρήση και διαχείριση δεσμευμένων, κατασχεμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων,

		- στη μείωση του διαχειριστικού κόστους σε όλα τα στάδια του κύκλου ζωής των περιουσιακών στοιχείων, - στην παρακολούθηση των σταδίων ανάκτησης και διαχείρισης σε πραγματικό χρόνο.
	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:	
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☒ ΟΧΙ ☐	
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	Τα θέματα διαλειτουργικότητας θα εξειδικευτούν με την κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης, Ψηφιακής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 24 της αξιολογούμενης ρύθμισης.
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐	
	Εξηγήστε:	

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	1	Με το άρθρο 1 καθορίζεται ο σκοπός της αξιολογούμενης ρύθμισης, ήτοι η ενίσχυση της διαφάνειας και των δημοσίων εσόδων μέσω καθορισμού ενιαίου πλαισίου για την ανάκτηση και διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρήση αυτών για το δημόσιο συμφέρον, για κοινωνικούς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος, καθώς και η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισής τους για τη διασφάλιση της οικονομικής τους αξίας μέσω της ηλεκτρονικοποίησης των

	σχετικών διαδικασιών που αφορούν τη λειτουργία κεντρικού μητρώου και ενισχύουν τη διαφάνεια και λογοδοσία.
2	Με το άρθρο 2 καθορίζεται το αντικείμενο της αξιολογούμενης ρύθμισης που είναι: ▪ ο καθορισμός ενιαίου πλαισίου για την ανάκτηση και διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, ▪ ο εκσυγχρονισμός των εν λόγω διαδικασιών διαχείρισης υπό την εποπτεία Φορέα Διαχείρισης, ▪ η επικαιροποίηση του Φορέα Διαχείρισης και ο καθορισμός των αρμοδιοτήτων του, ▪ η σύσταση και λειτουργία ηλεκτρονικού Μητρώου, ήτοι του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.), τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, ▪ η ρύθμιση των όρων για τη συνεργασία και τον συντονισμό του Φορέα Διαχείρισης με τις εισαγγελικές και δικαστικές αρχές και τις λοιπές δημόσιες αρχές, οι οποίες διενεργούν δεσμεύσεις συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, και δημεύσεις, ή στις οποίες ανατίθενται σύμφωνα με τον παρόντα επιμέρους διαδικασίες διαχείρισης, όπως στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.), στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.), στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) και ▪ η ρύθμιση των οργανωτικών ζητημάτων του Φορέα Διαχείρισης.
3	Με το άρθρο 3 εισάγονται οι αναγκαίοι ορισμοί για την εφαρμογή της αξιολογούμενης ρύθμισης και συμπεριλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, ρητά στην έννοια των δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων και κατασχεθέντα είδη.
4	Με το άρθρο 4 καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής της αξιολογούμενης ρύθμισης, στην οποία υπάγονται περιουσιακά στοιχεία τα οποία είτε δημεύονται από τις δικαστικές αρχές είτε δεσμεύονται ή κατάσχονται από δημόσια αρχή στο πλαίσιο προανακριτικής ή ποινικής διαδικασίας ενόψει πιθανής δήμευσης. Περαιτέρω, διευκρινίζονται και οι ειδικότερες περιπτώσεις που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής, ήτοι μη δεκτικά διαχείρισης είδη, είδη που δεσμεύονται προσωρινά για περαιτέρω έρευνα και ζώντα είδη ή σφάλγια κ.λπ. τα οποία δεσμεύονται κατ' εφαρμογή του ν. 1300/1992 (Α' 129) για την πρόληψη και την καταστολή της ζωοκλοπής και της ζωοκτονίας. Με την παρ. 2 καθορίζεται το χρονικό σημείο έπειτα από το οποίο εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής οι δεσμεύσεις που διενεργούνται από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου

	42 του ν. 4557/2018 σε συνδυασμό με τις παρ. 1 έως 3 του ίδιου άρθρου. Ειδικότερα, σύμφωνα με την ίδια πρόβλεψη, τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της αξιολογούμενης ρύθμισης αφού πραγματοποιηθεί η διαβίβαση των σχετικών διατάξεων δέσμευσης στις αρμόδιες εισαγγελικές αρχές. Με την παρ. 3 του άρθρου καθίσταται σαφές ότι τα δεσμευμένα ή δημευμένα είδη που διαχειρίζονται οι τελωνειακές αρχές της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) σύμφωνα με τον Εθνικό Τελωνειακό Κώδικα (ν. 2960/2001, Α' 265) εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της αξιολογούμενης ρύθμισης κατά το μέρος που αφορά στην καταχώρισή τους στο Μητρώο και την ενημέρωση/επικαιροποίηση των σχετικών εγγραφών, ενώ τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία τυγχάνουν διαχείρισης σύμφωνα με τις τελωνειακές διατάξεις.
5	Με το άρθρο 5 επικαιροποιείται ο Φορέας Διαχείρισης των Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων. Συνακόλουθα καταργείται το άρθρο 1 της υπό στοιχεία 24296/οικ/29.3.2018 κοινής απόφασης των Υπουργών Δικαιοσύνης και Οικονομικών (Β' 1302).
6	Με το άρθρο 6 ορίζονται οι αρμοδιότητες του Φορέα Διαχείρισης για τη λειτουργία του ηλεκτρονικού Μητρώου και τη διαχείριση δεσμευμένων, κατασχεμένων και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες. Στην παρ. 2 περιλαμβάνονται οι ειδικότερες αρμοδιότητες του Φορέα Διαχείρισης για την αξιοποίηση των δεσμευμένων, και κατασχεμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων πλην των χρηματικών ποσών και των δεκτικών και μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τα άρθρα 10, 12 και 13, πριν και μετά από την έκδοση αμετάκλητης δικαστικής απόφασης που θα κρίνει την τύχη τους. Με την παρ. 3 ορίζεται ότι οι αρμόδιες αρχές που ενεργούν δεσμεύσεις, κατασχέσεις και δημεύσεις περιουσιακών στοιχείων μπορούν να ενεργούν και ως αρμόδιες αρχές διαχείρισης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων. Με την παρ. 4 διευκρινίζεται ότι από την εφαρμογή του παρόντος δεν θίγονται οποιαδήποτε δικαιώματα τρίτων. Στις παρ. 5 και 6 περιλαμβάνονται εξουσιοδοτικές διατάξεις για έκδοση αποφάσεων στις οποίες θα ορίζονται τα ειδικότερα θέματα για τη διάθεση ή την εκποίηση των προαναφερόμενων κινητών περιουσιακών στοιχείων.
7	Με το άρθρο 7 συστήνεται το Κεντρικό Μητρώο Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Δ.Π.Σ.), τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες.
8	Με το άρθρο 8 καθορίζονται η δομή και το περιεχόμενο του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων,

	συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Δ.Π.Σ.), τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες. Ιδίως προσδιορίζονται τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο Γενικό Ευρετήριο του Μητρώου, καθώς και τα απαιτούμενα στοιχεία για τον Φάκελο κάθε περιουσιακού στοιχείου που καταχωρίζεται από την αρμόδια αρχή διαχείρισης.
9	Με τις παρ. 1 έως και 4 του άρθρου 8 ρυθμίζονται οι όροι για την πρόσβαση στο Μητρώο, καθώς και οι αρμόδιες αρχές για την κατά περίπτωση καταχώριση των στοιχείων στο Μητρώο. Περαιτέρω, με την παρ. 5 ορίζεται ως κεντρικός διαχειριστής του Μητρώου ο Φορέας Διαχείρισης, δηλαδή η Γενική Διεύθυνση του Σ.Δ.Ο.Ε. της Γενικής Γραμματείας Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας του Υπουργείου Οικονομικών, ο οποίος και αναλαμβάνει τον συντονισμό των αρμόδιων αρχών διαχείρισης και καταχώρισης των στοιχείων στο Μητρώο. Το Υπουργείο Οικονομικών, από κοινού με τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, ορίζονται ως αρμόδιοι φορείς για τον σχεδιασμό, την υλοποίηση και την παραγωγική λειτουργία του Μητρώου και καθορίζονται οι αρμοδιότητές τους. Επιπλέον, ορίζεται ότι η Γ.Γ.Π.Σ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία φιλοξενεί το Μητρώο στο Κυβερνητικό νέφος του Δημοσίου Τομέα (G – Cloud) αποτελεί τον φορέα διαλειτουργικότητας για τη διασύνδεση των αρμόδιων αρχών διαχείρισης και είναι αρμόδια για την ηλεκτρονική διαπίστευση των νομιμοποιούμενων προσώπων. Τέλος, προβλέπεται ότι οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στην παρ. 2, αποτελούν από κοινού τον υπεύθυνο επεξεργασίας και ο Φορέας Διαχείρισης από κοινού με τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. τον εκτελούντα την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σύμφωνα με τον ν. 4624/2019 (Α' 137) και ορίζεται ο χρόνος υποχρεωτικής τήρησης των στοιχείων από τις αρμόδιες αρχές.
10	Με το άρθρο 10 προβλέπεται η δημόσια κατάθεση, με εντολή της δικαστικής αρχής, των χρηματικών ποσών που δεσμεύονται ή κατάσχονται από την αρμόδια αρχή ή το δικαιοδοτικό όργανο, στο Τ.Π.Δ., ως θεματοφύλακα αυξημένου κύρους και πίστης στις συναλλαγές, που δραστηριοποιείται στα σχετικά πεδία επί μακρό χρόνο, με αποκλειστική ανάθεση από την ελληνική πολιτεία, και ορίζονται οι σχετικές διαδικασίες.
11	Με το άρθρο 11 προβλέπεται η σύσταση δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού στο Τ.Π.Δ. που θα τελεί υπό την αποκλειστική διαχείριση του Φορέα Διαχείρισης και θα υποδέχεται τα παρακατατεθέντα ποσά σε ξεχωριστούς υπολογαριασμούς ανά δικαιούχο, ύποπτο, κατηγορούμενο ή υπόθεση. Με την εν λόγω

	ρύθμιση εξασφαλίζεται η ενιαία παρακολούθηση των χρηματικών ποσών και των πάσης φύσεως προσόδων.
12	Με το άρθρο 12 ρυθμίζεται η δημόσια κατάθεση των δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων, τα οποία περιλαμβάνονται στο δελτίο ισοτιμιών της Τράπεζας της Ελλάδος, η διαδικασία ρευστοποίησής τους και η κατάθεση του αντιτίμου της ρευστοποίησής τους από τον Φορέα Διαχείρισης στον έντοκο δεσμευμένο καταθετικό λογαριασμό του Τ.Π.Δ., με προσαύξηση του τυχόν υπολοίπου του.
13	Με το άρθρο 13 ρυθμίζεται η σύσταση έτερων αυτούσιων παρακαταθηκών, μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης, ήτοι συνάλλαγμα το οποίο δεν περιλαμβάνεται στο δελτίο ισοτιμιών της Τράπεζας της Ελλάδος, τιμαλφή και λοιπά είδη δεκτικά αυτούσιας παρακατάθεσης. Κατ' εξαίρεση επιτρέπεται, με συγκεκριμένη διαδικασία, η εκποίηση ειδικότερης κατηγορίας συναλλάγματος, στο στάδιο της δέσμευσης.
14	Με το άρθρο 14 ρυθμίζεται η διαχείριση δεσμευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων, ο ορισμός μεσεγγυούχου και η εκποίησή τους με αμετάκλητη δικαστική απόφαση ή κατ' εξαίρεση η υπό προϋποθέσεις εκποίηση ή διάθεσή τους από τον Φορέα Διαχείρισης μετά από προηγούμενη ακρόαση του ιδιοκτήτη και τη σύμφωνη γνώμη της εισαγγελικής ή δικαστικής αρχής.
15	Με το άρθρο 15 προβλέπεται η διαχείριση δημευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων, των οποίων η κυριότητα περιέρχεται με αμετάκλητη δικαστική απόφαση στο Δημόσιο και παρέχεται η δυνατότητα είτε να τα εκποιεί είτε να τα διαθέτει προς αποζημίωση του θύματος ή κοινωφελείς σκοπούς σύμφωνα με τα οριζόμενα στη σχετική δικαστική απόφαση.
16	Με το άρθρο 16 ρυθμίζεται η διαχείριση των δεσμευμένων ακινήτων, η οποία περιλαμβάνει αποκλειστικά την εκμίσθωση ή την παραχώρηση της χρήσης τους με αντάλλαγμα, αποκλεισμένης της εκποίησής τους. Παρέχεται η ευχέρεια ανάθεσης της διαχείρισης στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) υπό τις αναφερόμενες στο άρθρο αυτό προϋποθέσεις λόγω της τεχνογνωσίας που διαθέτει η ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε. στα σχετικά αντικείμενα και καθορίζονται οι λεπτομέρειες της διαχείρισης.
17	Με το άρθρο 17 προβλέπεται η διαχείριση δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων μετά από την έκδοση της αμετάκλητης δικαστικής απόφασης.
18	Με το άρθρο 18 ρυθμίζεται η διαδικασία επιστροφής των χρηματικών ποσών στον δικαιούχο σε περίπτωση που διαταχθεί άρση της δέσμευσης ή της κατάσχεσης και κατοχυρώνονται τα δικαιώματα των καλόπιστων τρίτων.

19	Με το άρθρο 19 προβλέπεται η απόδοση των δημευμένων ποσών στο ελληνικό Δημόσιο ως δημοσίου εσόδου συνεπεία έκδοσης αμετάκλητης απόφασης περί δήμευσης.
20	Με το άρθρο 20 ρυθμίζεται η διαδικασία απόδοσης των ποσών που επιστρέφονται στον δικαιούχο, σε εκτέλεση σχετικής δικαστικής απόφασης, αφού λάβει χώρα εκκαθάριση με επιμέλεια του Φορέα Διαχείρισης.
21	Με το άρθρο 21 ρυθμίζεται η διαδικασία απόδοσης ακινήτων περιουσιακών στοιχείων που λαμβάνει χώρα μετά από την έκδοση αμετάκλητης απόφασης περί απόδοσης του ακινήτου στον ιδιοκτήτη του.
22	Με το άρθρο 22 ορίζεται η εκπροσώπηση του Φορέα Διαχείρισης από τον Προϊστάμενο της Γενικής Διεύθυνσης του Σ.Δ.Ο.Ε.
23	Με το άρθρο 23 προβλέπεται η σύσταση Τριμελούς Γνωμοδοτικής Επιτροπής η οποία θα επιλαμβάνεται, όπου προβλέπεται αρμοδιότητά της και ορίζεται η συγκρότησή της.
24	Με το άρθρο 24 εισάγονται οι αναγκαίες εξουσιοδοτικές διατάξεις για την έκδοση κανονιστικών πράξεων για τον καθορισμό των ειδικότερων θεμάτων και λεπτομερειών εφαρμογής της αξιολογούμενης ρύθμισης.
25	Με το άρθρο 25 ρυθμίζονται μεταβατικά ζητήματα για την εφαρμογή της αξιολογούμενης ρύθμισης.
26	Με το άρθρο 26 ορίζονται οι καταργούμενες διατάξεις.

Β. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 1 και 2 του Συντάγματος

Βλ. συνημμένο έγγραφο

Γ. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 3 του Συντάγματος

Βλ. συνημμένο έγγραφο

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	X	X			
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X			
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών					
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X			
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X			
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Με το Μέρος Α' του σχεδίου νόμου επιδιώκεται η εφαρμογή μίας ενιαίας και κεντρικής παρακολούθησης και διαχείρισης των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και δημευμένων περιουσιακών στοιχείων. Με την ενιαία και κεντρική διαχείριση σε εθνικό επίπεδο επιτυγχάνονται σοβαρές οικονομίες κλίμακας, διαφάνεια διαδικασιών και επιταχύνεται η διαδικασία απόδοσης των περιουσιακών στοιχείων, μέσω της άμεσης ενημέρωσης του ηλεκτρονικού Μητρώου. Με την πρόβλεψη έντοκου δεσμευμένου καταθετικού

λογαριασμού στο Τ.Π.Δ. δημιουργούνται αυξημένες πρόσδοι από τα χρηματικά ποσά που δεσμεύονται. Από την παραχώρηση δημευμένων περιουσιακών στοιχείων επωφελούνται ευπαθείς κοινωνικές ομάδες και δημόσιες υπηρεσίες. Κατοχυρώνεται η ισότιμη και δίκαιη μεταχείριση των πολιτών και ελαχιστοποιούνται οι πιθανότητες πλημμελούς διαχείρισης.

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	X				
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	X				
		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:

Το κόστος σχεδιασμού και υλοποίησης δεν έχει ακόμα προσδιοριστεί, πλην όμως σχεδιάζεται να χρηματοδοτηθεί στο πλαίσιο των έργων του Ταμείου Ανάκαμψης.

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:

--

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (<i>ηλεκτρονική επισύναψη</i>). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

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	Προσχέδιο της αξιολογούμενης ρύθμισης καταρτίστηκε από ad hoc Νομοπαρασκευαστική Επιτροπή που ορίστηκε με την υπό στοιχεία Α.Π. 118629 ΕΞ 2020 ΥΠΟΙΚ 19/10/2020 κοινή υπουργική απόφαση (ΑΔΑ: ΩΜ2ΣΗ-ΨΧΟ) στην οποία συμμετείχαν δύο (2) δικαστικοί λειτουργοί από το Διοικητικό Εφετείο Αθηνών και το Πρωτοδικείο Αθηνών, νομικός σύμβουλος του Κράτους και εκπρόσωποι των Υπουργείων Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Δικαιοσύνης, Οικονομικών και ειδικότερα από τη Γ.Δ. του Σ.Δ.Ο.Ε., τη Γενική Διεύθυνση Δημόσιας Περιουσίας και Κοινοφελών Περιουσιών, τη Γενική Διεύθυνση Τελωνείων και Ε.Φ.Κ. της Α.Α.Δ.Ε., τη Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης της Α.Α.Δ.Ε., την Εθνική Αρχή Διαφάνειας, το Τ.Π.& Δανείων και καθηγητής Α.Ε.Ι.. Επί του προσχεδίου ενσωματώθηκαν κατόπιν οι παρατηρήσεις που διατυπώθηκαν σε επίπεδο υπηρεσιών, από τη Γενική Διεύθυνση του Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών, το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, καθώς και από τη Γενική Γραμματεία Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας του Υπουργείου Οικονομικών, τις Ανεξάρτητες Αρχές και τους φορείς που αναφέρονται στον επόμενο στίχο.
☒	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	Πλέον της συνεργασίας με τις αρμόδιες Υπηρεσίες των Υπουργείων Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, για την οριστικοποίηση του περιεχομένου του σχεδίου νόμου ζητήθηκαν και ελήφθησαν παρατηρήσεις από την Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Εέργειες, την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων και την ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε..
☐	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	Αριθμός συμμετασχόντων	Δύο (2) εκ των οποίων ένας πολίτης και ένα νομικό πρόσωπο.

αρχής») της αξιολογούμενης ρύθμισης	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Δύο (2) εκ των οποίων ένας πολίτης και ένα νομικό πρόσωπο.
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	Υιοθετήθηκαν τέσσερα (4) από τα πέντε (5) σχόλια.
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	Υποβλήθηκε ένα (1) σχόλιο επί του άρθρου 4 σχετικά με την αποσαφήνιση των δεσμεύσεων που διενεργούνται από την Α και Β μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες. Δεν ενσωματώθηκε το σχόλιο, καθώς ανεξαρτήτως της μονάδας που διενεργεί τη δέσμευση, οι διατάξεις του παρόντος σχεδίου νόμου εφαρμόζονται όταν και οι δύο ως άνω μονάδες της Αρχής διαβιβάσουν τις σχετικές διατάξεις δέσμευσης στις αρμόδιες εισαγγελικές αρχές.

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις
	Άρθρα 17, 18 παρ. 5 και 25 του Συντάγματος.

25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
☐	Κανονισμός	
☒	Οδηγία	Οδηγία 2014/42/ΕΕ
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Διεθνείς συμβάσεις	

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
☐	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	

☐	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Ζ. Πίνακας τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων

29.	Τροποποίηση – αντικατάσταση –συμπλήρωση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	Υφιστάμενες διατάξεις
	Άρθρα 1 έως και 25	Νέες διατάξεις

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων		
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς	Αντικείμενο συναρμοδιότητας
	Άρθρο 9 παρ. 2	Εισαγγελικές και Δικαστικές Αρχές Υπουργείο Δικαιοσύνης, Υπουργείο Οικονομικών και συγκεκριμένα: α) Οι αρμόδιες αρχές για τη συλλογή και την τήρηση των στοιχείων σχετικά με τις αποφάσεις δέσμευσης, συμπεριλαμβανομένης της κατάσχεσης, και δήμευσης: (αα) Οι Ανακριτικές Υπηρεσίες, όπως ιδίως οι αστυνομικές και λιμενικές αρχές, οι υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) και ιδίως οι φορολογικές και τελωνειακές αρχές, η Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Οικονομικού Εγκλήματος, οι Εισαγγελίες Εγκλημάτων Διαφθοράς, καθώς και η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και	Αρμόδιες αρχές διαχείρισης και καταχώρισης των στοιχείων στο Μητρώο

	της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης, που διενεργούν δεσμεύσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατασχέσεων, όπως περιγράφονται στα άρθρα 2, 11 και 32 του ν. 4478/2017 ή διαθέτουν στοιχεία που αφορούν σε ανάκτηση περιουσιακών στοιχείων που δημεύτηκαν σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4478/2017. (αβ) Οι κατά περίπτωση αρμόδιες εισαγγελικές και δικαστικές αρχές για τις δημεύσεις σύμφωνα με τα άρθρα 3, 11 και 32 του ν. 4478/2017. β) ο Φορέας Διαχείρισης, γ) το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων (Τ.Π.Δ.) και η Εταιρεία Διαχείρισης Ακινήτων του Δημοσίου Ανώνυμη Εταιρεία (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.), δ) οποιαδήποτε άλλη δημόσια αρχή εμπλέκεται στη διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων των περ. ε και στ του άρθρου 3, κατόπιν σχετικής γνωστοποίησης στον Φορέα Διαχείρισης. Στην περίπτωση αυτή η πρόσβαση στο Μητρώο απαιτεί προηγούμενη έγκριση του Φορέα Διαχείρισης.	
Άρθρο 9 παρ. 7	Το Υπουργείο Οικονομικών από κοινού με τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων Δημόσιας Διοίκησης (Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Συναρμόδιοι για: α) τον σχεδιασμό, την υλοποίηση, τη συντήρηση και την παραγωγική λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος, την οργάνωση και την εποπτεία της ηλεκτρονικής βάσης ή των βάσεων δεδομένων, καθώς και του διαδικτυακού τόπου του Μητρώου, β) την κανονική, αδιάλειπτη και ασφαλή λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος του Μητρώου, συμπεριλαμβανομένων της βάσης ή των βάσεων δεδομένων, της σχετικής εφαρμογής θέασης, καταχώρισης και ενημέρωσης του Μητρώου, του υποστηρικτικού εξοπλισμού και του λογισμικού, κεντρικού και περιφερειακού, και του διαδικτυακού τόπου του Μητρώου,

			γ) τη διασφάλιση της ακεραιότητας, της ορθότητας, της πληρότητας και της ασφάλειας των δεδομένων του Μητρώου.	
Άρθρο 9 παρ. 8	Οι αρμόδιες αρχές της περ. α της παρ. 2 του άρθρου 9	Από κοινού υπεύθυνοι επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ν. 4624/2019 (Α' 137).		
Άρθρο 9 παρ. 8	Γ.Δ. Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών (Φορέας Διαχείρισης) και η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. ΤΟΥ Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Από κοινού εκτελούντες την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με τον ν. 4624/2019 (Α' 137).		
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων			
Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική ή προθεσμία)
Άρθρο 6 παρ. 5	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23	Γ.Δ. Σ.Δ.Ο.Ε. Υπουργείου Οικονομικών	Κατά περίπτωση εκποίηση ή διάθεση κινητών περιουσιακών στοιχείων ελεύθερων από φορολογικές και λοιπές επιβαρύνσεις, σύμφωνα με την παρ. 2 και καθορισμός κάθε σχετικού θέματος.	Δυνητική διάταξη. Κατά περίπτωση
Άρθρο 6 παρ. 5	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23	Γ.Δ. Σ.Δ.Ο.Ε. Υπουργείου Οικονομικών	Κατά περίπτωση εκποίηση ή διάθεση δεσμευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων μεγάλης οικονομικής αξίας και αναπροσαρμογή του κατώτατου τιμήματος σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 2 και καθορισμός κάθε σχετικού θέματος.	Δυνητική διάταξη. Κατά περίπτωση
Άρθρο 23 παρ. 3	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Συγκρότηση Γνωμοδοτικής Επιτροπής Διαχείρισης Περιουσιακών στοιχείων	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 1	Κοινή απόφαση των Υπουργών Δικαιοσύνης, Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας και του τρόπου σύστασης και απόδοσης των χρηματικών παρακαταθηκών, του τρόπου διαφύλαξης των εγγράφων που αφορούν σε δικαιώματα τρίτων, του τύπου των πιστοποιητικών, των	Έως την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2023

			απαιτούμενων ηλεκτρονικών διαδικασιών και κάθε άλλου σχετικού θέματος που άπτεται δημόσιας κατάθεσης χρηματικών ποσών.	
Άρθρο 24 παρ.2	Κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης, και Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας και του τρόπου σύστασης αυτούσιων παρακαταθηκών, του τρόπου διαφύλαξης των εγγράφων που αφορούν σε δικαιώματα τρίτων, του τύπου των πιστοποιητικών, των απαιτούμενων ηλεκτρονικών διαδικασιών και κάθε άλλου σχετικού θέματος που άπτεται δημόσιας κατάθεσης περιουσιακών στοιχείων δεκτικών αυτούσιας παρακατάθεσης.	Έως την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 3	Κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης, και Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας και του τρόπου ανοίγματος και κίνησης του έντοκου καταθετικού λογαριασμού και των σχετικών υπολογαριασμών που τηρούνται στον δεσμευμένο τομέα του Τ.Π.Δ. και τελούν υπό την αποκλειστική ευθύνη και διαχείριση του Φορέα, της ταξινόμησης αυτών και κάθε άλλου σχετικού θέματος.	Έως την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 4	Απόφαση του Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Έγκριση προγραμματικής συμφωνίας μεταξύ του Φορέα Διαχείρισης και του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων	Έως την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 5	Κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας ανοίγματος και καταγραφής του περιεχομένου θυρίδων, για τις οποίες έχει επιβληθεί ή διαταχθεί απαγόρευση κίνησης, κατάσχεσης ή δέσμευσης σύμφωνα με το άρθρο 10.	Έως την 30 ^η Σεπτεμβρίου 2023

Άρθρο 24 παρ. 6	Κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Δικαιοσύνης, και Ψηφιακής Διακυβέρνησης	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορίζονται: 1) κάθε θέμα σχετικό με το περιεχόμενο, τη δομή, και τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και με την πρόσβαση σε αυτό, 2) οι αναγκαίες διασυνδέσεις και διαλειτουργικότητες του Μητρώου με ειδικά μητρώα και ηλεκτρονικά αρχεία των αρχών και των οργανισμών που εμπλέκονται στην κατάσχεση, δέσμευση, δήμευση και διαχείριση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με τον παρόντα, 3) οι ειδικότεροι όροι, οι προϋποθέσεις, οι τεχνικές λεπτομέρειες της διασύνδεσης, 4) τα επιμέρους δικαιώματα πρόσβασης των εμπλεκόμενων χρηστών στα δεδομένα του Μητρώου, 5) κάθε άλλο σχετικό θέμα για την εφαρμογή των άρθρων 8 και 9.	Έως την 30 ^η Ιουνίου 2023
Άρθρο 24 παρ.7	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών κατόπιν εισήγησης του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Π.Δ.	Καθορισμός του επιτοκίου του δεσμευμένου έντοκου καταθετικού λογαριασμού που τηρείται στο Τ.Π.Δ. καθώς και των σχετικών ξεχωριστών υπολογαριασμών.	Έως την 15η Δεκεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 8	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας και των όρων εκποίησης των μη δεκτικών ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 13.	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 9	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός της διαδικασίας και των όρων εκποίησης των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 15.	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2023
Άρθρο 24 παρ. 10	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Καθορισμός κατά περίπτωση της διαδικασίας υπολογισμού της εκτιμώμενης αξίας δεσμευμένων και δημευμένων κινητών ή ακινήτων περιουσιακών	Έως την 31η Δεκεμβρίου 2023

			στοιχείων, της κατώτατης αξίας για τον χαρακτηρισμό των ακίνητων περιουσιακών στοιχείων ως μεγάλης οικονομικής αξίας και κάθε άλλου σχετικού θέματος για την εφαρμογή των άρθρων 14 και 15.	
Άρθρο 24 παρ. 11	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής του άρθρου 23 και σύμφωνη γνώμη της «ΕΤΑΔ ΑΕ»	Υπουργείο Οικονομικών	Ανάθεση διαχείρισης των ακινήτων μεγάλης αξίας της παρ. 3 του άρθρου 16 στην ΕΤΑΔ ΑΕ και δυνατότητα καθορισμού αμοιβής ως ποσοστού επί του ετήσιου μισθώματος ή του χρηματικού ανταλλάγματος και κάθε άλλου σχετικού θέματος.	Κατά περίπτωση
Άρθρο 24 παρ. 12	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Αιτιολογημένη, προσθήκη στα μη δεκτικά διαχείρισης είδη της περ. ζ του άρθρου 3 και λοιπών ειδών	Δυνητική διάταξη. Κατά περίπτωση
Άρθρο 25 παρ. 7 περ. β	Απόφαση Υπουργού Οικονομικών	Υπουργείο Οικονομικών	Κατά περίπτωση διάθεση ή εκποίηση δεσμευμένων κινητών στοιχείων των παρ. 4, 5 του άρθρου 14	Δυνητική διάταξη. Κατά περίπτωση

Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας	
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;
	Δεν εφαρμόζεται στις διατάξεις του παρόντος.
34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;
35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.

	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΜΕΡΟΣ Β΄

ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2021/23, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 1095/2010, (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 648/2012, (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 600/2014, (ΕΕ) ΑΡΙΘ. 806/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 2015/2365 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2017/1132

Επισπεύδον Υπουργείο
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας: Στοιχεία επικοινωνίας: Γραφείο Υπουργού Οικονομικών (οδός Νίκης 5-7, Τ.Κ. 105 63, τηλ. 210 3332621, 210 3332636 Μιχάλης Καλλιάνης, ηλ. ταχ.: ministeroffice@minfin.gr) /Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής/ Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Τμήμα Β΄: Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής Δήμητρα Σκάρλου, 2103332757, Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, 2103332593

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	
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; Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά τη λήψη μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, ο οποίος θεσπίζει κανόνες και διαδικασίες σχετικά με το πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων αδειοδοτημένων κατά τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 και κανόνες σχετικά με τη σύναψη συμφωνιών με τρίτες χώρες στον τομέα της ανάκαμψης και της εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Επίσης, ενσωματώνει τις τροποποιήσεις στις Οδηγίες 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132, οι οποίες υιοθετήθηκαν με τον κανονισμό 2021/23.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Οι διατάξεις είναι απαραίτητες για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, ο οποίος στοχεύει, μέσω της συμπλήρωσης του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, στην εναρμόνιση των κανόνων και διαδικασιών για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και κατ' επέκταση, στην ομαλή λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών. Σύμφωνα με τις διατάξεις του κανονισμού, σε εθνικό επίπεδο, η χώρα μας οφείλει να ορίσει αρχή εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων στην Ελλάδα που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 και να ρυθμίσει το πλαίσιο επιβολής κυρώσεων, σε περίπτωση παραβίασης των σχετικών διατάξεων.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Αφορά τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους στην Ελλάδα, που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012.
	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; Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 και ν. 4335/2015 (Α' 87).
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. Πρόκειται περί λήψης μέτρων για την εφαρμογή Κανονισμού και τροποποίηση νομοθετικών διατάξεων, με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο διατάξεις Οδηγιών.			
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				
☐  1 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΦΤΩΧΕΙΑ	☐  2 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ	☐  3 ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ	☐  4 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ	☐  5 ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ
☐  6 ΚΑΘΑΡΟ ΝΕΡΟ – ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗ	☐  7 ΦΤΗΝΗ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ	☒  8 ΑΞΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ	☐  9 ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ	☐  10 ΛΙΓΟΤΕΡΕΣ ΑΝΙΣΟΤΗΤΕΣ
☐  11 ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΠΟΛΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ	☐  12 ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΗ	☐  13 ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΛΙΜΑ	☐  14 ΖΩΗ ΣΤΟ ΝΕΡΟ	☐  15 ΖΩΗ ΣΤΗ ΣΤΕΡΙΑ
	☒  16 ΕΙΡΗΝΗ, ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΘΕΣΜΟΙ	☒  17 ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ		
8. Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;				

i) βραχυπρόθεσμοι:	Βραχυπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση στοχεύει στη λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23, σχετικά με το πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και στην τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 806/2014 και (ΕΕ) 2015/2365 και των οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση στοχεύει στην εναρμόνιση των κανόνων και διαδικασιών για την ανάκαμψη και την εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και στην ομαλή λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών με τη διασφάλιση, στον μέγιστο δυνατό βαθμό, ότι οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι θα έχουν τη δυνατότητα να ανακάμπτουν από οικονομικές δυσχέρειες και θα είναι προετοιμασμένοι για σενάρια ακραίων καταστάσεων.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης		
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
	27	Το εν λόγω άρθρο εισάγει τον σκοπό του παρόντος νομοθετήματος.
	28	Το εν λόγω άρθρο ορίζει το αντικείμενο του παρόντος νομοθετήματος.
	29	Το εν λόγω άρθρο ορίζει το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νομοθετήματος, ήτοι τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους στην Ελλάδα, που έχουν αδειοδοτηθεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012.
	30	Στο εν λόγω άρθρο ορίζονται και εξειδικεύονται, αφενός το αρμόδιο Υπουργείο, αφετέρου η αρχή που αναλαμβάνει τις αρμοδιότητες εξυγίανσης κεντρικών αντισυμβαλλομένων, σύμφωνα με τις προβλεπόμενες απαιτήσεις ανεξαρτησίας προς αποφυγή τυχόν σύγκρουσης συμφερόντων, και βάσει συγκεκριμένων προδιαγραφών συνεργασίας, σχεδιασμού και διαδικασιών λήψης αποφάσεων. Ως αρχή εξυγίανσης ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Οι ελληνικές αρχές εξυγίανσης ασκούν τις αρμοδιότητες τους διακριτά από τις αντίστοιχες της εποπτείας, ενεργώντας λειτουργικά ανεξάρτητα.
	31	Το εν λόγω άρθρο προβλέπει καταρχάς τη δυνατότητα της αρχής εξυγίανσης και της αρμόδιας αρχής να επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά

	μέτρα για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα πρέπει να είναι αποτελεσματικά, αναγκαία, κατάλληλα και αναλογικά προς το είδος της παράβασης και τις συνέπειες που έχει αυτή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και την εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς. Τα ανωτέρω επιβάλλονται άμεσα από τις ίδιες τις αρχές και όπου απαιτείται, κατόπιν συνεργασίας με άλλες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των δικαστικών αρχών, όταν κρίνεται αναγκαία και η δική τους συνδρομή.
32	Το εν λόγω άρθρο εισάγει ειδικότερες ρυθμίσεις ως προς τις διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα. Ειδικότερα, περιγράφει λόγους επιβολής διοικητικών κυρώσεων και μέτρων από την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης. Η επιβολή κυρώσεων είναι δυνατή και σε κάθε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδιδόμενων κανονιστικών πράξεων.
33	Το εν λόγω άρθρο προβλέπει τον τρόπο δημοσιοποίησης των επιβαλλόμενων κυρώσεων και τις εξαιρέσεις από την ανωτέρω δημοσιοποίηση για ειδικούς λόγους.
34	Με το παρόν άρθρο αντικαθίσταται η παρ. 7 του άρθρου 1 του ν. 3301/2004, καθώς, για να επιτευχθεί αποτελεσματική εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, οι διασφαλίσεις που προβλέπονται στον ν. 3301/2004 δεν θα πρέπει να εφαρμόζονται σε οιονδήποτε περιορισμό της εκτέλεσης των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ή οιονδήποτε περιορισμό στα αποτελέσματα των συμφωνιών εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ρυθμίσεων εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close out netting) ή αμοιβαίου συμψηφισμού (set-off) που προβλέπονται στον παρόντα κανονισμό. Η εν λόγω ρύθμιση θεσπίζεται σε συμμόρφωση με την παρ. 1 του άρθρου 89 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.
35	Με το παρόν άρθρο αντικαθίσταται το άρθρο 9α του ν. 3301/2004, προκειμένου να τεθεί και η επιφύλαξη του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23. Η εν λόγω ρύθμιση θεσπίζεται σε συμμόρφωση με την παρ. 2 του άρθρου 89 του κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.
36	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται η περ. θ' του άρθρου 8 του ν. 3461/2006. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2021/23 ορίζει τα μέτρα εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων. Με την προτεινόμενη διάταξη προστίθεται η νομοθετική παραπομπή στον τίτλο V του Κανονισμού, ο οποίος ορίζει επιπλέον μέτρα εξουσίες και μηχανισμούς εξυγίανσης.
37	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, προκειμένου να αποφευχθεί η αλληλεπικάλυψη των απαιτήσεων, ώστε να αποκλειστούν από το πεδίο εφαρμογής του οι οντότητες εκείνες που έχουν επίσης άδεια λειτουργίας κατά το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012.
38	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 115 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. Με το εσωτερικό άρθρο 115 του άρθρου 2 του ν.4335/2015 είχαν εισαχθεί παρεκκλίσεις από τη νομοθεσία ανωνύμων εταιρειών, προκειμένου να ενσωματωθούν τα άρθρα 121, 122 και 123 της Οδηγίας 2014/59, έτσι ώστε κατά τη

	λήψη αποφάσεων και την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης να μην παρακωλύεται η δράση των αρχών εξυγίανσης. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, οι παρεκκλίσεις ορίζονται στενά και με σαφήνεια και πρέπει να εφαρμόζονται μόνον χάριν δημοσίου συμφέροντος και όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις ενεργοποίησης της εξυγίανσης. Σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2021/23 τροποποιούνται οδηγίες, ώστε οι παρεκκλίσεις βάσει της οδηγίας 2014/59/ΕΕ να επεκταθούν στις δράσεις που αναλαμβάνονται κατά τον κανονισμό 2021/23.
39	Με το παρόν άρθρο αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 1 του ν. 3777/2009, προκειμένου να επεκταθεί η παρέκκλιση που ίσχυε σύμφωνα με την Οδηγία 2014/59 στις δράσεις που αναλαμβάνονται κατά τον κανονισμό 2021/23. Η παρέκκλιση από τη νομοθεσία των ανωνύμων εταιρειών αφορά στις διασυννοριακές συγχωνεύσεις κεφαλαιουχικών εταιρειών διαφορετικών κρατών-μελών και τις διατάξεις της Οδηγίας 2005/56/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων της 26ης Οκτωβρίου 2005 (L.310/25.11.2005).
40	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται το έργο της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (Ε.Λ.Μ.Ε.) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, προκειμένου να συμπεριληφθεί στο έργο της η εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων στην Ελλάδα κατά τρόπο διακριτό από την εποπτεία.
41	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται ο Οργανισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (π.δ.65/2009), προκειμένου να συμπεριληφθεί στο έργο της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και η εξυγίανση των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων στην Ελλάδα.
42	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται ο Οργανισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (π.δ. 65/2009), προκειμένου να ορισθούν οι νέες αρμοδιότητες της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλόμενων.
43	Με το παρόν άρθρο τροποποιείται ο Οργανισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (π.δ. 65/2009), προκειμένου να οριστούν τα προσόντα του/της προϊσταμένου/ης της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλόμενων.
44	Με το παρόν άρθρο προβλέπεται η στελέχωση της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλόμενων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
45	Με το συγκεκριμένο άρθρο τίθεται εξουσιοδοτική διάταξη, βάσει της οποίας η αρχή εξυγίανσης, με απόφασή της, δύναται να προβαίνει σε δράσεις εξυγίανσης, υπό προϋποθέσεις και σύμφωνα με το άρθρο 59 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23.

Β. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 1 και 2 του Συντάγματος

**ΕΚΘΕΣΗ
Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους**

(άρθρο 75 παρ. 1 ή 2 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»

ή επί τροπολογίας στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»

15.	Συνοπτική ανάλυση των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--

Με τις διατάξεις του υπόψη νομοσχεδίου (ή τροπολογίας στο σχέδιο νόμου) ρυθμίζονται θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου

16.	Οικονομικά αποτελέσματα επί του Κρατικού Προϋπολογισμού ή/και επί του προϋπολογισμού του/των αρμόδιου/ων φορέα/ων
-----	---

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

- Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού
- Επί του Προϋπολογισμού του/των αρμόδιου/ων φορέα/ων

Αθήνα,20....

Ο/ Η Γενικ.... Διευθυντ.....

Γ. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 3 του Συντάγματος

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»**ή επί τροπολογίας στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»**

17.	Οικονομικά αποτελέσματα
-----	-------------------------

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου σχεδίου νόμου (ή της προτεινόμενης τροπολογίας) προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Αθήνα,20....

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

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	X				
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομένων	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 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ώστε να ανταπεξέλθει 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				
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων	X				
		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.
	Η ρύθμιση προτείνεται ως έχει, μετά από διαβούλευση με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος.

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	
☐	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	
☐	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 αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Δεν υπήρξαν σχόλια επί της διαβούλευσης.	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν		
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)		
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων		
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν		
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)		

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
☒	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) 2021/23, Κανονισμός (ΕΕ) 1095/2010, Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012, Κανονισμός (ΕΕ) 600/2014, Κανονισμός (ΕΕ) 806/2014 και Κανονισμός (ΕΕ) 2015/2365.
☒	Οδηγία	Οδηγία 2002/47/ΕΚ, Οδηγία 2004/25/ΕΚ, Οδηγία 2007/36/ΕΚ, Οδηγία 2014/59/ΕΕ και Οδηγία (ΕΕ) 2017/1132.
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Διεθνείς συμβάσεις	
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
☐	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	

☐	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων				
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς	Αντικείμενο συναρμοδιότητας		
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων				
	Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)
	Άρθρο 45	Απόφαση	Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς	Δυνατότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να προβαίνει σε δράσεις εξυγίανσης, σύμφωνα με το άρθρο 59 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23	

☐	Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας	
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;	
	Δεν έχει εφαρμογή στις διατάξεις του παρόντος Μέρους.	
34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;	

35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.
	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΜΕΡΟΣ Γ'

ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2019/1238 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 20^{ΗΣ} ΙΟΥΝΙΟΥ 2019 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΠΑΝΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΤΟΜΙΚΟΥ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΟΥ ΠΡΟΪΟΝΤΟΣ (ΡΕΡΡ).

Επισπεύδον Υπουργείο Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Στοιχεία επικοινωνίας: Γραφείο Υπουργού Οικονομικών (οδός Νίκης 5-7, Τ.Κ. 105 63, τηλ. 210 3332621, 210 3332636 Μιχάλης Καλλιάνης, ηλ. ταχ.: ministeroffice@minfin.gr) /Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής/ Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Παναγιώτα Τζαβάρα, 210 333 2787

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ¹³	☒
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ¹⁴	☐
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ¹⁵	☒
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ¹⁶	☐
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ¹⁷	☐
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ¹⁸	☐

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; Σκοπός του παρόντος είναι η υιοθέτηση εθνικών μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP). Ειδικότερα, με τον παρόντα ορίζονται οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των παρόχων και διανομέων PEPP και για την εκτέλεση των καθηκόντων που προβλέπονται στον ως άνω Κανονισμό, στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού Κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών πράξεις. Επίσης, θεσπίζονται οι εξουσίες των αρμοδίων αρχών και οι κυρώσεις που εφαρμόζονται σε περιπτώσεις παραβάσεων, καθώς και οι λεπτομέρειες επιβολής τους.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, ο οποίος αποτελεί δεσμευτική νομοθετική πράξη με υποχρεωτική ισχύ σε όλα τα κράτη- μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δημιουργείται η υποχρέωση στα κράτη - μέλη για τον ορισμό των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία των παρόχων και διανομέων PEPP, για τον καθορισμό των εξουσιών τους και τη δυνατότητα επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων μέτρων, για τον καθορισμό των κανόνων δεοντολογίας που εφαρμόζονται για τους διανομείς PEPP, για τον προσδιορισμό των κριτηρίων αξιολόγησης γνώσεων και ικανοτήτων που εφαρμόζονται για τα φυσικά πρόσωπα που παρέχουν συμβουλές σχετικά με το PEPP, καθώς και για τον καθορισμό των όρων που σχετίζονται με τις φάσεις συσσώρευσης, αποσυσσώρευσης και τις μορφές πληρωμής. Συνεπώς, οι προτεινόμενες διατάξεις κρίνονται αναγκαίες, καθώς αποτελούν απαραίτητα μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις αφορούν όλες τις χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που παρέχουν ή διανέμουν PEPP, την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Εθνική Αναλογιστική Αρχή, το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων. Έμμεσα αφορούν όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω επιχειρήσεις.

	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;	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Οι προτεινόμενες διατάξεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία (Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238).
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Οι προτεινόμενες διατάξεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία (Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238).
	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;	Οι προτεινόμενες διατάξεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία (Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238).

	Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ X 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:	Με τις αξιολογούμενες διατάξεις θεσπίζεται το εθνικό νομοθετικό πλαίσιο που ρυθμίζει τις λεπτομέρειες για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, συμβάλλοντας έτσι στην ανάπτυξη ενός προϊόντος με διευρυμένες επιλογές συνταξιοδοτικής αποταμίευσης, των οποίων η διαχείριση θα γίνεται σε πανευρωπαϊκό επίπεδο. Ειδικότερα, με τον ως άνω Κανονισμό θεσπίζεται Πανευρωπαϊκό Ατομικό Συνταξιοδοτικό προϊόν (PEPP), το οποίο αποτελεί εθελοντικό συνταξιοδοτικό πρόγραμμα που μπορεί να παρέχεται ή/και να διανέμεται από τις ασφαλιστικές εταιρείες, τα πιστωτικά ιδρύματα και τις εταιρείες επενδύσεων, και σε ορισμένες χώρες, από τα υφιστάμενα

	ιδρύματα επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, στην περίπτωση που το καταστατικό τους επιτρέπει την προώθηση ανάλογων προϊόντων. Κύριο χαρακτηριστικό του προϊόντος είναι η φορητότητά του, η οποία το καθιστά ελκυστικό στους εργαζόμενους που μετακινούνται εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επιπροσθέτως, λαμβάνοντας υπόψη τον πανευρωπαϊκό χαρακτήρα του ΡΕΡΡ και την ανάγκη διασφάλισης ενός συνεπούς υψηλού επιπέδου προστασίας των αποταμιευτών ΡΕΡΡ σε ολόκληρη την εσωτερική αγορά, με τις αξιολογούμενες διατάξεις λαμβάνεται μέριμνα για την επίτευξη της εν λόγω προστασίας και την ενίσχυση της εμπιστοσύνης των αποταμιευτών ΡΕΡΡ προς το προϊόν.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Η υιοθέτηση των εφαρμοστικών μέτρων του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 καθιστά δυνατή τη λειτουργία ενός ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος, το οποίο θα έχει μακροπρόθεσμο συνταξιοδοτικό χαρακτήρα, που θα ακολουθεί τον συνταξιούχο και θα συμβάλλει στην περαιτέρω διευκόλυνση του δικαιώματος των πολιτών να ζουν και να εργάζονται σε όλη την Ένωση. Μια μεγαλύτερη, ευρωπαϊκή αγορά για τις ατομικές συντάξεις θα αυξήσει επίσης την εισροή κεφαλαίων για τους θεσμικούς επενδυτές και για επενδύσεις στην πραγματική οικονομία, ενώ παράλληλα θα συμβάλλει στην ενίσχυση της ολοκλήρωσης των κεφαλαιαγορών.

	Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	<i>Άρθρο</i>	<i>Στόχος</i>
	46	Ορίζεται ο σκοπός του παρόντος.
	47	Ορίζεται το αντικείμενο του παρόντος.
	48	Ορίζονται οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των παρόχων ή διανομέων ΡΕΡΡ και για την εκτέλεση των σχετικών με τους παρόχους ή διανομείς ΡΕΡΡ καθηκόντων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1238 (εφεξής Κανονισμός), στους κατ' εξουσιοδότηση αυτού Κανονισμούς και στις κατ' εξουσιοδότηση πράξεις αυτών.
	49	Ορίζονται οι εξουσίες των αρμόδιων αρχών και προβλέπεται ότι αυτές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές, τις συστάσεις και τα πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ). Επίσης, για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους, προβλέπεται η συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών καθώς και με την ΕΑΑΕΣ, στο πλαίσιο του άρθρου 66 του Κανονισμού και κατά λόγο αρμοδιότητας.
	50	Εισάγεται η δυνατότητα επιβολής διοικητικών κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές και ορίζονται οι λεπτομέρειες επιβολής τους, στην περίπτωση φυσικού και νομικού προσώπου που προβαίνει σε παράβαση των διατάξεων του Κανονισμού, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού Κανονισμών, των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων αυτών και του παρόντος νόμου. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά προβλεπόμενα μέτρα έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.
	51	Εξειδικεύεται το δικαίωμα προσφυγής που προβλέπεται στην παρ. 4 του άρθρου 67 του Κανονισμού, ανά είδος απόφασης.
	52	Εισάγεται η δυνατότητα επιβολής ποινικών κυρώσεων σε όποιον προβαίνει, χωρίς την απαιτούμενη καταχώριση και άδεια, σε παροχή ή διανομή ΡΕΡΡ που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού.
	53	Εξειδικεύει τους κανόνες δεοντολογίας που εφαρμόζονται κατά τη διανομή προϊόντων ΡΕΡΡ, καθώς και τα κριτήρια αξιολόγησης γνώσεων και ικανοτήτων που εφαρμόζονται στην περίπτωση των φυσικών προσώπων που παρέχουν συμβουλές σχετικά με ΡΕΡΡ.
	54	Εξειδικεύει τον τρόπο υποβολής αιτήματος του αποταμιευτή ΡΕΡΡ για αλλαγή παρόχου ΡΕΡΡ.
	55	Καθορίζονται οι όροι που σχετίζονται με τη φάση συσσώρευσης, αποσυσσώρευσης και με τις μορφές πληρωμής.
	56	Τροποποιείται η περ. η) της παρ. 11 του άρθρου 19 του ν.4583/2018, ώστε να καταλαμβάνει και το ΡΕΡΡ.

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	X		
		Άλλο					
	ΕΜΜΕ ΣΑ	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 την αξιολογούμενη ρύθμιση θεσπίζονται εθνικά μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP). Το PEPP αποτελεί ένα νέο εθελοντικό πρόγραμμα σε επίπεδο Ε.Ε. που δίνει τη δυνατότητα στους πολίτες να αποταμιεύουν για τη συνταξιοδότησή τους μέσω ενός ευρέος φάσματος χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων σε ολόκληρη την ΕΕ, τα οποία θα είναι σε θέση να το προσφέρουν. Το PEPP —βασικό μέρος του σχεδίου δράσης της Επιτροπής για την ενίσχυση της Ένωσης Κεφαλαιαγορών— θα είναι διαθέσιμο ως συμπλήρωμα των δημόσιων και επαγγελματικών συνταξιοδοτικών συστημάτων, παράλληλα με τα υφιστάμενα εθνικά ιδιωτικά συνταξιοδοτικά προγράμματα.

Χάρη στο πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν, οι αποταμιευτές θα επωφελούνται από μεγαλύτερο εύρος επιλογών, εντονότερο ανταγωνισμό, ενισχυμένη διαφάνεια και περισσότερη ευελιξία όσον αφορά την προσφορά προϊόντων. Οι πάροχοι PEPP θα επωφεληθούν από την πραγματική ενιαία αγορά για το PEPP και από την απλουστευμένη διασυνοριακή διανομή, γεγονός που θα τους επιτρέψει να συγκεντρώσουν περιουσιακά στοιχεία και να δημιουργήσουν οικονομίες κλίμακας. Ταυτόχρονα, το PEPP θα συμβάλλει στη διοχέτευση των αποταμιεύσεων προς τις κεφαλαιαγορές και θα ωφελήσει τις επενδύσεις και την ανάπτυξη στην ΕΕ.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
--	-----------------------------------	------------------------------------	---	---------------

Κ Ο Σ Τ Ο Σ Ρ Υ Θ Μ Ι Σ Η Σ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία	X	X			
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	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, και υιοθέτηση/ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε, αλλά και τη λειτουργία και απόδοση αυτής μετά την εφαρμογή.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	----------------------------------

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝ ΔΥΝ ΟΙ ΡΥΘ ΜΙΣ ΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣ Η ΚΙΝΔΥΝΩ Ν	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου				
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους				
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων				
		Άλλο				
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩ Ν	Πιλοτική εφαρμογή				

		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν υφίστανται

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

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 αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Δεν υπήρξαν σχόλια επί της διαβούλευσης.	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν		
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)		
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	-	

	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 28	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
?	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρο 114 της ΣΛΕΕ
?	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20 ^{ης} Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP) (L 198). Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/473 της Επιτροπής της 18ης Δεκεμβρίου 2020 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που διευκρινίζουν τις απαιτήσεις για τα έγγραφα πληροφοριών, τις δαπάνες και τις προμήθειες που περιλαμβάνονται στο ανώτατο όριο δαπανών και τις τεχνικές μείωσης του κινδύνου για το πανευρωπαϊκό ατομικό συνταξιοδοτικό προϊόν (L 99). Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/895 της Επιτροπής της 24ης Φεβρουαρίου 2021 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις παρεμβάσεις σχετικά με προϊόντα (L 197). Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2021/896 της Επιτροπής της 24ης Φεβρουαρίου 2021 για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις πρόσθετες πληροφορίες για τους

		σκοπούς της σύγκλισης των εποπτικών εκθέσεων (L 197). Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2021/897 της Επιτροπής της 4ης Μαρτίου 2021 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τη μορφή των εποπτικών εκθέσεων προς τις αρμόδιες αρχές και τη συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (L 197).
?	Οδηγία	
?	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
?	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
?	Διεθνείς συμβάσεις	

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)	
?	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
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	

?

Η. ΈΚΘΕΣΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

31.	ΣΥΝΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΩΝ / ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ / ΦΟΡΕΩΝ		
	ΣΧΕΤΙΚΗ ΔΙΑΤΑΞΗ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕ ΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΣΥΝΑΡΜΟΔΙΑ ΥΠΟΥΡΓΕΙΑΣΥΝΑΡΜΟΔΙΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ / ΦΟΡΕΙΣ	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΣΥΝΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΜΕΡΗ Δ' ΚΑΙ Ε'

ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΚΑΙ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Επισπεύδον Υπουργείο

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας: Στοιχεία επικοινωνίας: Στοιχεία επικοινωνίας: Γραφείο Υπουργού Οικονομικών (οδός Νίκης 5-7, Τ.Κ. 105 63, τηλ. 210 3332621, 210 3332636 Μιχάλης Καλλιάνης, ηλ. ταχ.: ministeroffice@minfin.gr) /Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής/ Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής Υπουργείου Οικονομικών, mcdcf@mnc.gr, 2103332792

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 ¹⁹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²⁰	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²¹	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²²	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ²³	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ²⁴	

¹⁹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

²⁰ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

²¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

²² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

²³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

²⁴ 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; Άρθρο 57 Με την αξιολογούμενη ρύθμιση επιδιώκεται η πληρέστερη εναρμόνιση με την Οδηγία 2015/849 στην κατεύθυνση ενίσχυσης της αποτελεσματικής αντιμετώπισης των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζουν τα αρμόδια στελέχη των υπόχρεων προσώπων του ν. 4557/2018. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω της πρόβλεψης ορισμού ενός μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου των υπόχρεων προσώπων ως υπευθύνου για την εφαρμογή των σχετικών νόμων, των Κανονισμών και των κανονιστικών πράξεων και το οποίο θα έχει τη δυνατότητα να αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του υπόχρεου προσώπου εκτίθεται στους σχετικούς κινδύνους. Συνακόλουθα, επιδιώκεται η ενίσχυση της εφαρμογής της υφιστάμενης νομοθεσίας για την πρόληψη και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Άρθρο 58 Η αξιολογούμενη ρύθμιση θεραπεύει ένα νομοτεχνικό πρόβλημα το οποίο προέκυψε όταν στο άρθρο 59 του ν. 4701/2020 «Πλαίσιο χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, ρυθμίσεις χρηματοπιστωτικού τομέα και άλλες διατάξεις» εισήχθη νέα κατηγορία υπόχρεων προσώπων του ν. 4757/2018 (Α' 139) «Πρόληψη και καταστολή εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας (ενσωμάτωση της Οδηγίας 2015/849/ΕΕ) και άλλες διατάξεις». Συγκεκριμένα, στον ανωτέρω νόμο, προστέθηκαν «τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων»: α) στο άρθρο 3 «ορισμοί» παρ. 3 ως περ. ιθ' και β) στο άρθρο 6 «Αρμόδιες Αρχές» παρ. 1 ως περ. ιβ' ως υπόχρεα πρόσωπα υπό την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Κατά την προσθήκη των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων στο άρθρο 3 έγινε αναρίθμηση και η περ. ιθ' έγινε κ'. Ωστόσο, εκ παραδρομής δεν έγινε η αντίστοιχη προσαρμογή στα στοιχεία της παρ. 1 του άρθρου 6 με αποτέλεσμα οι επιχειρήσεις της περ. κ της παρ. 3 του άρθρου 3 (δηλαδή επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην άσκηση μίας ή περισσοτέρων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περ. β έως ιβ', ιδ' και ιε' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014 (Α' 107)) να μην εντάσσονται στην εποπτεία της ΤτΕ, ουσιαστικά δε να μην εντάσσονται στην εποπτεία κάποιου φορέα. Άρθρο 59 Η προτεινόμενη ρύθμιση αποσκοπεί στην επαναφορά της παρ. 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 στην πρότερη μορφή της, προτού αντικατασταθεί από το άρθρο 4, παρ. γ του ν. 4092/2012 (Α' 220), καθώς η τελευταία διάταξη κρίθηκε ανίσχυρη από τον Άρειο Πάγο και δεν εφαρμόζεται, με αποτέλεσμα να υπάρχει κενό δικαίου ως προς τον περιορισμό της ευθύνης του Επικουρικού Κεφαλαίου. Άρθρο 60 Με την προτεινόμενη διάταξη, ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 10α και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, βάσει των διατάξεων που εισάγονται με τα σημεία 8 και 18 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118, αντιστοίχως. Ειδικότερα, το «Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων» (εφεξής «ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ») εξουσιοδοτείται ως ο οργανισμός αποζημίωσης της χώρας μας που θα διαπραγματευτεί και θα συνάψει τις προβλεπόμενες στα ως άνω άρθρα συμφωνίες με τους οργανισμούς αποζημίωσης των άλλων κρατών-μελών. Για τις διατάξεις αυτές της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118, προβλέπεται, σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 2 αυτής και κατά παρέκκλιση του χρόνου μεταφοράς που ισχύει για τις λοιπές ρυθμίσεις της, συντομότερη προθεσμία ενσωμάτωσης έως τις 23 Ιουνίου 2023.

	Άρθρο 61 Η προτεινόμενη ρύθμιση εισάγει τροποποιήσεις στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022. Περιορίζεται ο ορισμός της έννοιας «πιστωτές», καθώς είναι εξαιρετικά ευρύς και δεν συνάδει με τον σκοπό του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, που είναι η συλλογή δεδομένων μόνο από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν λάβει άδεια ή/και εποπτεύονται από την ΤτΕ. Επίσης, εισάγεται τροποποίηση ώστε οι ορισμοί «οφειλή» ή «οφειλές» και «πίστωση» να περιλαμβάνουν οφειλές τις οποίες διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Άρθρο 62 Η προτεινόμενη ρύθμιση θεραπεύει ένα νομοτεχνικό πρόβλημα στα άρθρα 115 και 118 του ν. 4972/2022, αναφορικά με το Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων. Στην παρ. 2 του άρθρου 115 γίνεται αναφορά στην περ. β της παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4972/2022 και στην παρ. 1 του άρθρου 118 γίνεται αναφορά στην περ. στ της παρ. 1 του άρθρου 122 του ίδιου νόμου. Οι παραπομπές αυτές δεν είναι ορθές. Για τον λόγο αυτό και δεδομένου ότι η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που θα εκδίδεται θα ρυθμίζει όλες τις περιπτώσεις, στα εν λόγω άρθρα απαλείφονται οι περ. β και στ, ώστε να γίνεται παραπομπή μόνο στην παρ. 1 του άρθρου 122. Άρθρο 63 Με την προτεινόμενη ρύθμιση εισάγεται τροποποίηση στο άρθρο 122 του ν. 4972/2022 και χορηγείται εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μπορεί, με βάση την αρχή της αναλογικότητας, να χορηγήσει παρεκκλίσεις σε πολύ μικρούς πιστωτές από την παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Άρθρο 57 Για την εφαρμογή των Κατευθυντήριων Γραμμών της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 16 των Κανονισμών (ΕΕ) που διέπουν τη λειτουργία τους, και οι οποίες δεν τυγχάνουν άμεσης εφαρμογής, απαιτείται η ενσωμάτωσή τους στην Ελλάδα με την έκδοση κανονιστικής πράξης από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, και συγκεκριμένα από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις κατά νόμο αρμοδιότητές της και ιδίως με το άρθρο 4 του ν. 4261/2014 και το άρθρο 6 του ν. 4557/2018. Ωστόσο, το άρθρο 38 του ν. 4557/2018 κατά την ισχύουσα διατύπωση δεν ενσωματώνει την παρ. 4 του άρθρου 46 της Οδηγίας 2015/849, καθώς αναφέρεται μόνον στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος για την υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών (σχετική πρόβλεψη άρθρου 8, παρ. 4, στοιχείο α Οδηγίας, η οποία έχει ενσωματωθεί και στο άρθρο 35, παρ. 3, στοιχείο α, του ν. 4557/2018) και όχι στο μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου που –κατά την προαναφερόμενη διάταξη της Οδηγίας- φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των νόμων, Κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την εν λόγω Οδηγία. Εξαιτίας αυτού εμποδίζεται η ανάπτυξη του ρυθμιστικού αποτελέσματος και ειδικότερα η δυνατότητα πλήρους ενσωμάτωσης των ανωτέρω ευρωπαϊκής προέλευσης κανόνων σε εθνικό επίπεδο ιδίως για τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος πρόσωπα του άρθρου 6 παρ. 1 περ. α' υποπερ. αα' του ν. 4557/2018. Άρθρο 58 Αποτελεί πρόβλημα διότι, με το άρθρο 59 του ν. 4701/2020 οι επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην άσκηση μίας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περ. β έως ιβ', ιδ' και ιε' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτουν πλέον στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ούτε σε κάποιο άλλο φορέα. Η παρούσα ρύθμιση θεραπεύει το ως άνω νομοτεχνικό λάθος. Άρθρο 59

	Η ανάγκη τροποποίησης της παρ. γ του άρθρου 4 του ν. 4092/2012 προκύπτει από σειρά αποφάσεων της ολομέλειας του Αρείου Πάγου (3/2019, 3/2017, 4/2017, 5/2017), οι οποίες κρίνουν ότι οι διατάξεις της εν λόγω παραγράφου είναι αντίθετες με τις διατάξεις των άρθρων 25 παρ. 1 εδάφιο τέταρτο του Συντάγματος, του Πρώτου Πρόσθετου Πρωτοκόλλου της Ευρωπαϊκής Σύμβασης Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (ΕΣΔΑ) και του ενωσιακού δικαίου (Οδηγίες 2005/14/ΕΚ, 84/5/ΕΟΚ, 2009/103/ΕΚ). Σύμφωνα με το σκεπτικό των αποφάσεων, οι προβλεπόμενες αποζημιώσεις μειώνουν αδικαιολόγητα τα ποσά αποζημίωσης και τείνουν στην αδικαιολόγητη αποστέρηση περιουσιακού στοιχείου των ζημιωθέντων προσώπων, χωρίς να συντρέχουν λόγοι δημοσίου συμφέροντος. Επισημαίνεται ότι, το Επικουρικό Κεφάλαιο συστάθηκε με τον ν. 489/1976 και εξυπηρετεί κοινωνικό σκοπό, καθώς εξασφαλίζει αποζημιώσεις λόγω θανάτωσης ή σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από τροχαία ατυχήματα για τα οποία ο υπεύθυνος παραμένει άγνωστος ή προκλήθηκαν από ανασφάλιστο όχημα, περιπτώσεις στις οποίες ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η εις βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ή ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας του κ.λπ.. Άρθρο 60 Στο πλαίσιο εφαρμογής του δευτέρου εδαφίου της παρ. 13 του άρθρου 10α και του δευτέρου εδαφίου της παρ. 13 του άρθρου 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, όπως αυτή τροποποιήθηκε με την Οδηγία (ΕΕ) 2021/2118, δημιουργείται η υποχρέωση στα κράτη - μέλη για τον ορισμό του οργανισμού ή της οντότητας που εξουσιοδοτείται να διαπραγματεύεται και να συνάπτει συμφωνία α) για την προστασία των ζημιωθέντων έναντι ζημιών που προκαλούνται από ατυχήματα που συμβαίνουν στο κράτος μέλος διαμονής τους στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης και β) για την προστασία των ζημιωθέντων σε περίπτωση ζημιών λόγω ατυχημάτων που συμβαίνουν σε κράτος μέλος εκτός του κράτους μέλους διαμονής τους στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης. Και στις δύο περιπτώσεις, με την προτεινόμενη ρύθμιση, το Επικουρικό Κεφάλαιο ορίζεται ρητά στην εθνική έννομη τάξη ως ο οργανισμός αποζημίωσης της χώρας μας που εξουσιοδοτείται να διαπραγματεύεται και να συνάπτει τις ως άνω συμφωνίες. Άρθρο 61 Αποτελεί πρόβλημα διότι ο ορισμός «πιστωτές» του άρθρου 113 του ν. 4972/2022 δεν συνάδει με τον σκοπό του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων. Επίσης, οι αλλαγές στους ορισμούς «οφειλή» ή «οφειλές» και «πίστωση» εξασφαλίζουν ότι δεν θα χαθούν στοιχεία για απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις που διαχειρίζονται οι εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων. Αφορούν απαιτήσεις πολλών δισεκατομμυρίων ευρώ που αφορούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια, τα οποία είναι σημαντικό να παρακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς και για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Άρθρο 62 Αποτελεί πρόβλημα διότι οι περ. β και στ της παρ. 1 του άρθρου 122 δεν αναφέρονται στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς και στον τρόπο χορήγησης της πιστωτικής έκθεσης, όπως εσφαλμένα παραπέμπουν η παρ. 2 του άρθρου 115 και η παρ. 1 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022. Άρθρο 63 Είναι απαραίτητη η χορήγηση εξουσιοδότησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μπορεί να χορηγήσει παρεκκλίσεις σε πολύ μικρούς πιστωτές από την παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων, προκειμένου να μην υπάρχει δυσανάλογη επιβάρυνσή τους με πολύ περιορισμένο επιχειρησιακό όφελος για τη λειτουργία του Μητρώου.
κ	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Άρθρο 57 Η αξιολογούμενη ρύθμιση σχετίζεται με τον ορισμό μέλους διοικητικού συμβουλίου υπόχρεων προσώπων που φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των νόμων, κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την Οδηγία 2015/849 και, όπου εφαρμόζεται, τον Κανονισμό 847/2015.

Κατόπιν τούτου, η ρύθμιση αφορά άμεσα στα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, που έχουν διοικητικό συμβούλιο και στις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές (άρθρα 6 και 9 του ν. 4557/2018). Πέραν των υπόχρεων προσώπων και των αρμόδιων εποπτικών αρχών, επηρεάζεται το σύνολο της κοινωνίας, με πολυεπίπεδο τρόπο, ιδίως λόγω του γεγονότος ότι η αξιολογούμενη ρύθμιση συνιστά μέσο για την ενίσχυση της αποτελεσματικής αποτροπής των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στα οποία εκτίθενται τα υπόχρεα πρόσωπα και συνεπώς, στην προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος και στη στήριξη της ελληνικής οικονομίας.

Άρθρο 58

1. Την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του ν. 4557/2018 για τις επιχειρήσεις ως αναφέρονται στο 2.
2. Τις επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην άσκηση μίας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περ. β' έως ιβ', ιδ' και ιε' της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014.

Άρθρο 59

Η αξιολογούμενη ρύθμιση αφορά το Επικουρικό Κεφάλαιο, τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και έμμεσα αφορά όλους τους πολίτες που διαθέτουν αυτοκίνητο.

Άρθρο 60

Τους ζημιωθέντες σε περίπτωση ζημιών λόγω ατυχημάτων που συμβαίνουν εντός ή εκτός του κράτους μέλους διαμονής τους, στην περίπτωση αφερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης, το Επικουρικό Κεφάλαιο και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Έμμεσα αφορά όλους τους πολίτες που διαθέτουν ή/και οδηγούν αυτοκίνητο όχημα.

Άρθρο 61-63

Αφορούν τους συμβαλλόμενους στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; NAI ☒ OXI ☐ Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα; Άρθρο 57 Επέρχονται τροποποιήσεις στο υφιστάμενο άρθρο 38 του ν. 4557/2018, το οποίο ρυθμίζει έως σήμερα τα σχετικά ζητήματα ως προς τα αρμόδια στελέχη των υπόχρεων προσώπων. Άρθρο 58 Άρθρο 6 ν. 4557/2018. Άρθρο 59 ν. 4701/2020. Άρθρο 59 Η παρ. 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986, όπως είχε αντικατασταθεί με την παρ. 26 του άρθρου 37 του ν. 2496/1997 και αντικαταστάθηκε εκ νέου με την παρ. γ του άρθρου 4 του ν. 4092/2012. Άρθρο 60

	Δεν έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν. Άρθρο 61 Άρθρο 113 ν. 4972/2022 Άρθρο 62 Άρθρα 115 και 118 ν. 4972/2022 Άρθρο 63 Άρθρο 122 ν. 4972/2022	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Άρθρο 57 Κρίνεται απαραίτητη η ρητή πρόβλεψη υποχρέωσης ορισμού μέλους διοικητικού συμβουλίου που θα φέρει την ευθύνη για την εφαρμογή των νόμων, Κανονισμών και διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση προς την Οδηγία 2015/849 και, όπου εφαρμόζεται, τον Κανονισμό 847/2015. Η πρόβλεψη στο κείμενο του νόμου γίνεται στο πλαίσιο ενσωμάτωσης αντίστοιχης ενωσιακής διάταξης και κατόπιν αυτού, η αξιολογούμενη ρύθμιση απαιτεί ρυθμιστική παρέμβαση σε επίπεδο νομοθετικής διάταξης. Άλλωστε, ζητήματα όπως τα ανωτέρω μπορεί να ρυθμιστούν μόνον κατόπιν νομοθετικής παρέμβασης δίχως να αρκεί προς τούτο η έκδοση προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης. Άρθρο 58 Η συγκεκριμένη διάταξη αντιμετωπίζει θέμα που προκλήθηκε εκ παραδρομής από τροποποίηση νόμου και με τον ίδιο τρόπο πρέπει να αποκατασταθεί. Άρθρο 59 Διότι οι διατάξεις της παρ. γ του άρθρου 4 του ν.4099/2012 κρίθηκαν αντισυνταγματικές από τον Άρειο Πάγο. Άρθρο 60 Η προτεινόμενη ρύθμιση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2021/ 2118). Άρθρο 61-63 Τα συγκεκριμένα θέματα ρυθμίζονται με νόμο.
	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Άρθρα 57-63 Ομοίως ως άνω.

iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Άρθρα 57-63 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:	Άρθρο 57 Η πλήρης εναρμόνιση με τις διατάξεις της Οδηγίας 2015/849 στο πλαίσιο ενσωμάτωσής της, καθώς και με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Άρθρο 58 Διόρθωση νομοτεχνικού σφάλματος. Άρθρο 59 Λαμβάνοντας υπόψη ότι οι διατάξεις της παρ. γ του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 κρίθηκαν από τον Άρειο Πάγο ανεφάρμοστες, λόγω αντίθεσής τους προς το Σύνταγμα, το Πρόσθετο Πρωτόκολλο της ΕΣΔΑ και το ενωσιακό δίκαιο, αίρονται οι περιορισμοί που έθεταν οι ως άνω διατάξεις επί της οφειλόμενης από το Επικουρικό Κεφάλαιο αποζημίωσης στα θύματα τροχαίων ατυχημάτων και καλύπτεται το κενό δικαίου που υφίσταται σήμερα σχετικά με την ευθύνη του Επικουρικού Κεφαλαίου.

	Άρθρο 60 Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 10α και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, βάσει των διατάξεων που εισάγονται με τα σημεία 8 και 18 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118, αντιστοίχως. Άρθρα 61-63 Βελτίωση νομοθετικού πλαισίου και διόρθωση νομοτεχνικών σφαλμάτων.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Άρθρο 57 Η πλήρης ανάπτυξη του ρυθμιστικού αποτελέσματος των ανωτέρω ευρωπαϊκής προέλευσης κανόνων σε εθνικό επίπεδο για τα υπόχρεα πρόσωπα. Η προστασία του χρηματοπιστωτικού συστήματος και η στήριξη της ελληνικής οικονομίας. Άρθρο 58 Διόρθωση νομοτεχνικού σφάλματος. Άρθρο 59 Επιτυγχάνεται ασφάλεια δικαίου και διασφάλιση του κοινωνικού σκοπού που εξυπηρετεί το Επικουρικό Κεφάλαιο. Άρθρο 60 Πρωθείται η αποτελεσματικότητα και αποδοτικότητα της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ αναφορικά με την αποζημίωση των ζημιωθέντων λόγω ατυχημάτων σε περιπτώσεις αφερεγγυότητας ασφαλιστικής επιχείρησης και ενισχύεται η ασφάλεια δικαίου. Άρθρο 61-63 Βέλτιστη λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων.

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:
	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:
12.	Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐
	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐
	Εξηγήστε:

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης					
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου				
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Άρθρο</th> <th>Στόχος</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Άρθρο 57</td> <td>Καθορίζεται ρητά ότι τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 που διοικούνται από ΔΣ υποχρεούνται να ορίζουν ένα μέλος του ΔΣ που θα έχει την ευθύνη εφαρμογής των νόμων, των Κανονισμών και των κανονιστικών πράξεων που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την Οδηγία 2015/849 και το οποίο θα έχει τη δυνατότητα να αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του εποπτευόμενου νομικού προσώπου εκτίθεται στους σχετικούς κινδύνους. Με τον τρόπο αυτό, ενισχύεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της</td> </tr> </tbody> </table>	Άρθρο	Στόχος	Άρθρο 57	Καθορίζεται ρητά ότι τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 που διοικούνται από ΔΣ υποχρεούνται να ορίζουν ένα μέλος του ΔΣ που θα έχει την ευθύνη εφαρμογής των νόμων, των Κανονισμών και των κανονιστικών πράξεων που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την Οδηγία 2015/849 και το οποίο θα έχει τη δυνατότητα να αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του εποπτευόμενου νομικού προσώπου εκτίθεται στους σχετικούς κινδύνους. Με τον τρόπο αυτό, ενισχύεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της
Άρθρο	Στόχος				
Άρθρο 57	Καθορίζεται ρητά ότι τα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 που διοικούνται από ΔΣ υποχρεούνται να ορίζουν ένα μέλος του ΔΣ που θα έχει την ευθύνη εφαρμογής των νόμων, των Κανονισμών και των κανονιστικών πράξεων που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με την Οδηγία 2015/849 και το οποίο θα έχει τη δυνατότητα να αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του εποπτευόμενου νομικού προσώπου εκτίθεται στους σχετικούς κινδύνους. Με τον τρόπο αυτό, ενισχύεται η αποτελεσματική αντιμετώπιση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της				

	χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αντιμετωπίζουν τα υπόχρεα πρόσωπα του ν. 4557/2018.
Άρθρο 58	Αποκαθίσταται το πρόβλημα το οποίο προέκυψε από την τροποποίηση των άρθρων 3 και 6 του ν. 4557/2018.
Άρθρο 59	Η προτεινόμενη ρύθμιση αποσκοπεί στην κάλυψη του κενού δικαίου σχετικά με την ευθύνη του Επικουρικού Κεφαλαίου, το οποίο προέκυψε από το γεγονός ότι οι ισχύουσες διατάξεις της παρ. γ του τέταρτου άρθρου του ν. 4092/2012 κρίθηκαν ανίσχυρες από την ολομέλεια του Αρείου Πάγου, λόγω αντίθεσής τους στο Σύνταγμα, το Πρόσθετο Πρωτόκολλο της ΕΣΔΑ και το ενωσιακό δίκαιο, με συνέπεια αυτές να μην εφαρμόζονται.
Άρθρο 60	Με την προτεινόμενη διάταξη, ενσωματώνονται στο εθνικό δίκαιο το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 10α και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, βάσει των διατάξεων που εισάγονται με τα σημεία 8 και 18 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118, αντιστοίχως. Για τις διατάξεις αυτές της Οδηγίας προβλέπεται, σύμφωνα με το τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 2 αυτής και κατά παρέκκλιση του χρόνου μεταφοράς που ισχύει για τις λοιπές ρυθμίσεις της, συντομότερη προθεσμία ενσωμάτωσης έως τις 23 Ιουνίου 2023. Εξυπακούεται ότι, το Επικουρικό Κεφάλαιο θα αναλάβει τα νέα καθήκοντά του σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των άρθρων 10α και 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, από την έναρξη ισχύος των εθνικών διατάξεων με τις οποίες θα ενσωματωθούν οι λοιπές προβλέψεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2118.
Άρθρο 61	Εισάγονται τροποποιήσεις στο άρθρο 113 του ν. 4972/2022. Περιορίζεται ο ορισμός «πιστωτές», καθώς είναι εξαιρετικά ευρύς και δεν συνάδει με τον σκοπό του Κεντρικού Μητρώου Πιστώσεων, που είναι η συλλογή δεδομένων μόνο από χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς που έχουν λάβει άδεια ή/και εποπτεύονται από την ΤτΕ. Επίσης, εισάγεται τροποποίηση ώστε οι ορισμοί «οφειλή» ή «οφειλές» και «πίστωση» να περιλαμβάνουν οφειλές τις οποίες διαχειρίζονται εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις. Οι εταιρείες αυτές διαχειρίζονται ένα πολύ μεγάλο χαρτοφυλάκιο απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις πολλών δισεκατομμυρίων ευρώ που αφορούν μη εξυπηρετούμενα δάνεια, τα οποία είναι σημαντικό να παρακολουθεί η Τράπεζα της Ελλάδος για εποπτικούς σκοπούς και για τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Η προτεινόμενη αλλαγή εξασφαλίζει ότι δεν θα χαθούν τα δεδομένα αυτά.
Άρθρο 62	Διορθώνονται οι εσφαλμένες παραπομπές της παρ. 2 του άρθρου 115 και της παρ. 1 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022.
Άρθρο 63	Εισάγεται τροποποίηση στο άρθρο 122 του ν. 4972/2022 και χορηγείται εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, ώστε να μπορεί, με βάση την αρχή της αναλογικότητας, να χορηγήσει παρεκκλίσεις σε πολύ μικρούς πιστωτές από την παροχή δεδομένων στο Κεντρικό Μητρώο Πιστώσεων, προκειμένου να μην υπάρχει δυσανάλογη επιβάρυνσή τους με πολύ περιορισμένο επιχειρησιακό όφελος για τη λειτουργία του Μητρώου.
Άρθρο 64	Το άρθρο 64 ρυθμίζει την έναρξη ισχύος του παρόντος η οποία τίθεται από τη δημοσίευση στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Β. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 1 και 2 του Συντάγματος**ΕΚΘΕΣΗ
Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους***(άρθρο 75 παρ. 1 ή 2 του Συντάγματος)***στο σχέδιονόμου του Υπουργείου «.....»****ή επί τροπολογίας στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»**

15.	Συνοπτική ανάλυση των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--

Με τις διατάξεις του υπόψη νομοσχεδίου (ή τροπολογίας στο σχέδιο νόμου) ρυθμίζονται θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου

16.	Οικονομικά αποτελέσματα επί του Κρατικού Προϋπολογισμού ή/και επί του προϋπολογισμού του/των αρμόδιου/ων φορέα/ων
-----	---

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

- Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού
- Επί του Προϋπολογισμού του/των αρμόδιου/ων φορέα/ων

Αθήνα,20....

Ο/ Η Γενικ.... Διευθυντ.....

Γ. Έκθεση του άρθρου 75 παρ. 3 του Συντάγματος**ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ***(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)*

στο σχέδιονόμου του Υπουργείου «.....»

ή επί τροπολογίας στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου «.....»

17.	Οικονομικά αποτελέσματα
-----	-------------------------

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου σχεδίου νόμου (ή της προτεινόμενης τροπολογίας) προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Αθήνα,20....

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	-------------------------------

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων				
		Μείωση δαπανών				
		Εξοικονόμηση χρόνου	X	X	X	
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X		
		Άλλο				
	ΕΜΜΕΣΑ	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:

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	X			
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	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:

Άρθρο 60

Το κόστος της ρύθμισης περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία και υιοθέτηση/ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε, αλλά και τη λειτουργία και απόδοση αυτής μετά την εφαρμογή.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	----------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟ Σ	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:

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 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	Άρθρο 60 Υπουργείο Υποδομών
☐	Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	Άρθρα 57-63 Τράπεζα της Ελλάδος Άρθρο 60 Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων, Γραφείο Διεθνούς Ασφάλισης.
☐	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 αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	Δεν υπήρξαν σχόλια επί της διαβούλευσης.	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν		
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν		

	(συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	
Επί των άρθρων της αξιολογούμενης ρύθμισης	Αριθμός συμμετασχόντων	
	Σχόλια που υιοθετήθηκαν	
	Σχόλια που δεν υιοθετήθηκαν (συμπεριλαμβανομένης επαρκούς αιτιολόγησης)	

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 57 Άρθρα 5, 25, 28, 106 του Συντάγματος Άρθρο 59 Άρθρο 25, παρ. 1 του Συντάγματος αναφορικά με την αρχή της αναλογικότητας Άρθρο 60 Άρθρο 28 του Συντάγματος	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρο 60 Άρθρο 114 ΣΛΕΕ
☐	Κανονισμός	Άρθρο 57 (ΕΕ) 847/2015 (ΕΕ) 1093/2010 (ΕΕ) 1095/2010

☐	Οδηγία	Άρθρο 57 (ΕΕ) 2015/849 (ΕΕ) 2018/843 Άρθρο 59 Οδηγία 2009/103/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής. Άρθρο 60 Οδηγία (ΕΕ) 2021/2118 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24^{ης} Νοεμβρίου 2021 για την τροποποίηση της οδηγίας 2009/103/ΕΚ σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής (L 430). Οδηγία 2009/103/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, σχετικά με την ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων και τον έλεγχο της υποχρέωσης προς ασφάλιση της ευθύνης αυτής (L 263).
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	Άρθρο 59 Το άρθρο 1 του Πρώτου Πρόσθετου Πρωτοκόλλου της Ευρωπαϊκής Σύμβασης για την προστασία των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και των θεμελιωδών ελευθεριών
☐	Διεθνείς συμβάσεις	
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
☐	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης Άρθρο 59 Οι υπ. αρ. 3/2019, 3/2017, 4/2017, 5/2017 αποφάσεις της Ολομέλειας του Αρείου Πάγου.

☐	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης
☐	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
☐	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

Ζ. Πίνακας τροποποιούμενων ή καταργούμενων διατάξεων

29.	Τροποποίηση – αντικατάσταση – συμπλήρωση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης	Υφιστάμενες διατάξεις
	Άρθρο 57 Το άρθρο 38 του ν. 4557/2018 (Α'139) τροποποιείται ως εξής: «Άρθρο 38 Αρμόδια στελέχη (άρθρο 46 παρ. 4 της Οδηγίας 2015/849) 1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός οφείλει να ορίσει ένα διευθυντικό στέλεχος, στο οποίο τα άλλα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ασυνήθη ή ύποπτη για διάπραξη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και κάθε γεγονός που	Τροποποιείται το άρθρο 20 του ν. 4557/2018 (Α'139), το οποίο είχε ως εξής: «Άρθρο 38 Αρμόδια στελέχη (άρθρο 46 παρ. 4 της Οδηγίας 2015/849) 1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοπιστωτικός οργανισμός οφείλει να ορίσει ένα διευθυντικό στέλεχος, στο οποίο τα άλλα διευθυντικά στελέχη και οι υπάλληλοι αναφέρουν κάθε συναλλαγή που θεωρούν ασυνήθη ή ύποπτη για διάπραξη νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και κάθε γεγονός που λαμβάνουν γνώση λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο μπορεί να αποτελέσει ένδειξη τέτοιων πράξεων. Στα υποκαταστήματα ή σε ειδικές διευθύνσεις ή μονάδες η αναφορά αυτή γίνεται

λαμβάνουν γνώση λόγω της υπηρεσίας τους και το οποίο μπορεί να αποτελέσει ένδειξη τέτοιων πράξεων. Στα υποκαταστήματα ή σε ειδικές διευθύνσεις ή μονάδες η αναφορά αυτή γίνεται κατευθείαν στον διευθυντή του υποκαταστήματος ή της διεύθυνσης ή της μονάδας, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος, εφόσον συμμερίζεται τις υπόνοιες. Αν ο διευθυντής ή ο αναπληρωτής του κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δεν συμμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, τότε ο υπάλληλος μπορεί να αναφερθεί στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος. Το τελευταίο ενημερώνει σχετικά, τηλεφωνικώς ή με εμπιστευτικό έγγραφο ή με ασφαλές ηλεκτρονικό μέσο, την Αρχή, παρέχοντάς της συγχρόνως κάθε χρήσιμη πληροφορία ή στοιχείο, αν μετά την εξέταση που πραγματοποιεί, κρίνει ότι οι πληροφορίες και τα υπάρχοντα στοιχεία δικαιολογούν την αναφορά. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν με απόφασή τους να επιβάλουν αντιστοίχως την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας και σε άλλα υπόχρεα νομικά πρόσωπα. 2. Αν περισσότερα υπόχρεα πρόσωπα ανήκουν σε όμιλο, αυτός ορίζει διευθυντικό στέλεχος από τη μεγαλύτερη εταιρεία του ομίλου ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του παρόντος από τις επί μέρους εταιρείες του ομίλου. Προς τούτο το στέλεχος αυτό συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τα διευθυντικά στελέχη των επί μέρους εταιρειών του ομίλου που ορίζονται, σύμφωνα με την παράγραφο 1, λαμβάνει γνώση των αναφορών τους προς την Αρχή και μπορεί να υποβάλει αναφορές σ' αυτήν και ο ίδιος, παρέχοντας στοιχεία από όλες τις εταιρείες του ομίλου. 3. Τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζουν, το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) υπ' αριθμ. 847/2015 και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους. 4. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να	κατευθείαν στον διευθυντή του υποκαταστήματος ή της διεύθυνσης ή της μονάδας, ο οποίος αναφέρεται αμέσως στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος, εφόσον συμμερίζεται τις υπόνοιες. Αν ο διευθυντής ή ο αναπληρωτής του κωλύεται ή αρνείται ή αμελεί ή δεν συμμερίζεται τις υπόνοιες του αναφέροντος υπαλλήλου, τότε ο υπάλληλος μπορεί να αναφερθεί στο αρμόδιο διευθυντικό στέλεχος. Το τελευταίο ενημερώνει σχετικά, τηλεφωνικώς ή με εμπιστευτικό έγγραφο ή με ασφαλές ηλεκτρονικό μέσο, την Αρχή, παρέχοντάς της συγχρόνως κάθε χρήσιμη πληροφορία ή στοιχείο, αν μετά την εξέταση που πραγματοποιεί, κρίνει ότι οι πληροφορίες και τα υπάρχοντα στοιχεία δικαιολογούν την αναφορά. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν με απόφασή τους να επιβάλουν αντιστοίχως την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας και σε άλλα υπόχρεα νομικά πρόσωπα. 2. Αν περισσότερα υπόχρεα πρόσωπα ανήκουν σε όμιλο, αυτός ορίζει διευθυντικό στέλεχος από τη μεγαλύτερη εταιρεία του ομίλου ως συντονιστή για την εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του παρόντος από τις επί μέρους εταιρείες του ομίλου. Προς τούτο το στέλεχος αυτό συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τα διευθυντικά στελέχη των επί μέρους εταιρειών του ομίλου που ορίζονται, σύμφωνα με την παράγραφο 1, λαμβάνει γνώση των αναφορών τους προς την Αρχή και μπορεί να υποβάλει αναφορές σ' αυτήν και ο ίδιος, παρέχοντας στοιχεία από όλες τις εταιρείες του ομίλου. 3. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να προσδιορίζονται διαδικασίες και υποχρεώσεις που πρέπει να τηρούν οι όμιλοι και οι εταιρείες κάθε ομίλου».
---	---

προσδιορίζονται διαδικασίες και υποχρεώσεις που πρέπει να τηρούν οι όμιλοι και οι εταιρείες κάθε ομίλου.	
Άρθρο 58 Στην υποπερ. αια' της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018 (Α' 139) αντικαθίσταται η παραπομπή και η περ. α' διαμορφώνεται ως εξής: «α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για: αα) τα πιστωτικά ιδρύματα, αβ) τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αγ) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, αδ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, αε) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, αστ) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, αζ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αη) τα ιδρύματα πληρωμών, αθ) τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, αι) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, αια) τις επιχειρήσεις της περ. κ' του στοιχείου 3 του άρθρου 3, αιβ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων».	Τροποποιείται η περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018, η οποία είχε ως εξής: α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για: αα) τα πιστωτικά ιδρύματα, αβ) τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αγ) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, αδ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, αε) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, αστ) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, αζ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αη) τα ιδρύματα πληρωμών, αθ) τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, αι) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, αια) τις επιχειρήσεις της περ. ιθ' του στοιχείου 3 του άρθρου 3, αιβ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.
Άρθρο 59 Η παρ. 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 (Α' 110) αντικαθίσταται ως εξής: «2. Η αποζημίωση που καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο δεν μπορεί να υπερβεί τα κατά το άρθρο 6 παρ. 5 κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος, με το νόμιμο τόκο, σύμφωνα με τις διατάξεις του Αστικού Κώδικα. Η σχετική αξίωση υπόκειται στην κατά το άρθρο 10 παρ. 2 παραγραφή».	Αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 (Α' 110), η οποία είχε ως εξής: «2. Η αποζημίωση που καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο για χρηματικές ικανοποιήσεις λόγω ψυχικής οδύνης δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των 6.000 ευρώ για κάθε δικαιούχο. Η αποζημίωση για τα εδάφια α' και β' της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου δεν μπορεί να υπερβεί τα κατά το άρθρο 6 παράγραφος 5 κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος. Στις περιπτώσεις του εδαφίου γ' της προηγούμενης παραγράφου το συνολικό ποσόν για την αποζημίωση καταβάλλεται σύμφωνα με τα ακόλουθα: α) για αποζημίωση ύψους έως 4.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο προς το 90% αυτής, β) για αποζημίωση ύψους από 4.001 έως 10.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο προς το 87,5% αυτής, με κατώτατο όριο 3.600 ευρώ,

	γ) για αποζημίωση ύψους από 10.001 έως 30.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο προς το 85% αυτής, με κατώτατο όριο 8.750 ευρώ, δ) για αποζημίωση ύψους από 30.001 έως 60.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο προς το 80% αυτής, με κατώτατο όριο 25.000 ευρώ, ε) για αποζημίωση ύψους από 60.001 έως 100.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο προς το 70% αυτής, με κατώτατο όριο 48.000 ευρώ, στ) για αποζημιώσεις το ύψος των οποίων υπερβαίνει τις 100.000 ευρώ καταβάλλεται συνολικό ποσόν ίσο με το 70% αυτής, με ανώτατο όριο τις 100.000 ευρώ. Το Επικουρικό Κεφάλαιο υποχρεούται στην καταβολή αποζημίωσης και πέραν των 100.000 ευρώ σε πρόσωπα που ζημιώθηκαν με αναπηρία, η φύση και ο βαθμός της οποίας, καθώς και το ύψος αποζημίωσης, θα οριστούν με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας, Κοινωνικής Ασφάλισης και Πρόνοιας, που εκδίδεται μετά από γνώμη του Κέντρου Πιστοποίησης Αναπηρίας (ΚΕΠΑ). Η ανωτέρω γνώμη διατυπώνεται εντός 30 ημερών από την περιέλευση στο ΚΕΠΑ του σχετικού αιτήματος του Υπουργού Οικονομικών. Σε περίπτωση άπρακτης της προθεσμίας των 30 ημερών, η κοινή υπουργική απόφαση εκδίδεται χωρίς τη γνώμη αυτή. Η ρύθμιση της παρούσας παραγράφου καταλαμβάνει και τις ήδη γεγεννημένες αξιώσεις κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου, χωρίς πάντως να θίγει αξιώσεις που έχουν επιδικαστεί με οριστική δικαστική απόφαση. Οι δικαιούχοι αποζημίωσης δύναται να διεκδικήσουν το υπόλοιπο ποσόν της ζημίας από την κοινή εκκαθάριση. Οι τόκοι που στις περιπτώσεις της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου υποχρεούται να καταβάλει το Επικουρικό Κεφάλαιο υπολογίζονται σε κάθε περίπτωση με επιτόκιο έξι τοις εκατό (6%) ετησίως. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών που εκδίδεται μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορεί να μεταβάλλεται το εν λόγω ποσοστό. Οι αξιώσεις αποζημίωσης κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου υπόκεινται στην παραγραφή της παραγράφου 2 του άρθρου 10».
Άρθρο 60 Στο τέλος του άρθρου 23 του π.δ. 237/1986 (Α' 110) προστίθεται εδάφιο ως εξής: «Το Επικουρικό Κεφάλαιο ορίζεται ως ο οργανισμός αποζημίωσης των άρθρων 10α και 25α της Οδηγίας 2009/103/ΕΚ, όπως αυτά προστέθηκαν με τα σημεία 8 και 18, αντιστοίχως, του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ)2021/2118, και εξουσιοδοτείται να	Προστίθεται εδάφιο στο τέλος του άρθρου 23 του π.δ. 237/1986, το οποίο είχε ως εξής: «Άρθρο 23 Με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβέρνησης (ΤΑΕ και ΕΠΕ) μετά γνώμη της Συνέλευσης των μελών, του Επικουρικού Κεφαλαίου, καθορίζονται: α) Η σύνθεση, σύγκληση, λειτουργία και αρμοδιότητα της κατά το άρθρο 22 Διαχειριστικής Επιτροπής.

διαπραγματευτεί και να συνάψει τις προβλεπόμενες στα ως άνω άρθρα συμφωνίες στις οποίες θα καταστεί συμβαλλόμενο μέρος.»	β) Ο χρόνος και ο τρόπος σύγκλησης, απαρτίας, τρόπος λήψης αποφάσεων και λειτουργίας της Συνέλευσης των μελών αυτού. γ) Η τυχόν επιστροφή κατά τη διάρκεια της λειτουργίας αυτού χρηματικών ποσών προς τα μέλη. δ) Κάθε λεπτομέρεια αναγκαία για τη λειτουργία του Επικουρικού Κεφαλαίου.»
Άρθρο 61 1. Στην περ. ε) του άρθρου 113 αντικαθίσταται η λέξη «περ. ζ'» στην ορθή «περ. στ'» Και το τελικό κείμενο της περ. ε) του άρθρου 113 διαμορφώνεται ως εξής: «ε) Ως «οφειλέτης» νοείται το νομικό και το φυσικό πρόσωπο, που έχει χρηματικές οφειλές έναντι των πιστωτών, σύμφωνα με την περ. στ', και αφορά τόσο στον άμεσα αντισυμβαλλόμενο ως πρωτοφειλέτη, όσο και στους ενεχόμενους εις ολόκληρον ως συνοφειλέτες, ή εγγυητές». 2. Στην περ. στ) του άρθρου 113 διαγράφονται τα εδάφια «ή «οφειλές»» και «ή οι πάσει φύσεως οφειλές», αντικαθίσταται η φράση «νοούνται» με τη φράση «νοείται» και προστίθεται στο τέλος του ορισμού της έννοιας της οφειλής το εδάφιο «ή η πάσης φύσεως οφειλή που τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτές της περ. ζ, και η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122». Και το τελικό κείμενο της περ. στ) του άρθρου 113 διαμορφώνεται ως εξής: «στ) Ως «οφειλή» νοείται η πάσης φύσεως οφειλή του οφειλέτη προς τους πιστωτές της περ. ζ ή η πάσης φύσεως οφειλή που τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτές της περ. ζ, και η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 122». 3. Στην περ. ζ) του άρθρου 113 διαγράφεται το εδάφιο «νομικά πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στην έννοια του δημόσιου τομέα, προς τα οποία υφίσταται οφειλή υποκειμένου	1. Τροποποιείται η περ. ε) του άρθρου 113 του ν. 4972/2022, η οποία είχε ως εξής: «Ως «οφειλέτης» νοείται το νομικό και το φυσικό πρόσωπο, που έχει χρηματικές οφειλές έναντι των πιστωτών, σύμφωνα με την περ. ζ', και αφορά τόσο στον άμεσα αντισυμβαλλόμενο ως πρωτοφειλέτη, όσο και στους ενεχόμενους εις ολόκληρον ως συνοφειλέτες, ή εγγυητές». 2. Τροποποιείται η περ. στ) του άρθρου 113 του ν. 4972/2022, η οποία είχε ως εξής: «στ) Ως «οφειλή» ή «οφειλές» νοούνται η πάσης φύσεως οφειλή ή οι πάσης φύσεως οφειλές του οφειλέτη προς τους πιστωτές της περ. ζ'». 3. Τροποποιείται η περ. ζ) του άρθρου 113, η οποία είχε ως εξής: «ζ) Ως «πιστωτές» νοούνται νομικά πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στην έννοια του δημόσιου τομέα, προς τα οποία υφίσταται οφειλή υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από οποιαδήποτε αιτία, η οποία οφειλή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122. Ενδεικτικά, στην έννοια του «πιστωτή» εμπίπτουν: ζα) πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και 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, με έδρα στην Ελλάδα, ζβ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή, ζγ) πιστωτικά ιδρύματα με έδρα σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου που ασκεί δραστηριότητα στην Ελλάδα δυνάμει του άρθρου 38 του ν. 4261/2014, ζδ) εταιρείες παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014,

δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς από οποιαδήποτε αιτία, η οποία οφειλή εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με την Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122. Ενδεικτικά, στην έννοια του «πιστωτή» εμπίπτουν:». Επίσης διαγράφεται η υποπερ. ζγ) της περ. ζ). Και το τελικό κείμενο της περ. ζ του άρθρου 113 διαμορφώνεται ως εξής: «ζ) Ως «πιστωτές» νοούνται: ζα) πιστωτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και 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, με έδρα στην Ελλάδα, ζβ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή, ζγ) εταιρείες παροχής πιστώσεων, κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014, ζδ) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν.1905/1990 (Α' 147), ζε) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 (Α' 194), ζστ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην αλλοδαπή, ζζ) εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά την έννοια της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και υποκαταστήματα της υποπερ. ββ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, ζη) πιστωτικοί φορείς, κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α' 220), ζθ) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια της περ. β' του άρθρου 2 του ν. 4701/2020 (Α' 128),	ζε) εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων, κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 1905/ 1990 (Α' 147), ζστ) εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, κατά την έννοια της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986 (Α' 194), ζζ) υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014, με έδρα στην αλλοδαπή, ζη) εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις, κατά την έννοια της υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015 (Α' 176) και υποκαταστήματα της υποπερ. ββ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4354/2015, ζθ) πιστωτικοί φορείς, κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 3 του ν. 4438/2016 (Α' 220), ζι) ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, κατά την έννοια της περ. β' του άρθρου 2 του ν. 4701/2020 (Α' 128), ζια) ιδρύματα πληρωμών, κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), εφόσον παρέχουν πίστη, ζιβ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218), εφόσον παρέχουν πίστη, ζιγ) εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, και ζιδ) λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013. 4. Τροποποιείται η περ. η) του άρθρου 113 του ν. 4972/2022, η οποία είχε ως εξής: «η) Ως «πίστωση» νοείται το δάνειο και κάθε εν γένει οφειλή που απορρέει από οικονομική διευκόλυνση οποιασδήποτε μορφής από πιστωτή. Για την εφαρμογή του παρόντος, ως πίστωση νοείται αυτή που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122».
--	---

ζι) ιδρύματα πληρωμών, κατά την έννοια της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), εφόσον παρέχουν πίστη, ζια) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218), εφόσον παρέχουν πίστη, ζιβ) εταιρείες έκδοσης και διαχείρισης καρτών, και ζιγ) λοιπά χρηματοδοτικά ιδρύματα, κατά την έννοια της περ. 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.». 4. Στην περ. η) του άρθρου 113 προστίθεται φράση στο τέλος του πρώτου εδαφίου «ή τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτή» και διαγράφεται στο δεύτερο εδάφιο η φράση «με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών και εξειδικεύονται». Και το τελικό κείμενο της περ. η) του άρθρου 113 διαμορφώνεται ως εξής: «Ως «πίστωση» νοείται το δάνειο και κάθε εν γένει οφειλή που απορρέει από οικονομική διευκόλυνση οποιασδήποτε μορφής από πιστωτή ή τυγχάνει διαχείρισης από πιστωτή. Για την εφαρμογή του παρόντος, ως πίστωση νοείται αυτή που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του, βάσει των πιστωτικών ορίων που καθορίζονται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122».	
Άρθρο 62 1. Το πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 115 του ν. 4972/2022 (Α' 181), τροποποιείται, με τη διαγραφή των λέξεων «περ. β' της» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής: «2. Οι πιστωτές υποχρεούνται να διασφαλίζουν την πρόσβαση, να διαβιβάζουν προς καταχώριση στο Μητρώο έγκαιρα και με ακρίβεια, σε ηλεκτρονική μορφή, και να επικαιροποιούν ανά μήνα, κατά τα αναφερόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 122, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, περιλαμβανομένων των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών, που τηρούνται στα αρχεία τους για τους οφειλέτες τους για το χρονικό διάστημα των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών τουλάχιστον. Η παροχή των	Τροποποιείται η παρ. 2 του άρθρου 115 και η παρ. 1 του άρθρου 118 ν. 4972/2022: 2. Οι πιστωτές υποχρεούνται να διασφαλίζουν την πρόσβαση, να διαβιβάζουν προς καταχώριση στο Μητρώο έγκαιρα και με ακρίβεια, σε ηλεκτρονική μορφή, και να επικαιροποιούν ανά μήνα, κατά τα αναφερόμενα στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 122, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς, περιλαμβανομένων των πληροφοριών ταυτοποίησης και των γενικών πληροφοριών, που τηρούνται στα αρχεία τους για τους οφειλέτες τους για το χρονικό διάστημα των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών τουλάχιστον. Η παροχή των δεδομένων, όπως και η επικαιροποίηση των ήδη τηρουμένων δεδομένων λαμβάνουν χώρα σε μηνιαία βάση, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122. 1. Η Τράπεζα χορηγεί στον αιτούντα την Πιστωτική Έκθεση του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, βάσει των δεδομένων που

δεδομένων, όπως και η επικαιροποίηση των ήδη τηρουμένων δεδομένων λαμβάνουν χώρα σε μηνιαία βάση, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην Πράξη του Διοικητή της παρ. 1 του άρθρου 122.» 2. Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 118 του ν. 4972/2022, τροποποιείται με την διαγραφή των λέξεων «περ. στ' της» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής: «1. Η Τράπεζα χορηγεί στον αιτούντα την Πιστωτική Έκθεση του υποκειμένου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, βάσει των δεδομένων που διαθέτει, ύστερα από αίτηση που υποβάλλεται στο Μητρώο από τα πρόσωπα των περ. β) έως στ) της παρ. 1 του άρθρου 117. Σε κάθε περίπτωση, η Πιστωτική Έκθεση χορηγείται υπό τις ειδικότερες διακρίσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 122. Η αίτηση στο Μητρώο υποβάλλεται ηλεκτρονικά και το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς απολαμβάνει όλων των δικαιωμάτων του κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019 (Α' 137). Η Τράπεζα, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 114, υποχρεούται να ενημερώνει το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την αίτηση, προκειμένου να είναι σε θέση να ασκήσει τα εν λόγω δικαιώματα.»	διαθέτει, ύστερα από αίτηση που υποβάλλεται στο Μητρώο από τα πρόσωπα των περ. β) έως στ) της παρ. 1 του άρθρου 117. Σε κάθε περίπτωση, η Πιστωτική Έκθεση χορηγείται υπό τις ειδικότερες διακρίσεις της Πράξης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην περ. στ' της παρ. 1 του άρθρου 122. Η αίτηση στο Μητρώο υποβάλλεται ηλεκτρονικά και το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς απολαμβάνει όλων των δικαιωμάτων του κατά τον Γ.Κ.Π.Δ. και τον ν. 4624/2019 (Α' 137). Η Τράπεζα, ως υπεύθυνος επεξεργασίας, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 114, υποχρεούται να ενημερώνει το υποκείμενο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς για την αίτηση, προκειμένου να είναι σε θέση να ασκήσει τα εν λόγω δικαιώματα.
Άρθρο 63 Στην περ. ι. της παρ. 1 του άρθρου 122 ν. 4972/2022 προστίθεται στο τέλος εδάφιο ως εξής: «, καθώς και παρεκκλίσεις από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος.». Και το τελικό κείμενο της περ. ι. της παρ. 1 του άρθρου 122 διαμορφώνεται ως εξής: «ι. Κάθε άλλη πρόσφορη και αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και παρεκκλίσεις από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος.».	Τροποποιείται η περ. ι της παρ. 1 του άρθρου 122 του ν. 4972/2022, η οποία είχε ως εξής: «Κάθε άλλη πρόσφορη και αναγκαία λεπτομέρεια για τη λειτουργία του Μητρώου.».

30.	Κατάργηση διατάξεων	
	Διατάξεις αξιολογούμενης ρύθμισης που προβλέπουν κατάργηση	Καταργούμενες διατάξεις

Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων				
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς		Αντικείμενο συναρμοδιότητας	
		Άρθρο 59 Τράπεζα της Ελλάδος Επικουρικό Κεφάλαιο		Άρθρο 59 Εποπτεία Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος	
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων				
	Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)
	Άρθρο 63	Πράξη Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος	Τράπεζα της Ελλάδος	Καθορισμός κάθε άλλης πρόσφορης και αναγκαίας λεπτομέρειας για τη λειτουργία του Μητρώου, καθώς και παρεκκλίσεις από το πεδίο εφαρμογής του ν. 4972/2022.	

	Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;

	Δεν προβλέπεται σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρείας ή δημόσιας υπηρεσίας.
34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;
35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου; ΝΑΙ ☐ ΟΧΙ ☐ Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.
	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρείας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2023

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ

ΠΑΙΔΕΙΑΣ ΚΑΙ ΘΡΗΣΚΕΥΜΑΤΩΝ

SPYRIDON-ADONIS GEORGIADIS SPYRIDON-ADONIS GEORGIADIS
28.03.2023 21:19CHRISTOS STAIKOURAS CHRISTOS STAIKOURAS
28.03.2023 18:17ΝΙΚΙ ΚΕΡΑΜΕΟΣ ΝΙΚΙ ΚΕΡΑΜΕΟΣ
28.03.2023 18:16

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ

ΣΠΥΡΙΔΩΝ - ΑΔΩΝΙΣ
ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ

ΝΙΚΗ ΚΕΡΑΜΕΩΣ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

ΥΓΕΙΑΣ

ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΟΣ ΚΑΙ ΕΝΕΡΓΕΙΑΣ

ATHANASIOS PLEVRIS ATHANASIOS PLEVRIS
28.03.2023 18:58KONSTANTINOS CHATZIDAKIS KONSTANTINOS CHATZIDAKIS
28.03.2023 18:17KONSTANTINOS SKREKAS KONSTANTINOS SKREKAS
28.03.2023 19:30

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΧΑΤΖΗΔΑΚΗΣ

ΑΘΑΝΑΣΙΟΣ ΠΛΕΥΡΗΣ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΚΡΕΚΑΣ

ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ

ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΥ ΚΑΙ ΑΘΛΗΤΙΣΜΟΥ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

STYLIANI MENDONI STYLIANI MENDONI
28.03.2023 18:26PANAGIOTIS THEODORIKAKOS PANAGIOTIS THEODORIKAKOS
28.03.2023 18:59KONSTANTINOS TSIARAS KONSTANTINOS TSIARAS
28.03.2023 18:16

ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΘΕΟΔΩΡΙΚΑΚΟΣ

ΣΤΥΛΙΑΝΗ ΜΕΝΔΩΝΗ

ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΤΣΙΑΡΑΣ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣΑΓΡΟΤΙΚΗΣ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ
ΤΡΟΦΙΜΩΝIOANNIS PLAKIOTAKIS IOANNIS PLAKIOTAKIS
28.03.2023 20:07MAVROUDIS VORIDIS MAVROUDIS VORIDIS
28.03.2023 18:21GEORGIOS GEORGANTAS GEORGIOS GEORGANTAS
28.03.2023 18:50

ΜΑΥΡΟΥΔΗΣ ΒΟΡΙΔΗΣ

ΙΩΑΝΝΗΣ ΠΛΑΚΙΩΤΑΚΗΣ

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΓΕΩΡΓΑΝΤΑΣ

**ΚΛΙΜΑΤΙΚΗΣ ΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ
ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ****ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ****ΕΠΙΚΡΑΤΕΙΑΣ**

GEORGIOS GERAPETRITIS GEORGIOS GERAPETRITIS
28.03.2023 18:14

CHRISTOS STYLIANIDIS CHRISTOS STYLIANIDIS
28.03.2023 18:15

KYRIAKOS PIERRAKAKIS KYRIAKOS PIERRAKAKIS
28.03.2023 18:14

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΥΛΙΑΝΙΔΗΣ**ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΓΕΡΑΠΕΤΡΙΤΗΣ****ΚΥΡΙΑΚΟΣ ΠΙΕΡΡΑΚΑΚΗΣ****ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ****ΟΙ ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΕΣ ΥΠΟΥΡΓΟΙ
ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ****ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ**

NIKOLAOS PAPATHANASIS NIKOLAOS PAPATHANASIS
28.03.2023 18:16

THEODOROS SKYLAKAKIS THEODOROS SKYLAKAKIS
28.03.2023 22:08

MILTADIS VARVITSIOTIS MILTIADIS VARVITSIOTIS
28.03.2023 18:15

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΣΚΥΛΑΚΑΚΗΣ**ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΠΑΘΑΝΑΣΗΣ****ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΒΑΡΒΙΤΣΙΩΤΗΣ****ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ**

STYLIANOS PETSAS STYLIANOS PETSAS
28.03.2023 18:22

ΣΤΥΛΙΑΝΟΣ ΠΕΤΣΑΣ**Ο ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΥΠΟΔΟΜΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΩΝ**

MICHAIL PAPADOPOULOS MICHAIL PAPADOPOULOS
28.03.2023 18:22

ΜΙΧΑΗΛ ΠΑΠΑΔΟΠΟΥΛΟΣ



ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

Αριθμ. 69 / 7 / 2023

Ε Κ Θ Ε Σ Η

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους
(άρθρο 75 παρ. 1 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, 648/2012, 600/2014, 806/2014 και 2015/2365 και των οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), και λοιπές διατάξεις»

Α. Με το υπόψη σχέδιο νόμου:

ΜΕΡΟΣ Α'

1. Επικαιροποιούνται οι διατάξεις σχετικά με τον Φορέα Διαχείρισης των Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων [Γενική Διεύθυνση του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε.) της Γενικής Γραμματείας Φορολογικής Πολιτικής και Δημόσιας Περιουσίας του Υπουργείου Οικονομικών] και καθορίζονται οι αρμοδιότητες αυτού.
2. Συνιστάται στον ανωτέρω Φορέα Διαχείρισης, Κεντρικό Μητρώο Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Δ.Π.Σ.), το οποίο λειτουργεί ως ηλεκτρονική βάση δεδομένων.
3. Προβλέπεται η κατάθεση, με εντολή της δικαστικής αρχής, των χρηματικών ποσών και περιουσιακών στοιχείων που δεσμεύονται ή κατάσχονται από την αρμόδια αρχή, στο Τ.Π.Δ., υπέρ του Φορέα Διαχείρισης

και ορίζεται η διαδικασία διαχείρισης δεκτικών ή μη ακριβούς αποτίμησης περιουσιακών στοιχείων. **(άρθρο 1-13)**

4. Ρυθμίζεται το πλαίσιο για τη διαχείριση δεσμευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων. Ειδικότερα μεταξύ άλλων ορίζεται:

- ο μεσεγγυούχος των ως άνω περιουσιακών στοιχείων και ο ρόλος του
- ο τρόπος εκποίησης ή διάθεσής τους από τον Φορέα Διαχείρισης κ.λπ.

(άρθρο 14)

5. Καθορίζεται ο τρόπος διαχείρισης δημευμένων κινητών περιουσιακών στοιχείων, των οποίων η κυριότητα περιέρχεται με αμετάκλητη δικαστική απόφαση στο Δημόσιο και παρέχεται η δυνατότητα είτε να τα εκποιεί είτε να τα διαθέτει προς αποζημίωση του θύματος ή κοινωνοφελείς σκοπούς σύμφωνα με τα οριζόμενα στη σχετική δικαστική απόφαση. **(άρθρο 15)**

6. Ρυθμίζεται το πλαίσιο για τη διαχείριση των δεσμευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων. Ειδικότερα μεταξύ άλλων:

- Προβλέπεται η εκμίσθωση ή η παραχώρηση της χρήσης τους με αντάλλαγμα, αποκλειομένης της εκποίησής τους.
- Παρέχεται η δυνατότητα ανάθεσης της διαχείρισης στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) υπό τις αναφερόμενες προϋποθέσεις κ.λπ.

(άρθρο 16)

7. Καθορίζεται ο τρόπος διαχείρισης δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, των οποίων η κυριότητα περιέρχεται με αμετάκλητη δικαστική απόφαση στην ιδιωτική περιουσία του Δημοσίου και παρέχεται η δυνατότητα σε αυτό να τα χρησιμοποιεί για το δημόσιο συμφέρον ή για κοινωνοφελείς σκοπούς ή για την ικανοποίηση του θύματος σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα. **(άρθρο 17)**

8.α. Ορίζεται η διαδικασία επιστροφής των χρηματικών ποσών στον δικαιούχο εντόκος, σε περίπτωση που διαταχθεί άρση της δέσμευσης ή της κατάσχεσης των παρακατατεθέντων μετρητών, υπολοίπου χρηματοοικονομικών λογαριασμών ή μετρητών που περιέχονται σε θυρίδες και κατοχυρώνονται τα δικαιώματα του ελληνικού Δημοσίου και των καλόπιστων τρίτων.

β. Προβλέπεται η απόδοση των δημευμένων ποσών στο ελληνικό Δημόσιο ως δημόσιο έσοδο, συνεπεία έκδοσης αμετάκλητης απόφασης περί δήμευσης.

(άρθρο 18 - 19)

9. Καθορίζεται η διαδικασία απόδοσης:

- των ποσών που επιστρέφονται εντόκος στον δικαιούχο, σε εκτέλεση σχετικής δικαστικής απόφασης περί απόδοσης των οριζόμενων δεσμευμένων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία εκποιήθηκαν ή αξιοποιήθηκαν κατά το στάδιο της δέσμευσης ή κατάσχεσής τους εφόσον δεν υφίστανται εκκρεμείς αξιώσεις τρίτων και αφού λάβει χώρα εκκαθάριση με επιμέλεια του Φορέα Διαχείρισης και
- των ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των ποσών που εισπράχθηκαν ως μίσθωμα ή χρηματικό αντάλλαγμα αφού

αφαιρεθούν οι σχετικές δαπάνες διαχείρισης, που λαμβάνει χώρα μετά από την έκδοση αμετάκλητης απόφασης περί απόδοσης του ακινήτου στον ιδιοκτήτη του.
(άρθρα 20 - 21)

10.α. Ορίζεται ως νόμιμος εκπρόσωπος του Φορέα Διαχείρισης ο Προϊστάμενος της Γενικής Διεύθυνσης του Σ.Δ.Ο.Ε.

β. Συστήνεται στον Φορέα Διαχείρισης τριμελής γνωμοδοτική επιτροπή και καθορίζονται η σύνθεση και τα καθήκοντά της. Η εν λόγω επιτροπή συγκροτείται με υ.α.
(άρθρα 22 – 23)

11. Παρέχονται οι απαιτούμενες εξουσιοδοτήσεις, εισάγονται μεταβατικές διατάξεις και παρατίθενται οι καταργούμενες διατάξεις για την εφαρμογή των προτεινόμενων ρυθμίσεων του ως άνω Μέρους.
(άρθρα 24-26)

ΜΕΡΟΣ Β'

Εισάγονται ρυθμίσεις για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 σχετικά με το πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και την τροποποίηση των μνημονευόμενων Κανονισμών και Οδηγιών. Συγκεκριμένα, μεταξύ άλλων:

1. Προσδιορίζονται ο σκοπός, το αντικείμενο και το πεδίο εφαρμογής των προτεινόμενων διατάξεων.
(άρθρα 27-29)

2.α. Ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή εξυγίανσης των κεντρικών αντισυμβαλλομένων στην Ελλάδα.

β. Καθορίζονται:

- οι αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του Υπουργείου Οικονομικών, σύμφωνα με τον ανωτέρω Κανονισμό,
- οι διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα σε βάρος των παραβατών των προβλεπόμενων διατάξεων.
(άρθρα 30-33)

3. Τροποποιούνται–συμπληρώνονται, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον ανωτέρω Κανονισμό (ΕΕ) 2021/23:

- διατάξεις των αναφερόμενων νόμων σχετικά με την ενσωμάτωση στο εθνικό δίκαιο των Οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132.
(άρθρα 34-39)
- διατάξεις που αφορούν στην οργάνωση και λειτουργία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
(άρθρα 40-43)

4.α. Συνιστώνται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οι οριζόμενες θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου για τη στελέχωση της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλομένων.

β. Προσδιορίζονται τα απαραίτητα προσόντα και η διαδικασία διορισμού του προβλεπόμενου προσωπικού.
(άρθρο 44)

5. Παρέχεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η απαραίτητη εξουσιοδότηση για τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, στο πλαίσιο του ανωτέρω Κανονισμού. **(άρθρο 45)**

ΜΕΡΟΣ Γ΄

Θεσμοθετούνται διατάξεις για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος (PEPP) και ειδικότερα:

1. Ορίζονται οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των παρόχων και των διανομέων PEPP και για την εκτέλεση των προβλεπόμενων καθηκόντων, οι εξουσίες των αρμόδιων αρχών και οι κυρώσεις που επιβάλλονται σε περιπτώσεις παράβασης του Κανονισμού, ήτοι:

α) δημόσια δήλωση, η οποία αναφέρει την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου και τη φύση της παράβασης,

β) έκδοση διαταγής προς το φυσικό ή νομικό πρόσωπο για τερματισμό της ελεγχόμενης συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της,

γ) προσωρινή απαγόρευση στο υπαίτιο μέλος του διευθυντικού οργάνου της χρηματοπιστωτικής επιχείρησης, εποπτικού ή διοικητικού οργάνου ή σε κάθε άλλο υπαίτιο φυσικό πρόσωπο, από το να ασκεί καθήκοντα διοίκησης σε αυτές τις επιχειρήσεις,

δ) στην περίπτωση νομικού προσώπου, μέγιστο διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που καθορίζεται σε πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή σε ποσό ανερχόμενο έως και στο δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του, σύμφωνα με τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες έχουν εγκριθεί από το Διοικητικό του Συμβούλιο,

ε) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο ύψους έως και επτακοσίων χιλιάδων (700.000) ευρώ,

στ) ανώτατο διοικητικό πρόστιμο τουλάχιστον στο διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, όταν το όφελος αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, ακόμα και στην περίπτωση που υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά που αναφέρονται στις περ. δ' και ε'.

2. Αποτελούν έσοδα του Δημοσίου τα πρόστιμα που επιβάλλουν οι αρμόδιες αρχές, βεβαιώνονται από τις καθ' ύλην αρμόδιες υπηρεσίες και εισπράττονται κατά τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων.

3. Τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή όποιος, χωρίς την απαιτούμενη καταχώρηση και άδεια, προβαίνει σε παροχή ή διανομή PEPP. **(άρθρα 46 - 56)**

ΜΕΡΗ Δ΄ – Ε΄

Επαναπροσδιορίζεται το ανώτατο όριο της αποζημίωσης που καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων και προβλέπεται ότι δεν μπορεί να υπερβεί τα κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος, με τον νόμιμο τόκο, σύμφωνα με τον Αστικό Κώδικα. **(άρθρα 59-64)**

B. Από τις προτεινόμενες διατάξεις επέρχονται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

I. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

1. Δαπάνη, από τη σύσταση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Δ.Π.Σ.). (**άρθρο 7**)

2. Δαπάνη από την καταβολή στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) του ποσού που αντιστοιχεί στα έξοδα αυτής για τη διαχείριση δεσμευμένων ή δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, με αντίστοιχη αύξηση των εσόδων της ΕΤ.ΑΔ. Α.Ε. (φορέας Γενικής Κυβέρνησης). (**άρθρα 16 – 17**)

3. Δαπάνη από την καταβολή τόκων στους δικαιούχους σε περίπτωση απόδοσης στους δικαιούχους των δεσμευμένων χρηματικών ποσών και περιουσιακών στοιχείων κατ' εφαρμογή των **άρθρων 18 και 20**.

4. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης στα μέλη της συνιστώμενης γνωμοδοτικής επιτροπής του **άρθρου 23**.

5. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την είσπραξη των επιβληθέντων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διοικητικών προστίμων, σε βάρος των παραβατών των προβλεπόμενων διατάξεων. (**άρθρα 31 και 32**)

6. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την είσπραξη των επιβαλλόμενων διοικητικών κυρώσεων σε περιπτώσεις παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος (PEPP). (**άρθρο 50**)

II. Επί του κρατικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού του Ταμείου Χρηματοδότησης Δικαστικών Κτιρίων (ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ.), του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-Ε.Φ.Κ.Α.) και του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (Μ.Τ.Σ.) (φορείς Γενικής Κυβέρνησης), κατά περίπτωση

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την είσπραξη των χρηματικών ποινών που επιβάλλονται σε όποιον, χωρίς την απαιτούμενη καταχώρηση και άδεια, προβαίνει σε παροχή ή διανομή PEPP, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου

και του Συμβουλίου της 20^{ης} Ιουνίου 2019, σχετικά με τη θέσπιση Πανευρωπαϊκού Ατομικού Συνταξιοδοτικού Προϊόντος (PEPP). (άρθρο 52)

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2023

Η Γενική Διευθύντρια

IOULIA ARMAGOU
28.03.2023 19:10

Ιουλία Γ. Αρμάγου

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ
(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

Στο σχέδιο νόμου «Διαχείριση των δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων και των κατασχεμένων, και των δημευμένων περιουσιακών στοιχείων τα οποία προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/23 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2020 σχετικά με πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση κεντρικών αντισυμβαλλομένων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1095/2010, 648/2012, 600/2014, 806/2014 και 2015/2365 και των οδηγιών 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2014/59/ΕΕ και (ΕΕ) 2017/1132, λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 σχετικά με τη θέσπιση πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (PEPP), και λοιπές διατάξεις»

Από τις διατάξεις του υπόψη σχεδίου νόμου προκαλούνται, σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

1. Δαπάνη, από τη σύσταση και λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Διαχείρισης Δεσμευμένων, συμπεριλαμβανομένων των κατασχεμένων, και Δημευμένων Περιουσιακών Στοιχείων (Κε.Μη.Δ.Δ.Π.Σ.). (άρθρο 7)
2. Δαπάνη από την καταβολή στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου Α.Ε. (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) του ποσού που αντιστοιχεί στα έξοδα αυτής για τη διαχείριση δεσμευμένων ή δημευμένων ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, με αντίστοιχη αύξηση των εσόδων της ΕΤ.ΑΔ. Α.Ε. (φορέας Γενικής Κυβέρνησης). (άρθρα 16 – 17)
3. Δαπάνη από την καταβολή τόκων στους δικαιούχους σε περίπτωση απόδοσης δεσμευμένων χρηματικών ποσών και περιουσιακών στοιχείων κατ' εφαρμογή των άρθρων 18 και 20.
4. Ενδεχόμενη δαπάνη σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης στα μέλη της συνιστώμενης γνωμοδοτικής επιτροπής του άρθρου 23.

Οι ανωτέρω δαπάνες θα αντιμετωπίζονται από τις πιστώσεις του κρατικού προϋπολογισμού.

Αθήνα, 28 Μαρτίου 2023

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

CHRISTOS STAIKOURAS CHRISTOS STAIKOURAS
28.03.2023 20:36

ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ