

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων – Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

Α΄. ΓΕΝΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

I. Πρώτο μέρος

ΕΝΙΣΧΥΜΕΝΑ ΜΕΤΡΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Σκοπός του πρώτου μέρους του παρόντος νόμου είναι η ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας και ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων, ήτοι των τραπεζικών ανωνύμων εταιριών και των πιστωτικών συνεταιρισμών, καθώς και η θέσπιση μέτρων εξυγίανσης αυτών, με στόχο την αποτελεσματική διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας έναντι συστημικών κινδύνων και την ενεργό προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

Ειδικότερα, ενισχύονται σημαντικά οι εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος, προκειμένου να αντιμετωπισθεί έγκαιρα η μη συμμόρφωση ή ο κίνδυνος μη συμμόρφωσης πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις του νόμου και των σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος. Διευρύνονται επίσης οι περιπτώσεις διορισμού Επιτρόπου σε πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και οι αρμοδιότητές του, ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος και να αντιμετωπίζεται έγκαιρα οποιοσδήποτε κίνδυνος αφερεγγυότητας.

Επιπλέον, θεσπίζεται η δυνατότητα επιβολής, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος, συγκεκριμένων μέτρων εξυγίανσης σε πιστωτικά ιδρύματα, επί τη βάση κριτηρίων που σχετίζονται με την κατά τα ανωτέρω ανάγκη διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, και εξειδικεύεται περαιτέρω το ισχύον καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης, στο οποίο τίθεται υποχρεωτικός πιστωτικό ίδρυμα σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του.

Οι θεσπιζόμενες ρυθμίσεις λαμβάνουν υπόψη ανάλογες νομοθετικές πρωτοβουλίες κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μεταξύ των οποίων αυτών της Γερμανίας, της Ολλανδίας, του Ηνωμένου Βασιλείου και της Ιρλανδίας, καθώς και τα μέχρι στιγμής γνωστά αποτελέσματα σχετικής διαβούλευσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, η οποία αναμένεται να οδηγήσει σε σχέδιο Ευρωπαϊκής Οδηγίας εντός του τρέχοντος έτους. Παράλληλα, υιοθετούνται λύσεις που ανταποκρίνονται τόσο στις επιταγές του ενωσιακού και ελληνικού συνταγματικού δικαίου όσο και στις αυξημένες, όπως απεδείχθησαν από την πρόσφατη χρηματοοικονομική κρίση, απαιτήσεις εποπτείας και ελέγχου του χρηματοπιστωτικού κλάδου εκ μέρους των αρμόδιων εποπτικών αρχών.

II. Δεύτερο μέρος

ΡΥΘΜΙΣΗ ΘΕΜΑΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

I. Με το Κεφάλαιο Α΄ του δεύτερου μέρους του παρόντος σχεδίου νόμου επιδιώκεται η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για «την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των Οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 2000/46/ΕΚ» (ΕΕ L 267), εφεξής «Οδηγίας».

Η Οδηγία 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Σεπτεμβρίου 2000, για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος (ΕΕ L 275), η οποία ενσωματώθηκε στη νομοθεσία μας με τις διατάξεις του Ι΄ Κεφαλαίου του ν. 3601/2007 (Α΄ 178), υιοθετήθηκε με αφορμή την εμφάνιση νέων προπληρωμένων προϊόντων ηλεκτρονικών πληρωμών. Αποσκοπούσε στη δημιουργία σαφούς νομικού πλαισίου το οποίο θα ενίσχυε την εσωτερική αγορά και θα τόνωνε τον ανταγωνισμό, ενώ ταυτόχρονα θα διασφάλιζε επαρκή προληπτική εποπτεία. Ωστόσο, κατά την εφαρμογή της διαπιστώθηκε ότι ορισμένες διατάξεις της παρεμπόδιζαν τη δημιουργία ουσιαστικής ενιαίας αγοράς υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και την ανάπτυξη φιλικών προς τον χρήστη υπηρεσιών, σύμφωνα με έκθεση που παρουσίασε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην οποία επισημαινόταν η ανάγκη αναθεώρησής της.

Στη συνέχεια, εκδόθηκε η Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά (ΕΕ L 319), η οποία ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το ν. 3862/2010 (Α΄ 113). Με την Οδηγία αυτή θεσπίστηκε ένα σύγχρονο και συνεκτικό νομικό πλαίσιο για τις υπηρεσίες πληρωμών, που αφορά, μεταξύ άλλων, τον συντονισμό των εθνικών διατάξεων προληπτικής εποπτείας για μια νέα κατηγορία παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, τα ιδρύματα πληρωμών. Τα δε ιδρύματα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ορίστηκαν, επιπλέον αυτής της ιδιότητάς τους, και πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών. Με στόχο την άρση των εμποδίων που παρακωλύουν την είσοδο στην αγορά, καθώς και τη διευκόλυνση της ανάληψης και της άσκησης της δραστηριότητας έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, κρίθηκε αναγκαίο να αναθεωρηθούν οι κανόνες που διέπουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ώστε να εξασφαλιστούν ίσοι όροι ανταγωνισμού για όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών. Προς το σκοπό αυτό εκδόθηκε η υπό ενσωμάτωση Οδηγία.

Για την ενσωμάτωση της Οδηγίας στην ελληνική έννομη τάξη, κρίθηκε σκόπιμη η ψήφιση νέου νόμου και η κατάργηση των διατάξεων του κεφαλαίου Ι΄ του ν. 3601/2007 που αναφέρονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (άρθρα 51-59), δεδομένου ότι με τις νέες διατάξεις τα ιδρύματα αυτά παύουν να είναι πιστωτικά και εντάσσονται στην κατηγορία των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων. Κατά συνέπεια, οι διατάξεις του ν. 3601/2007 που αναφέρονται στα πιστωτικά ιδρύματα δεν τα αφορούν

πλέον. Προς τούτο, δημιουργείται εκ νέου το νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει κάθε θέμα σχετικό με τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και την εποπτεία των ιδρυμάτων έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος.

Το καθεστώς προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος αναθεωρείται, προκειμένου να ανταποκρίνεται περισσότερο αποτελεσματικά στους κινδύνους που αυτά αναλαμβάνουν. Επιπλέον, ευθυγραμμίζεται με το καθεστώς προληπτικής εποπτείας που ισχύει για τα ιδρύματα πληρωμών δυνάμει του ν. 3862/2010. Στο πλαίσιο αυτό εφαρμόζονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος οι σχετικές διατάξεις του ν. 3862/2010, κατ' αναλογία, όπου αυτό απαιτείται. Στις περιπτώσεις αυτές η αναφορά στον όρο «ιδρύματα πληρωμών» στο ν. 3862/2010 εκλαμβάνεται ως αναφορά σε «ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» στο παρόν σχέδιο νόμου, ενώ αντίστοιχα η αναφορά στον όρο «υπηρεσία πληρωμών» εκλαμβάνεται ως αναφορά στη δραστηριότητα «υπηρεσιών πληρωμών και έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος» και η αναφορά στον όρο «χρήστης υπηρεσίας πληρωμών» εκλαμβάνεται ως αναφορά στον «χρήστη υπηρεσιών πληρωμών ή κάτοχο ηλεκτρονικού χρήματος». Για λόγους ασφάλειας δικαίου και πληρότητας του σχετικού νομοθετήματος οι διατάξεις ορισμένων άρθρων του ν. 3862/2010, επαναλαμβάνονται αυτούσια στο παρόν σχέδιο νόμου.

Εποπτική αρχή των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, όσον αφορά τις απαιτήσεις για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος.

Περαιτέρω, καθορίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις και ο τρόπος υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, οι υποχρεώσεις διασφάλισης ενεργητικού, τα εξαιρούμενα ιδρύματα και οι επιτρεπόμενες δραστηριότητες που μπορούν τα ιδρύματα αυτά να ασκούν εκτός της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, τόσο εντός Ελλάδος όσο και διασυνοριακά.

Επίσης, καθορίζεται ο τρόπος λειτουργίας των ιδρυμάτων πληρωμών που λειτουργούν στην Ευρωπαϊκή Ένωση ως υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών.

Τέλος, θεσπίζονται ειδικές διατάξεις προς όφελος των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος για την υποβολή καταγγελιών και την εξωδικαστική επίλυση διαφορών που προκύπτουν από τη δραστηριότητα των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος. Θεσπίστηκαν για τον σκοπό αυτό όμοιες διατάξεις με αυτές του ν. 3862/2010 με την ανάλογη προσαρμογή στις ιδιαιτερότητες του ηλεκτρονικού χρήματος. Ορίζεται αρμόδια αρχή για τη διαχείριση των καταγγελιών καθώς και οι φορείς που είναι αρμόδιοι για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών.

Για λόγους ασφάλειας δικαίου θεσπίζονται μεταβατικές διατάξεις που επιτρέπουν στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν αρχίσει να ασκούν τις δραστηριότητές τους στην Ελλάδα σύμφωνα με το ν. 3601/2007 να συνεχίσουν τη δραστηριότητα αυτή για ορισμένο χρονικό διάστημα. Το εν λόγω διάστημα είναι μεγαλύτερο για ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που κάνουν χρήση των εξαιρέσεων του άρθρου 58 του ίδιου νόμου. Στην Ελλάδα ωστόσο δεν υπάρχουν τέτοιες περιπτώσεις και για το λόγο αυτό δεν ενσωματώθηκαν οι αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας.

Ο νέος, ενιαίος ορισμός του ηλεκτρονικού χρήματος

επιβάλλει, εξάλλου, την τροποποίηση των διατάξεων άλλων νόμων στις οποίες μνημονεύεται, όπως ο ν. 3601/2007 και ο ν. 3691/2008 (Α' 166) σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

II. Με το Κεφάλαιο Β' του πρώτου μέρους του παρόντος σχεδίου νόμου επιδιώκεται η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 (L 302/17.11.2009) «για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ, όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων».

Ειδικότερα, με την Οδηγία 2009/111/ΕΚ τροποποιούνται διατάξεις προηγούμενων Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ) που έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο με το ν. 3601/2007 (Α' 178), καθώς και με σειρά Πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και αποφάσεων του ΔΣ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Με τον παρόντα νόμο σκοπεύεται η ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο εκείνων των διατάξεων της Οδηγίας 2009/111/ΕΚ που αφορούν ειδικώς τις τροποποιήσεις του ν. 3601/2007. Οι λοιπές διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας που επηρεάζουν διατάξεις των αποφάσεων των πιο πάνω εποπτικών αρχών θα ενσωματωθούν, αντιστοίχως, με νέες αποφάσεις των αρχών αυτών.

Οι τροποποιήσεις που επέρχονται στο ν. 3601/2007 με το παρόν σχέδιο νόμου για σκοπούς ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2009/111/ΕΚ συνίστανται κυρίως στα εξής:

1. Τα σημαντικά υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων αντιμετωπίζονται ως οιονεί θυγατρικές τους, σε σχέση με το χειρισμό εποπτικών ζητημάτων, όπως η ανταλλαγή πληροφόρησης μεταξύ αρμοδίων αρχών χώρας καταγωγής και υποδοχής σε καιρούς ομαλής λειτουργίας ή κρίσεων, η εποπτική παρακολούθηση από «σώματα εποπτών».

2. Καθιερώνεται ο θεσμός του «σώματος εποπτών», δηλαδή ομάδας συγκροτούμενης από εκπροσώπους των εποπτικών αρχών που εμπλέκονται στην εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων με παρουσία (θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα-σημαντικό υποκατάστημα) σε άλλα κράτη - μέλη ή τρίτες χώρες, ώστε να αξιολογούνται αποτελεσματικότερα οι αναλαμβανόμενοι κίνδυνοι και τα κεφάλαια που απαιτούνται για την αντιμετώπισή τους σε επίπεδο ομίλου.

3. Θεσπίζεται η υποχρέωση της εποπτικής αρχής κάθε κράτους - μέλους να λαμβάνει υπόψη της κατά τη λήψη των αποφάσεων της τυχόν συνέπειες στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος των λοιπών κρατών - μελών, όπου το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο οι αποφάσεις αυτές αφορούν, έχει παρουσία.

4. Καθιερώνεται υποχρέωση της εποπτικής αρχής να υποθετεί τις κατευθυντήριες γραμμές, τα πρότυπα, συστάσεις κλπ που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή με γνώμονα τη σύγκλιση των εποπτικών μέσων και μεθόδων σε ευρωπαϊκό επίπεδο.

5. Θεσπίζεται υποχρέωση της εποπτικής αρχής να συμμετέχει στις δραστηριότητες της πιο πάνω Αρχής.

6. Καθορίζεται το πλαίσιο συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφόρησης μεταξύ των εποπτικών αρχών των κρατών - μελών, περιλαμβανομένων του συντονισμού

και του προγραμματισμού των δραστηριοτήτων των αρμόδιων εποπτικών αρχών, τόσο υπό κανονικές συνθήκες όσο και σε περιόδους έκτακτης ανάγκης, μέσω προκαθορισμένων διαύλων επικοινωνίας.

7. Καθορίζεται το πλαίσιο συνεργασίας, σε περιπτώσεις πιστωτικών ιδρυμάτων με παρουσία σε διαφορετικά κράτη - μέλη, των αρμόδιων εποπτικών αρχών και λήψης απόφασης, αναφορικά με τον προσδιορισμό και την κατανομή εντός του ομίλου των ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία υπολογίζονται, βάσει του άρθρου 28 του ν. 3601/2007, για εποπτικούς σκοπούς, τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση.

Λόγω της έναρξης ισχύος από 1.1.2011 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, όπου στην υπό ενσωμάτωση οδηγία γίνεται αναφορά στην Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, στο σχέδιο νόμου η αναφορά γίνεται στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή.

III. Με το Κεφάλαιο Γ' του δεύτερου μέρους του παρόντος σχεδίου νόμου επιδιώκεται η ενσωμάτωση της οδηγίας 2009/44/ΕΚ «για την τροποποίηση των οδηγιών 95/26/ΕΚ και 2002/44/ΕΚ».

Με τις διατάξεις του ν. 2789/2000, με τον οποίο ενσωματώθηκε στη νομοθεσία μας η οδηγία 98/26/ΕΚ καθιερώθηκε ένα σύστημα βάσει του οποίου διασφαλίζεται το αμετάκλητο και ο συμψηφισμός των εντολών μεταβίβασης, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων που απορρέουν από ασφάλειες τόσο έναντι των εγχωρίων όσο και έναντι των αλλοδαπών συμμετεχόντων στο πλαίσιο συστημάτων πληρωμών και συστημάτων διακανονισμού αξιογράφων.

Στην πορεία, κρίθηκε αναγκαία η τροποποίηση ορισμένων διατάξεων της κοινοτικής οδηγίας όχι μόνο για να αποσαφηνιστούν και απλοποιηθούν κάποιες έννοιες και οι εκεί προβλεπόμενες διαδικασίες αλλά κυρίως προκειμένου οι νομοθετικές ρυθμίσεις να ανταποκρίνονται στις σημερινές ανάγκες εκκαθάρισης και διακανονισμού, έτσι όπως έχει διαμορφωθεί ο ευρωπαϊκός χρηματοπιστωτικός τομέας.

Ενδεικτικά, κατά το χρόνο έκδοσης της αρχικής οδηγίας 98/26/ΕΚ, τα συστήματα πληρωμών και διακανονισμού λειτουργούσαν σχεδόν αποκλειστικά σε εθνικό επίπεδο και ανεξάρτητα από άλλα συστήματα ενώ σήμερα ο αριθμός συνδέσεων μεταξύ συστημάτων συνεχώς αυξάνεται. Έτσι, με την οδηγία 2009/44 τροποποιούνται διατάξεις της 98/26, ώστε να υπάρχει συνεκτικό ευρωπαϊκό νομικό πλαίσιο που συνάδει με τη νομοθεσία για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και τον ευρωπαϊκό κώδικα δεοντολογίας για την εκκαθάριση και τον διακανονισμό (clearance and settlement). Για το σκοπό αυτό τροποποιούνται οι σχετικές διατάξεις του ν. 2789/2000.

Με την ίδια οδηγία (2009/44), τροποποιούνται επίσης διατάξεις της Οδηγίας 2002/47/ΕΚ, η οποία ενσωματώθηκε στη νομοθεσία μας με το ν. 3301/2004. Με την οδηγία αυτή, δημιουργήθηκε ενιαίο θεσμικό πλαίσιο για τη διασυνοριακή χρήση χρηματοοικονομικών ασφαλειών και έτσι καταργήθηκαν οι περισσότερες από τις τυπικές απαιτήσεις που παραδοσιακά ίσχυαν για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας. Την 1η Ιανουαρίου 2007, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) απο-

φάσισε να επιτρέψει τη χρησιμοποίηση πιστωτικών απαιτήσεων ως ασφάλειας στις πιστωτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος. Προκειμένου να μεγιστοποιήσει τον οικονομικό αντίκτυπο της χρησιμοποίησης πιστωτικών απαιτήσεων, η ΕΚΤ συνέστησε τη διεύρυνση του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας 2002/47. Η χρησιμοποίηση πιστωτικών απαιτήσεων θα αυξήσει τον αριθμό των διαθέσιμων ασφαλειών. Η δε περαιτέρω εναρμόνιση στον τομέα των πληρωμών και των συστημάτων διακανονισμού αξιογράφων θα μπορούσε να συμβάλει ακόμη περισσότερο στην εξασφάλιση ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων σε όλα τα κράτη μέλη. Η περαιτέρω χρήση των πιστωτικών απαιτήσεων ως ασφάλειας αναμένεται να λειτουργήσει προς όφελος των καταναλωτών, καθώς θα συμβάλει στην αύξηση του ανταγωνισμού και τη μεγαλύτερη διαθεσιμότητα πιστώσεων.

Για το σκοπό αυτό με τις διατάξεις του Κεφαλαίου Γ' ενσωματώνονται διατάξεις της Οδηγίας 2009/44 με τις οποίες τροποποιείται η Οδηγία 2002/47, που αφορούν τα εξής:

1. Διευρύνεται το πεδίο εφαρμογής της και επιτρέπεται η χρήση των πιστωτικών απαιτήσεων ως μορφή χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

2. Καταργούνται διοικητικής φύσεως κανόνες, όπως οι υποχρεώσεις αναγγελίας και καταχώρισης, που θα μπορούσαν να καταστήσουν δυσχερή την εκχώρηση πιστωτικών απαιτήσεων.

3. Δίνεται η δυνατότητα στους οφειλέτες να παραιτούνται εγκαίρως από δικαιώματα συμψηφισμού έναντι των πιστωτών τους.

4. Ομοίως, μπορούν να παραιτούνται από την προστασία των κανόνων του απορρήτου. Ωστόσο, οι διατάξεις αυτές ισχύουν με την επιφύλαξη της νομοθεσίας για την καταναλωτική πίστη.

Για το σκοπό αυτό τροποποιούνται αναλόγως οι σχετικές διατάξεις του ν. 3301/2004.

Λόγω των διάσπαρτων αλλαγών στους δύο προαναφερθέντες νόμους οι αλλαγές έγιναν με αντικατάσταση ολόκληρων των άρθρων για να είναι ευχερής η ανάγνωση και κατανόηση του κειμένου στο Σώμα και, στη συνέχεια, στους εφαρμοστές του δικαίου.

Με το IV κεφάλαιο κυρώνεται, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κυρωμένου με νόμο Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, η από 18 Απριλίου 2011 απόφαση της 78ης Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της ανωτέρω Τράπεζας, περί τροποποίησης του Καταστατικού αυτής, για την οποία έχει εκδοθεί και η προβλεπόμενη Γνώμη της ΕΚΤ (CON/2011/36). Περαιτέρω, προς αποφυγή σύγχυσης, καταργούνται οι διατάξεις εκείνες του ν. 3863/2010 και του ν. 3867/2010 το περιεχόμενο των οποίων, με την κατά την προηγούμενη παράγραφο κύρωση της απόφασης περί τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, ενσωματώνεται ήδη και μάλιστα κατά τρόπο αρτιότερο, στο εν λόγω Καταστατικό.

III. Τρίτο Μέρος

ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Στο τρίτο μέρος, με το άρθρο 46 κυρώνεται η από 25 Αυγούστου Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου «Ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων των Δήμων Ζωγράφου και Αχαρνών από το Υπουργείο Οικονομικών – Παράταση δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων των εισηγ-

μένων στο Χρηματιστήριο πιστωτικών ιδρυμάτων» που δημοσιεύτηκε στο με αριθμό 183 Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (τεύχος Α)». Περαιτέρω, με το άρθρο 47 τροποποιούνται διατάξεις του ν. 3943/2011 «Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, στελέχωση των ελεγκτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις» που αφορούν στην διαιτητική επίλυση φορολογικών διαφορών και το σώμα φορολογικών διαιτητών και με το άρθρο 48 τροποποιούνται διατάξεις του ν.δ 400/1970 και του π.δ. 237/1986 που αφορούν στο Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων.

IV. Τέταρτο Μέρος

ΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ-ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΤΧΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ-ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΤΧΣ

Στο τέταρτο μέρος με το άρθρο 49 κυρώνονται και έχουν την ισχύ που ορίζει το άρθρο 28 του Συντάγματος: α) η Σύμβαση-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) μαζί με τα τρία παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 16 Ιουνίου 2010 μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων Κρατών - Μελών της Ευρωζώνης: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF)

β) η τροποποίηση της Σύμβασης- Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τέσσερα παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 30 Ιουνίου 2011, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων κρατών - μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) και

γ) η τροποποίηση της Σύμβασης Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) μαζί με τα τέσσερα παραρτήματά της, που υπογράφηκε την 1ην Σεπτεμβρίου 2011 μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων κρατών - μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Εσθονία, Ιρλανδία, Ελληνική Δημοκρατία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF).

Οι τροποποιήσεις της σύμβασης πλαίσιο αποτελούν το νέο θεσμικό πλαίσιο του EFSF, σύμφωνα με τις αποφά-

σεις της Συνόδου Κορυφής της Ευρωζώνης της 21ης Ιουλίου 2011. Ο νέος ρόλος του EFSF συνιστά τη βασική απάντηση της Ευρωζώνης στις πιέσεις που ασκούν οι αγορές και η όσο γίνεται ταχύτερη ενεργοποίηση του μηχανισμού αυτού έχει κρίσιμη σημασία και για την εφαρμογή του ελληνικού προγράμματος, αλλά και γενικότερα για την ικανότητα της Ευρωζώνης να διαχειρίζεται κρίσεις, όπως αυτή που εξελίσσεται τα τελευταία χρόνια και πλήττει ιδιαίτερα τη χώρα μας.

Β΄. ΕΙΔΙΚΟ ΜΕΡΟΣ

Επί του άρθρου 1

Με το παρόν άρθρο διευρύνονται οι προϋποθέσεις λήψης, που προβλέπονταν στο άρθρο 62 του ν. 3601/2007, από την Τράπεζα της Ελλάδος, προληπτικών εποπτικών μέτρων και εισάγεται, πέραν των υφισταμένων προβλέψεων, η δυνατότητα να απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει από αυτή άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα την εκ μέρους της προηγούμενη έγκριση συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

Παράλληλα, θεσπίζεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να καταρτίζουν και υποβάλλουν, ύστερα από σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, σχέδιο ανάκαμψης και εξυγίανσης, το οποίο μπορεί κατά περιπτώσεις να συμπληρώνεται από σχέδιο διαπραγμάτευσης με το σύνολο ή μέρος των πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος για την αναδιάρθρωση του χρέους του. Ανεξάρτητα από την αξιολόγηση του ως άνω σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του νόμου, να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα Επίτροπο ή να λάβει μέτρα εξυγίανσης.

Τέλος, ενσωματώνονται διατάξεις της Οδηγίας 2010/76/ΕΕ με όμοιο περιεχόμενο.

Επί του άρθρου 2

Με το άρθρο αυτό προβλέπεται ως νέο μέτρο προληπτικής εποπτείας η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου με υπόδειξη της Τράπεζας της Ελλάδος και ρυθμίζονται οι σχετικές λεπτομέρειες. Προστίθεται ως νέο άρθρο 62Α.

Επί του άρθρου 3

Με το άρθρο αυτό τροποποιείται το άρθρο 63.

Ειδικότερα, οριοθετούνται, επεκτεινόμενες σε σχέση με το ως τώρα ισχύον θεσμικό πλαίσιο, οι αρμοδιότητες του διοριζόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος Επιτρόπου σε πιστωτικό ίδρυμα. Ο Επίτροπος μπορεί πλέον να διορίζεται, πέραν των περιπτώσεων των στοιχείων (iv) και (v) της παρ. 1 α του άρθρου 8 του ν. 3601/2007 (αδυναμία ή άρνηση αύξησης ιδίων κεφαλαίων, παρακώλυση ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος), και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει νόμους ή υποχρεώσεις του ή διαφαίνεται από την όλη πορεία του κίνδυνος για το ίδιο ή για το χρηματοπιστωτικό σύστημα, όταν δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις κεφαλαιακές υποχρεώσεις του, όταν δεν καταρτίζει ή δεν εφαρμόζει σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης, σε περίπτωση που του ζητούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και όταν δεν συμμορφώνεται με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που αφορούν την αύξηση του κεφαλαίου του και τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του. Το πιστωτικό ι-

δρυμα μπορεί και το ίδιο να ζητά διορισμό Επιτρόπου, που παραμένει πάντως, σε κάθε περίπτωση, αποφασιστική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την επιλογή του κατάλληλου προσώπου τίθενται τα γνωστά και από το Καταστατικό της Τράπεζας της Ελλάδος κριτήρια του αναγνωρισμένου κύρους και της ανάλογης επαγγελματικής εμπειρίας.

Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για το διορισμό προβλέπεται να κοινοποιείται αμελλητί, ώστε η ανάληψη των καθηκόντων να είναι άμεση, από της κοινοποίησης δε δεν νοούνται νόμιμες πράξεις του πιστωτικού ιδρύματος χωρίς τη σύμπραξη του Επιτρόπου. Η δράση του Επιτρόπου είναι ευρέως καθορισμένη προς όφελος του αναληφθέντος πιστωτικού ιδρύματος και του χρηματοπιστωτικού συστήματος, μπορεί δε να φτάνει, όμως όχι αναγκαστικά αλλά κατ' επιλογήν της Τράπεζας της Ελλάδος, έως την ανάληψη της διοίκησης του ιδρύματος. Ο επίτροπος εποπτεύεται και ελέγχεται καθ' όλη την εκτέλεση των καθηκόντων του από την Τράπεζα της Ελλάδος, δέχεται οδηγίες και του επιβάλλονται κανόνες από αυτήν, ενώ είναι δυνατόν, ανά περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος να απαιτεί την εκ μέρους της έγκριση ορισμένων –εκ των προτέρων καθορισμένων– αποφάσεων του. Ο Επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος (μέσα σε 30 ημέρες από το διορισμό του) έκθεση απογραφής των στοιχείων του πιστωτικού ιδρύματος και επίσης (μέσα σε 60 ημέρες, αν δεν ορίσει άλλο χρόνο η Τράπεζα της Ελλάδος) εκθέσεις περιγραφής των προοπτικών του ιδρύματος και προτάσεων βελτιωτικής δράσης.

Δύναται, εφόσον είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων του, να ζητά, υπό τις προϋποθέσεις του νόμου, τη συνδρομή της αστυνομικής Αρχής και να υποβοηθείται από εξωτερικούς συμβούλους της δικής του επιλογής. Η θητεία του επιτρόπου είναι κατά γενικό κανόνα 12μηνη, με δυνατότητα εξάμηνης παράτασης με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος με ανώτατη συνολική διάρκεια παρατάσεων τους 18 μήνες, εκτός από την περίπτωση του διορισμού λόγω αμφισβήτησης του διοικητικού συμβουλίου, οπότε η θητεία του είναι από 3 έως 6 μήνες, επίσης με δυνατότητα παράτασης.

Λόγω των διευρυμένων αρμοδιοτήτων του επιτρόπου ιδίως σε σχέση με την επιβολή και εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης που εισάγονται με τις διατάξεις των άρθρων 63 Γ, 63 Δ και 63 Ε κρίνεται αναγκαία η διάκριση των ενεργειών του ανάλογα με τη φύση τους. Έτσι όταν ο επίτροπος συμπράττει ή αντικαθιστά τη διοίκηση ενός πιστωτικού ιδρύματος θεωρείται εταιρικό όργανο. Όταν επιβάλλει τα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 63Γ, 63Δ και 63 Ε, θεωρείται διοικητικό όργανο.

Επί του άρθρου 4

Με το άρθρο αυτό προστίθενται νέα άρθρα 63Α, 63Γ, 63Δ, 63Ε, 63ΣΤ, 63 Ζ, στο ν. 3601/2007.

Άρθρο 63Α.

Στον παρόν άρθρο αναδιατυπώνονται οι προϋποθέσεις παράτασης εκπλήρωσης υποχρεώσεων ενός πιστωτικού ιδρύματος, που υπήρχαν στο προϋφιστάμενο άρθρο 63. Οι διατάξεις που αφορούν την παράταση εκπλήρωσης υποχρεώσεων αποτελούν πλέον χωριστό άρθρο, το οποίο αναριθμείται σε 63 Α. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος και χάριν προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος, δίνεται παράταση

του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος, με παράλληλη προσαρμογή του μέγιστου επιτρεπτού χρονικού διαστήματος παράτασης, ώστε η εν λόγω παράταση να εναρμονίζεται με τις απαιτήσεις της Οδηγίας 2009/14/ΕΚ περί των συστημάτων εγγυήσεων των καταθέσεων. Περαιτέρω, ορίζεται ότι κατά τη διάρκεια της ως άνω απόφασης αναστέλλονται οι ατομικές διώξεις κατά του πιστωτικού ιδρύματος, ενώ αποσαφηνίζεται ότι η παράταση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που είναι ή καθίσταται ληξιπρόθεσμες δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών-πελατών του ν. 3746/2009 (Α' 27).

Άρθρο 63Β-Μέτρα εξυγίανσης

Στο άρθρο 63Β παρουσιάζεται ο σκοπός των μέτρων εξυγίανσης, τα οποία εισάγονται με τα άρθρα 63Γ-63Ε. Εξηγείται ότι τα μέτρα αυτά δικαιολογούνται από την ανάγκη να διαφυλαχθεί η σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος και η εμπιστοσύνη του κοινού σε αυτό. Υπό το πρίσμα αυτό, η επέμβαση στο πιστωτικό ίδρυμα, που βέβαια είναι και για το ίδιο προτιμότερη από την επαπειλούμενη ή επελθούσα αποσταθεροποίησή του, αποτελεί πρωτίστως μέσο προς προαγωγή του γενικού συμφέροντος.

Άρθρο 63Γ-Αύξηση κεφαλαίου

Στο άρθρο 63Γ προβλέπεται το πρώτο από τα θεσπιζόμενα μέτρα εξυγίανσης, δηλαδή η αύξηση κεφαλαίου με απόφαση επιτρόπου που τοποθετείται στο πιστωτικό ίδρυμα και εφαρμόζει σχετική εντολή της Τράπεζας της Ελλάδος. Κατά την εν λόγω αύξηση τα δικαιώματα προτίμησης των παλαιών μετόχων δεν ισχύουν. Στόχος είναι η ταχεία ανταπόκριση στις κεφαλαιακές ανάγκες του πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές διαπιστώνονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Άρθρο 63Δ-Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων

Στο άρθρο 63Δ προβλέπεται το δεύτερο από τα θεσπιζόμενα μέτρα εξυγίανσης, δηλαδή η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων (δικαιωμάτων και υποχρεώσεων) του πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν απόφασης του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα περιουσιακά στοιχεία μεταβιβάζονται από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, είτε από το διοικητικό συμβούλιό του είτε, σε περίπτωση άρνησής του να συμμορφωθεί προς την ως άνω απόφαση, από επίτροπο που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος. Η μεταβίβαση γίνεται προς μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, προς ήδη λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα ή προς άλλο πρόσωπο, στην τελευταία περίπτωση εφόσον πρόκειται για περιουσιακά στοιχεία, η κατοχή των οποίων δεν προϋποθέτει άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος. Με το μέτρο αυτό σκοπείται η μεταβιβαστική εξυγίανση ενός τμήματος της περιουσίας του πιστωτικού ιδρύματος, με τα σχετικά δικαιώματα, υποχρεώσεις και συμβατικές σχέσεις να μεταφέρονται σε υγιή φορέα, ενώ το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει αντίστοιχο αντάλλαγμα. Καθώς δε οι τυχόν μεταφερόμενες σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα καταθέσεις παραμένουν διαθέσιμες στους καταθέτες, με μόνη αλλαγή την επερχόμενη στο πρόσωπο του οφειλέτη τους, δεν συντρέχει λόγος αποζημίωσής τους από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενώ αντίστοιχα ισχύουν για τις καλυπτόμενες από το ΤΕΚΕ απαιτήσεις επενδυτών.

Καθιερώνεται στο πλαίσιο αυτό άτυπη διαδικασία προσφορών, κατόπιν αποτίμησης από έναν ή δύο νόμιμους ελεγκτές, προς απόκτηση των περιουσιακών στοιχείων, η οποία συνδυάζει την ανάγκη επίτευξης ικανοποιητικής τιμής με την ταχύτητα και εμπιστευτικότητα της διαδικασίας. Διαφυλάσσονται τα δικαιώματα τρίτων, τα οποία, εάν συντρέχει περίπτωση, ακολουθούν το μεταβιβαζόμενο περιουσιακό στοιχείο. Στην περίπτωση που η αξία των μεταβιβαζομένων υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των μεταβιβαζομένων απαιτήσεων, η διαφορά καλύπτεται από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ και παρέχεται προς τον αγοραστή των περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να επιτύχει η μεταβίβαση.

Άρθρο 63 Ε -Μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα

Στο άρθρο 63Ε προβλέπεται η σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο μεταβιβάζονται στοιχεία του ενεργητικού και υποχρεώσεις του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος. Κατά τη μεταβίβαση μεταβιβάζονται υποχρεωτικά το σύνολο των εγγυημένων καταθέσεων και οι καταθέσεις του Ελληνικού Δημοσίου (Κεντρική Κυβέρνηση, ΟΤΑ). Σκοπός του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος είναι η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων τραπεζικών εργασιών του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να εξασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και η προστασία των καταθετών και επενδυτών, η διαφύλαξη της αξίας της εισφερόμενης σε αυτό περιουσίας και η ομαλή λειτουργία του προς μεγιστοποίηση της αξίας του μέχρι την εντός ευλόγου χρόνου πώληση των μετοχών του. Η άδεια του παλαιού πιστωτικού ιδρύματος ανακαλείται και αυτό τίθεται σε ειδική εκκαθάριση. Οι δε παλαιές μετοχές ακυρώνονται.

Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος καταβάλλεται από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας. Διαφορά μεταξύ μεταβιβαζομένων απαιτήσεων και υποχρεώσεων καλύπτεται από το ΤΕΚΕ-Σκέλος Εξυγίανσης. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να λειτουργήσει για διάστημα πέραν των δύο ετών. Για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος, η προθεσμία αυτή μπορεί να παρατείνεται.

Άρθρο 63ΣΤ

Με το άρθρο αυτό καθορίζεται η διαδικασία πώλησης του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος με πλειστηριασμό που διενεργεί το διοικητικό του συμβούλιο, ύστερα από αποτίμηση της περιουσίας του.

Άρθρο 63 Ζ

Με το άρθρο αυτό δίνεται η δυνατότητα σε οποιονδήποτε μέτοχο ή πιστωτή πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο επιβλήθηκαν μέτρα εξυγίανσης να ζητήσει αποκατάσταση της οικονομικής του θέσης εάν θεωρεί ότι αυτή κατέστη δυσμενέστερη εξαιτίας των μέτρων αυτών από την αντίστοιχη θέση που θα είχε εάν το πιστωτικό ίδρυμα ετίθετο απευθείας σε ειδική εκκαθάριση. Για την αποτίμηση της πραγματικής θέσης λαμβάνονται υπόψη τα οικονομικά στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος πριν την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και αφού αφαιρεθεί κάθε κρατική ενίσχυση που είχε χορηγηθεί σε αυτό.

Επί του άρθρου 5

Με το παρόν άρθρο, αντικαθίσταται το άρθρο 68 του

ν. 3601/2007 και καθίσταται σαφές ότι, σε περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, αυτό τίθεται υποχρεωτικώς –αποκλειομένης ούτως ή άλλως της δυνατότητας κήρυξης πτώχευσης ή ενεργοποίησης της διαδικασίας συνδιαλλαγής– υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά τη διάρκεια της οποίας τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο οριζόμενος και εποπτευόμενος από την Τράπεζα της Ελλάδος ειδικός εκκαθαριστής. Επιπλέον ορίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, μέχρι την ολοκλήρωση των εργασιών της ειδικής εκκαθάρισης και χάριν προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας, να υποχρεώνει τον ειδικό εκκαθαριστή σε μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα. Ορίζονται επίσης το καθεστώς ευθύνης και τα της καταβολής της αμοιβής του ειδικού εκκαθαριστή και των εξόδων της διαδικασίας. Τέλος, διευκρινίζεται ότι στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος εφαρμόζονται συμπληρωματικώς οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα και αποσαφηνίζεται η τύχη των ανηκόντων στους πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος χρηματοπιστωτικών μέσων, τα οποία κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, το πιστωτικό ίδρυμα.

Επί του άρθρου 6

Με το άρθρο αυτό τροποποιείται το άρθρο 69 του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 7

Με το παρόν άρθρο επέρχονται τροποποιήσεις στο νομο για το ΤΕΚΕ αναγκαίες λόγω της θέσπισης των διατάξεων του ν.3601/2007 για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ρυθμίζονται και άλλες λεπτομέρειες που αφορούν τη λειτουργία του. Ειδικότερα διευρύνεται ο σκοπός του στον οποίο πλέον περιλαμβάνεται και η χορήγηση οικονομικής βοήθειας σε πιστωτικά ιδρύματα για τους σκοπούς των μέτρων εξυγίανσης. Συστήνεται νέο σκέλος Εξυγίανσης, νομικά διαχωρισμένο από τα ήδη υπάρχοντα.

Το σκέλος αυτό σχηματίζεται με εισφορές των τραπεζών. Κατά την πρώτη εφαρμογή του νόμου προβλέπεται η δυνατότητα χορήγησης δανείων εγγυημένων από το Ελληνικό δημόσιο.

Επί του άρθρου 8

Με το άρθρο αυτό τροποποιούνται οι διατάξεις του ν. 3458/2006, ώστε να περιλαμβάνουν τα νέα μέτρα εξυγίανσης του ν. 3601/2007. Επίσης γίνεται αναγκαία τροποποίηση σε επόμενες διατάξεις του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 9

Με το άρθρο αυτό δίνεται ο σκοπός του παρόντος κεφαλαίου που είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της οδηγίας 2009/110/ΕΚ για το ηλεκτρονικό χρήμα

Επί του άρθρου 10

Με το άρθρο αυτό δίνονται οι ορισμοί των εννοιών του νόμου και συγκεκριμένα του ηλεκτρονικού χρήματος, των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος, του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και του μέσου όρου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία. Περαιτέρω, ορίζεται η έννοια του αντιπροσώπου ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος κατ' αναλογία με τη διάταξη της παραγράφου 22 του άρ-

θρου 4 του ν. 3862/2010 καθώς και η έννοια των ειδικών προπληρωμένων μέσων, για λόγους ασφαλείας δικαίου.

Ο ορισμός του ηλεκτρονικού χρήματος διατυπώνεται έτσι ώστε να καθίσταται τεχνικώς ουδέτερος. Ειδικότερα, καλύπτει όλες τις περιπτώσεις στις οποίες ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εκδίδει προπληρωμένη αποθηκευμένη αξία έναντι χρηματικών ποσών, η οποία μπορεί να χρησιμοποιηθεί για σκοπούς πληρωμής, επειδή είναι αποδεκτή από τρίτους ως πληρωμή. Καλύπτει, επίσης, το ηλεκτρονικό χρήμα είτε αυτό περιέχεται σε κάποια συσκευή πληρωμής που ανήκει στον κάτοχο του ηλεκτρονικού χρήματος είτε είναι αποθηκευμένο σε κάποιο απομακρυσμένο διακομιστή και το διαχειρίζεται ο κάτοχος του ηλεκτρονικού χρήματος μέσω ειδικού λογαριασμού για ηλεκτρονικό χρήμα. Επιπλέον, είναι επαρκώς ευρύς ώστε να μην παρεμποδίζει την τεχνολογική καινοτομία και να καλύπτει όχι μόνο όλα τα διαθέσιμα επί του παρόντος στην ηλεκτρονική αγορά προϊόντα ηλεκτρονικού χρήματος, αλλά και εκείνα τα προϊόντα που ενδέχεται να αναπτυχθούν στο μέλλον.

Επί του άρθρου 11

Το άρθρο αναφέρεται στο πεδίο εφαρμογής του νόμου και τις εξαιρέσεις και για το σκοπό αυτό προσδιορίζει τους φορείς που μπορούν να είναι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.

Ειδικότερα, ορίζεται ότι στο πεδίο εφαρμογής του νόμου εμπίπτουν τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του στοιχείου α' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν.3601/2007. Περιλαμβάνονται, επίσης, τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με καταστατική έδρα εκτός Ελλάδος, τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα, εφόσον η άδεια λειτουργίας τους περιλαμβάνει και την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος. Συμπεριλαμβάνονται τα υποκαταστήματα των πιστωτικών ιδρυμάτων με καταστατική έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση που έχουν κοινοτικό «διαβατήριο» και τούτο διότι ο νόμος αυτός περιλαμβάνει σημαντικό αριθμό διατάξεων για την προστασία του καταναλωτή και σύμφωνα με την αρχή του γενικού συμφέροντος δικαιολογείται η εφαρμογή του δικαίου του κράτους - μέλους υποδοχής και, εν προκειμένω, του ελληνικού δικαίου.

Στο πεδίο εφαρμογής του νόμου εμπίπτουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, δηλαδή τα νομικά πρόσωπα που έχουν λάβει άδεια, δυνάμει του τίτλου II του παρόντος σχεδίου νόμου, να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα.

Στις κατηγορίες εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος εντάσσονται, επίσης, τα Ελληνικά Ταχυδρομεία, εφόσον, σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία δύνανται να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα.

Επιπροσθέτως, στο πεδίο εφαρμογής του νόμου εμπίπτουν, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι λοιπές εθνικές κεντρικές τράπεζες, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως νομισματικών ή άλλων δημόσιων αρχών, καθώς και το Δημόσιο και οι Οργανισμοί Τοπικής Αυτοδιοίκησης πρώτου και δεύτερου βαθμού, όταν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως Δημόσιων Αρχών.

Τέλος, στο πεδίο εφαρμογής του νόμου εμπίπτουν τα κράτη - μέλη ή οι περιφερειακές ή οι τοπικές αρχές τους, όταν παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος ενεργώντας ως δημόσιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη ότι η Ελλάδα, σε αυτή την περίπτωση, λειτουργεί ως κράτος -

μέλος υποδοχής. Στην περίπτωση που οι ως άνω φορείς ενεργούν με την ιδιότητα του ιδιώτη και όχι της δημόσιας αρχής πρέπει να λάβουν άδεια ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, εντασσόμενοι, για το σκοπό της εφαρμογής του νόμου, στην κατηγορία των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Επισημαίνεται ότι έγινε χρήση της σχετικής ευχέρειας που παρέχεται από την Οδηγία, η οποία συνίσταται στην εκ του σχεδίου νόμου τούτου απαλλαγή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων από τις απαιτήσεις για την ανάλυση, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που ορίζονται στον Τίτλο II του παρόντος σχεδίου νόμου. Με τη γενική αναφορά στα πιστωτικά ιδρύματα, στα οποία περιλαμβάνεται το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, έπεται ότι αυτό δεν εμπίπτει στον τίτλο II του παρόντος σχεδίου νόμου επειδή δεν είναι ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος αλλά εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος.

Στη συνέχεια, καθορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες, παρά το γεγονός ότι πρόκειται για χρήση αποθηκευμένων νομισματικών αξιών, δεν εφαρμόζεται ο νόμος, με αποτέλεσμα οι σχετικές δραστηριότητες να μην αποτελούν αντικείμενο παροχής άδειας και εποπτείας και να μην υπάγονται στις ειδικές διατάξεις του νόμου για την προστασία του καταναλωτή.

Ειδικότερα, ο νόμος δεν εφαρμόζεται σε νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ειδικά προπληρωμένα μέσα που έχουν σχεδιασθεί για την αντιμετώπιση συγκεκριμένων αναγκών, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε περιορισμένη κλίμακα μόνο, είτε διότι επιτρέπουν στον κάτοχο ηλεκτρονικού χρήματος να αγοράζει αγαθά ή υπηρεσίες μόνο στην επαγγελματική στέγη του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή εντός περιορισμένου δικτύου παρόχων υπηρεσιών που έχουν συνάψει απευθείας εμπορική συμφωνία με κάποιον επαγγελματία εκδότη, είτε διότι μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για την απόκτηση περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών.

Ένα μέσο θα πρέπει να θεωρείται ότι χρησιμοποιείται εντός "περιορισμένου δικτύου" όταν μπορεί να χρησιμοποιείται μόνο για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κατάστημα ή σε συγκεκριμένη αλυσίδα καταστημάτων ή για την αγορά περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών, ανεξάρτητα από το που βρίσκεται το σημείο πώλησης. Στα μέσα αυτά θα μπορούσαν να περιληφθούν οι κάρτες που εκδίδουν διάφορα καταστήματα, οι κάρτες για την πληρωμή των καυσίμων, οι κάρτες μέλους, οι κάρτες για τις δημόσιες συγκοινωνίες, τα δελτία σίτισης ή δελτία για υπηρεσίες (δελτία παιδικής μέριμνας, δελτία κοινωνικής μέριμνας ή συστήματα δελτίων για υπηρεσίες με τα οποία επιδοτείται η απασχόληση προσωπικού για την εκτέλεση καθηκόντων νοικοκυριού όπως καθαρισμός, σιδέρωμα ή κηπουρική), τα οποία ενίοτε υπόκεινται σε ειδικό νομικό πλαίσιο για τη φορολογία και την εργασία με προορισμό την προώθηση της χρήσης τέτοιων μέσων για την υλοποίηση των στόχων που ορίζονται στην κοινωνική νομοθεσία των κρατών μελών.

Όταν ένα τέτοιο μέσο ειδικού σκοπού εξελίσσεται σε μέσο γενικού σκοπού, δεν ισχύει πλέον η εξαίρεση από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος σχεδίου νόμου. Ομοίως, εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του τα μέσα που μπορούν να χρησιμοποιούνται για αγορές σε καταστήματα εμπόρων οι οποίοι περιλαμβάνονται σε συγκεκρι-

μένους καταλόγους, καθώς τα μέσα αυτά σχεδιάζονται κατά κύριο λόγο για ένα δίκτυο παρόχων υπηρεσιών που διαρκώς μεγαλώνει.

Εκτός του πεδίου εφαρμογής του σχεδίου νόμου τίθενται οι περιπτώσεις νομισματικής αξίας που χρησιμοποιείται για την αγορά ψηφιακών αγαθών ή υπηρεσιών, όπου, λόγω της φύσης του αγαθού ή της υπηρεσίας, ο φορέας εκμετάλλευσης τους προσδίδει πραγματική αξία π.χ. με τη μορφή ευκολιών πρόσβασης, έρευνας ή διανομής, υπό τον όρο ότι το εν λόγω αγαθό ή η συγκεκριμένη υπηρεσία μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο μέσω ψηφιακής συσκευής, όπως το κινητό τηλέφωνο ή ο υπολογιστής και ότι ο φορέας εκμετάλλευσης τηλεπικοινωνιών, ψηφιακών αγαθών ή αγαθών πληροφορικής δεν ενεργεί απλώς ως μεσάζων μεταξύ του χρήστη της υπηρεσίας πληρωμής και του παρόχου αγαθών και υπηρεσιών. Αυτό ισχύει όταν ένας συνδρομητής κινητού τηλεφώνου ή άλλου ψηφιακού δικτύου πληρώνει τον φορέα εκμετάλλευσης του δικτύου απευθείας και δεν υπάρχει άμεση σχέση πληρωμής ούτε άμεση σχέση οφειλέτη-πιστωτή μεταξύ του συνδρομητή δικτύου και οιοδήποτε τρίτου προμηθευτή αγαθών ή υπηρεσιών που παρέχονται ως μέρος της συναλλαγής.

Επί του άρθρου 12

Με το άρθρο αυτό, με το οποίο επαναλαμβάνεται το άρθρο 20 του ν. 3862/2010, ορίζεται ως αρμόδια αρχή για τη χορήγηση αδειών λειτουργίας και την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος η Τράπεζα της Ελλάδος.

Επίσης, παρέχεται η δυνατότητα υποβολής αίτησης ακυρώσεως στο Συμβούλιο της Επικρατείας κατά αποφάσεων ή παράλειψης έκδοσης αποφάσεων της αρμόδιας αρχής. Με τον τρόπο αυτό εκπληρώνεται η απαίτηση της Οδηγίας για θέσπιση δικαιώματος δικαστικής προσφυγής και ορίζεται ως αρμόδιο το Συμβούλιο Επικρατείας, ακολουθώντας την αντίστοιχη ρύθμιση του άρθρου 9 του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 13

Με το άρθρο αυτό ορίζονται οι γενικοί κανόνες προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

Συγκεκριμένα, προβλέπεται ότι εφαρμόζονται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος οι διατάξεις του ν. 3862/2010 που αφορούν τις διαδικασίες χορήγησης άδειας λειτουργίας και την ανάκληση άδειας λειτουργίας, την καταχώρηση σε μητρώο ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος των εκδοτών και των αντιπροσώπων τους, την λογιστική και τον υποχρεωτικό έλεγχο, την ανάθεση λειτουργικών δραστηριοτήτων ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε εξωτερικούς συνεργάτες και την αντίστοιχη ευθύνη των ιδρυμάτων που προβαίνουν στην ανάθεση, την τήρηση αρχείου από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, την εποπτεία τους από την Τράπεζα της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένων των κυρώσεων για παραβάσεις της διάταξης του άρθρου 16 του νόμου, το παραγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών.

Περαιτέρω ορίζονται κανόνες προληπτικής εποπτείας ειδικά για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, οι οποίοι αφορούν την υποχρέωση παροχής ενημέρωσης στην Τράπεζα της Ελλάδος για οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή των μέτρων που λαμβάνονται για τη διασφάλιση χρημάτων που έχουν ληφθεί έναντι ηλεκτρονικού χρήματος. Το ίδιο ισχύει για τις διαδικασίες για την αύξηση ή

τη μείωση ειδικής συμμετοχής φυσικών ή νομικών προσώπων, ενώ παρέχεται στην Τράπεζα της Ελλάδος η ευχέρεια να εκφράσει την αντίθεσή της σε μια σκοπούμενη συμμετοχή και θεσπίζονται τα σχετικά μέτρα που δύναται να λάβει.

Επίσης, τίθενται οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δύνανται να διανέμουν και να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα δι' αντιπροσώπων. Ορίζεται ρητά ότι τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω αντιπροσώπων.

Αναγνωρίζεται ότι τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος διανέμουν ηλεκτρονικό χρήμα, μεταξύ άλλων με την πώληση προϊόντων ηλεκτρονικού χρήματος στο κοινό, παρέχοντας μέσο διανομής ηλεκτρονικού χρήματος στους πελάτες, ή εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος κατόπιν αιτήσεως των πελατών ή τροφοδοτώντας τα προϊόντα ηλεκτρονικού χρήματος των πελατών, μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων εξ ονόματός τους, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των αντίστοιχων επιχειρηματικών σχεδιασμών τους.

Είναι σημαντικό να διευκρινίζεται κάθε φορά πως λόγω του ειδικού χαρακτήρα του ηλεκτρονικού χρήματος ως ηλεκτρονικού υποκατάστατου κερμάτων και χαρτονομισμάτων που θα χρησιμοποιείται στην πληρωμή μικροποσών μόνο και όχι για αποταμίευση, η έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος δε συνιστά αποδοχή καταθέσεων, δραστηριότητα που εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται να παρέχουν πιστώσεις από τα χρηματικά ποσά που παραλαμβάνουν ή κατέχουν για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος. Πέραν τούτου, οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται να χορηγούν τόκο ή οιοδήποτε άλλο όφελος, εκτός εάν αυτά τα οφέλη δεν έχουν σχέση με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος κατέχει ηλεκτρονικό χρήμα. Οι όροι χορήγησης και διατήρησης της άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος περιλαμβάνουν απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ανάλογες με τους λειτουργικούς και χρηματοπιστωτικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι οργανισμοί αυτοί στο πλαίσιο της συναφούς με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος δραστηριότητάς τους, ανεξάρτητα από τις λοιπές εμπορικές δραστηριότητες που αναπτύσσει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

Επί του άρθρου 14

Με αυτό το άρθρο θεσπίζονται η εταιρική μορφή, το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος καθώς και τα στοιχεία από τα οποία αποτελείται αυτό.

Επί του άρθρου 15

Ορίζονται τα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και η υποχρέωση των εν λόγω ιδρυμάτων για τη συνεχή τήρησή τους στο καθορισμένο ύψος.

Ο συνδυασμός του αρχικού κεφαλαίου με το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων καθόλη τη διάρκεια λειτουργίας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος προβλέπεται προκειμένου να διασφαλίζεται η ασφαλής και συνετή λειτουργία τους και να προστατεύονται επαρκώς οι καταναλωτές.

Προς τούτο εξειδικεύεται ότι οι κεφαλαιακές απαιτή-

σεις για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος υπολογίζονται, αφ' ενός για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών με τη μέθοδο Β που θεσπίζεται με το άρθρο 8 του ν. 3862/2010, αφ' ετέρου για τις δραστηριότητες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος με τη «μέθοδο Δ». Η εν λόγω μέθοδος ορίζεται ως το ισόποσο τουλάχιστον του 2% του μέσου όρου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία.

Η εποπτική αρχή διατηρεί το δικαίωμα να επιβάλει σε ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος τον προσήκοντα τρόπο υπολογισμού που ανταποκρίνεται στο προφίλ κινδύνου, ενώ είναι αρμόδια να λαμβάνει μέτρα για την αποτροπή της πολλαπλής χρήσης των στοιχείων των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

Τέλος, επισημαίνεται ότι, με εξουσιοδότηση για τη λήψη των ειδικών κατά περίπτωση αποφάσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, έγινε χρήση των σχετικών ευχερειών που παρέχονται από την Οδηγία. Αναφέρονται ειδικότερα η ευχέρεια, αφ' ενός για τη μείωση ή αύξηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος κατά 20%, υπό προϋποθέσεις που θεσπίζονται, καθώς και η ευχέρεια για την εξαίρεση από τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που συμπεριλαμβάνονται στην εμποτεία σε ενοποιημένη βάση των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται στο ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 16

Με το άρθρο αυτό καθορίζονται οι λοιπές δραστηριότητες που μπορεί να ασκεί ένα ίδρυμα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος –πλην της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος. Συγκεκριμένα, θεσπίζεται ότι εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών για τις οποίες εφαρμόζεται ο ν. 3862/2010, να χορηγούν πιστώσεις και να μετέχουν σε συστήματα πληρωμών στο πλαίσιο των διατάξεων του ίδιου νόμου, να παρέχουν επικουρικές υπηρεσίες που έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή με την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και να ασκούν άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες εφόσον δεν υφίστανται περιορισμοί από το εθνικό ή το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Διευκρινίζεται ότι λόγω του ειδικού χαρακτήρα του ηλεκτρονικού χρήματος ως ηλεκτρονικού υποκατάστατου κερμάτων και χαρτονομισμάτων που θα χρησιμοποιείται στην πληρωμή μικροποσών μόνον και όχι για αποταμίευση, η έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος δε συνιστά αποδοχή καταθέσεων, δραστηριότητα που εμπίπτει στην αποκλειστική αρμοδιότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται να παρέχουν πίστωση από τα χρηματικά ποσά που παραλαμβάνουν ή κατέχουν για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

Οι όροι χορήγησης και διατήρησης της άδειας λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος περιλαμβάνουν απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ανάλογες με τους λειτουργικούς και χρηματοοικονομικούς κινδύνους που αντιμετωπίζουν οι οργανισμοί αυτοί στο πλαίσιο της συναφούς με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος δραστηριότητάς τους, ανεξάρτητα από τις λοιπές εμπορικές δραστηριότητες που αναπτύσσει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

Επί του άρθρου 17

Με το άρθρο αυτό ορίζεται η υποχρέωση διασφάλισης των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος για τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί, κατ' εφαρμογή των σχετικών διατάξεων του ν. 3862/2010.

Δεδομένου ότι πρέπει να ισχύουν ισότιμοι όροι ανταγωνισμού μεταξύ ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος προς όφελος των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος, θεσπίζονται διατάξεις αντίστοιχες με τις διατάξεις του ν.3601/2007 αναφορικά με τη διασφάλιση των ποσών που διακρατούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για τους σκοπούς λειτουργίας τους. Τα εν λόγω ποσά διακρατούνται σε ασφαλή στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου. Σε κάθε περίπτωση, λήφθηκε υπόψη η διαφορετική αποστολή των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με τα πιστωτικά ιδρύματα.

Έχοντας υπόψη τη μεγάλη σημασία της διασφάλισης, θεσπίζεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται εκ των προτέρων για οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή αναφορικά με τη μέθοδο διασφάλισης, το πιστωτικό ίδρυμα όπου έχουν κατατεθεί τα διασφαλισμένα χρηματικά ποσά, καθώς και την ασφαλιστική επιχείρηση ή το πιστωτικό ίδρυμα που ασφάλισε ή εγγυήθηκε τα διασφαλισμένα χρηματικά ποσά.

Περαιτέρω επισημαίνεται ότι έγινε χρήση των ευχερειών που παρέχονται από την Οδηγία, αναφορικά με τις απαιτήσεις διασφάλισης που προβλέπονται στο άρθρο 13, παρ. 1 και 2 οι οποίες ορίζεται στο σχέδιο νόμου ότι εφαρμόζονται και από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και αναφορικά με το επαγγελματικό απόρρητο, που θεσπίζεται με το άρθρο 22 του ν. 3862/2010 λαμβανομένου υπόψη, κατ' αναλογία, του άρθρου 60 του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 18

Το καθεστώς που ισχύει για τα υποκαταστήματα των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν την καταστατική τους έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι ομοιογενές σε όλα τα κράτη - μέλη. Το καθεστώς αυτό δεν είναι ευνοϊκότερο από το καθεστώς των υποκαταστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος των ιδρυμάτων με καταστατική έδρα εντός άλλων κρατών - μελών, με την επιφύλαξη της σύναψης συμφωνίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτων χωρών για την εφαρμογή διατάξεων που παρέχουν στα υποκαταστήματα αυτά την ίδια μεταχείριση σε όλη την Ευρωπαϊκή Ένωση. Σε κάθε περίπτωση, τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία έχουν την καταστατική τους έδρα εκτός της επικράτειας της Ένωσης δεν υπάγονται στην ελεύθερη παροχή υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 56 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ούτε στην ελευθερία εγκαταστάσεως σε κράτη - μέλη, εκτός εκείνου στο οποίο είναι εγκατεστημένα σύμφωνα με το άρθρο 49 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Επί του άρθρου 19

Με το άρθρο αυτό, που αποτελεί χρήση ευχέρειας που παρέχεται από την Οδηγία, εισάγεται η δυνατότητα εξαίρεσης, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, νομικών προσώπων από την εφαρμογή του συνόλου ή μέρους

των διατάξεων του νόμου που αφορούν γενικούς κανόνες προληπτικής εποπτείας, το αρχικό κεφάλαιο και τα ίδια κεφάλαια ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος καθώς και των απαιτήσεων εξασφάλισης. Σε κάθε περίπτωση, αρμόδια αρχή παραμένει η Τράπεζα της Ελλάδος και τηρούνται οι διατάξεις αναφορικά με το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών που προβλέπονται στο ν. 3862/2010. Τα εξαιρούμενα ιδρύματα δεν έχουν το δικαίωμα εγκατάστασης ούτε την ελευθερία παροχής διασυννοριακών υπηρεσιών δυνάμει του παρόντος σχεδίου νόμου. Επίσης, δεν μπορούν να ασκούν εμέσως τα δικαιώματα αυτά ως μέλη συστήματος πληρωμών. Τόσο τα εξαιρούμενα ιδρύματα όσο και κάθε νομικό και φυσικό πρόσωπο που παρέχουν υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος εγγράφονται σε μητρώο ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

Περαιτέρω, με χρήση της σχετικής ευχέρειας που παρέχεται από την Οδηγία θεσπίζεται ότι στην περίπτωση της παροχής της εν λόγω εξαίρεσης, το ανώτατο ποσό που αποθηκεύεται στο μέσο πληρωμών ή στο λογαριασμό πληρωμών του καταναλωτή όπου είναι αποθηκευμένο το ηλεκτρονικό χρήμα πρέπει να είναι μέχρι 150 ευρώ.

Επί του άρθρου 20

Με το άρθρο αυτό ορίζεται ρητά ότι απαγορεύεται σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δεν είναι εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα, με την επιφύλαξη της μεταβατικής διάταξης για τα εξαιρούμενα, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, δυνάμει των προγενέστερων διατάξεων του νόμου.

Επί του άρθρου 21

Με το άρθρο αυτό ρυθμίζονται ειδικότεροι κανόνες για την έκδοση και την εξαργύρωση του ηλεκτρονικού χρήματος προκειμένου να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος. Η δυνατότητα εξαργύρωσης δεν συνεπάγεται από μόνη της ότι τα εισπραχθέντα έναντι εκδόσεως ηλεκτρονικού χρήματος χρηματικά ποσά πρέπει να θεωρούνται ως καταθέσεις ή άλλα επιστρεπτά κεφάλαια για τους σκοπούς του ν. 3601/2007. Η εξαργύρωση πρέπει να είναι πάντα εφικτή, ανά πάσα χρονική στιγμή και στην ονομαστική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος που εκδόθηκε χωρίς καμιά δυνατότητα για συμφωνία ελάχιστου ορίου εξαργύρωσης.

Ορίζεται ότι η εξαργύρωση πρέπει γενικά να γίνεται χωρίς οποιαδήποτε χρηματική επιβάρυνση για τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος. Ωστόσο σε περιπτώσεις που προσδιορίζονται ρητά στο σχέδιο νόμου υπάρχει η δυνατότητα να τίθεται εύλογη επιβάρυνση, βάσει του κόστους. Τα ανωτέρω ισχύουν με την επιφύλαξη των εθνικών φορολογικών ή κοινωνικών νομοθετικών διατάξεων ή τυχόν υποχρεώσεων του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος που απορρέουν από άλλη συναφή νομοθεσία, ελληνική ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως διατάξεις περί πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τυχόν ενέργειες που αφορούν τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων ή συγκεκριμένα μέτρα που συνδέονται με την πρόληψη και τη διερεύνηση εγκλημάτων.

Σε κάθε περίπτωση, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα και να εκτελούν τη συγκεκριμένη δραστηριότητα σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση, εφόσον απολαμβάνουν αμοιβαίας αναγνώρισης

και με την επιφύλαξη του καθεστώτος προληπτικής εποπτείας που ισχύει στην περίπτωση τους δυνάμει της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διέπει τον τραπεζικό τομέα. Προκειμένου, ωστόσο, να διατηρηθούν ισοτίμοι όροι ανταγωνισμού, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει, εναλλακτικά, να είναι σε θέση να ασκούν τη δραστηριότητα μέσω μιας θυγατρικής υπό το καθεστώς προληπτικής εποπτείας που προβλέπει το παρόν σχέδιο νόμου αντί του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 22

Στο άρθρο αυτό προβλέπεται ότι οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται να χορηγούν τόκο ή οιοδήποτε άλλο όφελος, εκτός εάν αυτά τα οφέλη δεν έχουν σχέση με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος κατέχει ηλεκτρονικό χρήμα.

Επί του άρθρου 23

Με το άρθρο αυτό θεμελιώνεται δικαίωμα των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος να απευθύνονται σε αρμόδια διοικητική αρχή για να υποβάλλουν καταγγελίες για παραβάσεις των διατάξεων του Τίτλου III του νόμου.

Επί του άρθρου 24

Με το άρθρο αυτό εξειδικεύονται οι κυρώσεις που μπορεί να επιβληθούν από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης και τη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή για παραβάσεις των διατάξεων των άρθρων 18 και 19 του νόμου.

Επί του άρθρου 25

Με το άρθρο αυτό ορίζεται ως αρμόδια αρχή για τη διαχείριση καταγγελιών η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή. Επίσης, στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή ανατίθεται η επιβολή των κυρώσεων σε βάρος των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος. Περαιτέρω, ορίζεται ότι αρμόδια αρχή αναφορικά με παραβάσεις του άρθρου 16 είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

Επί του άρθρου 26

Εφόσον οι κάτοχοι ηλεκτρονικού χρήματος επιθυμούν να προβούν σε εξωδικαστική επίλυση των διαφορών τους με εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος, μπορούν να απευθύνονται στο Συνήγορο του Καταναλωτή, στο Μεσολαβητή Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών και στις Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπονται στο άρθρο 11 του ν.2251/1994.

Επί του άρθρου 27

Με το άρθρο 27 ενσωματώνεται το άρθρο 16 παρ.2 της Οδηγίας και θεσπίζεται απαγόρευση παρέκκλισης από τις διατάξεις του νόμου, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες ρητά επιτρέπεται. Ωστόσο, οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να προβλέπουν ευνοϊκότερους όρους στους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος.

Επί του άρθρου 28

Στο άρθρο αυτό προβλέπονται οι αναγκαίες μεταβατικές διατάξεις για το νομικό καθεστώς που διέπει τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος βάσει των προγενέστερων διατάξεων (Κεφάλαιο Ι΄ του ν. 3601/2007) που καταργούνται.

Επί του άρθρου 29

Με το άρθρο αυτό εισάγονται οι αναγκαίες για την εφαρμογή του νόμου τροποποιήσεις στο ν. 3691/2008.

Επί του άρθρου 30

Με το άρθρο αυτό προσδιορίζονται οι αναγκαίες τροποποιήσεις του ν. 3601/2007 και οι καταργούμενες διατάξεις βάσει του υπό ψήφιση νόμου.

Επί του άρθρου 31

Στο άρθρο αυτό προσδιορίζεται ο σκοπός και το πεδίο εφαρμογής. Ειδικότερα με τις διατάξεις των οδηγιών 2009/111/ΕΚ και 2010/76/ΕΚ που ενσωματώνονται πλήρως ή μερικώς με τις διατάξεις αυτού του Κεφαλαίου τροποποιούνται διατάξεις προηγούμενων Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ) που έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο με το ν. 3601/2007, καθώς και με σειρά Πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος και αποφάσεων του Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Προσδιορίζεται ότι ενσωματώνονται εκείνες οι διατάξεις της Οδηγίας 2009/111/ΕΚ και 2010/76/ΕΚ που αφορούν ειδικώς τις τροποποιήσεις του ν. 3601/2007. Οι λοιπές διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας που επηρεάζουν διατάξεις των αποφάσεων των προαναφερόμενων εποπτικών αρχών θα ενσωματωθούν, αντιστοίχως, με νέες αποφάσεις των αρχών αυτών.

Επί του άρθρου 32

Το άρθρο αυτό αφορά περιπτώσεις όπου πιστωτικό ίδρυμα έχει έδρα σε διαφορετικό κράτος - μέλος από αυτό όπου «σημαντικό» υποκατάστημά του είναι εγκατεστημένο. Ειδικότερα με το άρθρο αυτό καθιερώνονται τα κριτήρια και η διαδικασία για το χαρακτηρισμό και την αναγνώριση από τα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη ενός υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος ως σημαντικού.

Πιο συγκεκριμένα, η ΤτΕ, εφόσον αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος με υποκατάστημα στην Ελλάδα ή στην αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση (εφόσον πρόκειται για όμιλο με έδρα στην Ε.Ε.) τους λόγους που στοιχειοθετούν το χαρακτηρισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικού, λαμβάνοντας υπόψη συγκεκριμένες παραμέτρους. Εντός δίμηνης προθεσμίας απαιτείται να έχει ληφθεί από τους ανωτέρω φορείς κοινή απόφαση. Σε περίπτωση που η έκδοση κοινής απόφασης δεν καταστεί δυνατή εντός της εν λόγω προθεσμίας, η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής μπορεί να αποφασίσει μόνη της το χαρακτηρισμό, ενώ οι λοιπές εμπλεκόμενες αρχές οφείλουν να αναγνωρίσουν την απόφασή της, ως τελική. Οι ανωτέρω διατάξεις ισχύουν, κατ' αντιστοιχία, και για την περίπτωση όπου η ΤτΕ είναι αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία ή αρμόδια αρχή κράτους - μέλους καταγωγής πιστωτικού ιδρύματος με σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος - μέλος.

Ο χαρακτηρισμός υποκαταστήματος ως σημαντικού εξομοιώνει την αντιμετώπισή του με θυγατρική τόσο στην περίπτωση ανταλλαγής πληροφορήσης μεταξύ των αρμοδίων αρχών, ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, όσο και στην περίπτωση εποπτικής του παρακολούθησης από «σώμα εποπτών», που μπορεί να συγκροτείται υπό την αιγίδα της εποπτικής αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος που διαθέτει σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη - μέλη.

Διευκρινίζεται, όμως, ότι ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως «σημαντικού» δεν θίγει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των εποπτικών αρχών όπως καθορίζονται από τον παρόντα νόμο και την Οδηγία 2006/48/ΕΚ, όπως ισχύει.

Επί του άρθρου 33

Με το άρθρο αυτό διευρύνονται οι υποχρεώσεις της εποπτικής αρχής ως εξής:

Σε περιπτώσεις που η ΤτΕ πρόκειται να λάβει αποφάσεις, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων με βάση το ν. 3601/2007, όπως τροποποιείται με τον παρόντα νόμο, θα πρέπει να συνεκτιμά τον αντίκτυπο που αυτές μπορεί να έχουν στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος όλων των εμπλεκόμενων κρατών - μελών υπό κανονικές συνθήκες και ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.

Η παρούσα νομοθετική πρόβλεψη σκοπό έχει την κατά το δυνατό αποτροπή καταστάσεων που θα μπορούσαν να θέσουν σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική σταθερότητα στα λοιπά κράτη - μέλη.

Καθιερώνεται υποχρέωση συνεργασίας της ΤτΕ με την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, που από 1.1.2011 αντικατέστησε την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 και υιοθέτησης των παρεχόμενων από την εν λόγω Αρχή κατευθυντηρίων οδηγιών, συστάσεων κλπ. Τυχόν απόκλιση από τις οδηγίες αυτές είναι δυνατή μόνο κατόπιν επαρκούς τεκμηρίωσης. Η ρύθμιση απηχεί την εντατικοποίηση των προσπάθειών που καταβάλλονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο για εποπτική σύγκλιση και συνεργασία.

Επί του άρθρου 34

Με το παρόν άρθρο καθορίζονται τα καθήκοντα που η ΤτΕ έχει ως αρχή αρμόδια για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση και, αντιστοίχως, της υποχρέωσης που υπέχει να συνεργάζεται με την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή άλλου κράτους - μέλους στις περιπτώσεις που δεν ενεργεί η ίδια με την ιδιότητα αυτή.

Η πιο πάνω συνεργασία καλύπτει τους τομείς του προγραμματισμού και συντονισμού των εποπτικών δραστηριοτήτων και της ανταλλαγής πληροφοριών, ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματικότερη εποπτεία του ομίλου και η χρηματοπιστωτική σταθερότητα των κρατών - μελών, μέσω και της εγκαθίδρυσης μηχανισμού έγκαιρης προειδοποίησης και διαχείρισης κρίσεων.

Επί του άρθρου 35

Με το άρθρο αυτό εξειδικεύονται οι συνθήκες και τα πρόσωπα τα οποία η ΤτΕ οφείλει να ειδοποιεί σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης είτε με την ιδιότητα της αρχής της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση πιστωτικών ιδρυμάτων με παρουσία σε άλλα κράτη - μέλη είτε ως κεντρική τράπεζα.

Επί του άρθρου 36

Με το άρθρο αυτό εισάγεται νομοθετικά ο θεσμός του «σώματος εποπτών» και καθορίζεται το πλαίσιο λειτουργίας του. Το σώμα εποπτών συγκροτείται από εκπροσώπους των εποπτικών αρχών των κρατών - μελών, όπου πιστωτικό ίδρυμα έχει παρουσία (θυγατρική ή σημαντικό υποκατάστημα ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών).

Τα σώματα εποπτών λειτουργούν υπό την αιγίδα της αρχής που είναι, κατά περίπτωση, αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία, βάσει γραπτών ρυθμίσεων που συμφωνούνται από όλες τις εμπλεκόμενες αρχές με στόχο την αποτελεσματικότερη εποπτεία, υπό κανονικές συνθήκες αλλά και σε περιόδους κρίσης, ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων που δραστηριοποιούνται διασυννοριακά. Επίσης καθορίζονται οι προϋποθέσεις (ισοδύναμο νομοθετικό πλαίσιο για την εμπιστευτικότητα της ανταλλασσόμενης πληροφόρησης) υπό τις οποίες επιτρέπεται και η συμμετοχή των εποπτικών αρχών τρίτων χωρών, όπου τυχόν ο όμιλος του πιστωτικού ιδρύματος έχει παρουσία, μέσω εγκατάστασης πιστωτικού ιδρύματος ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών. Στα σώματα εποπτών μπορούν να συμμετέχουν και κεντρικές τράπεζες των εμπλεκόμενων κρατών - μελών.

Επί του άρθρου 37

Με το άρθρο αυτό ρυθμίζεται ιδίως το πλαίσιο συνεργασίας –λήψης αποφάσεων για θέματα που αφορούν τον προσδιορισμό του ύψους και την κατανομή των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται σε ατομική και ενοποιημένη βάση, σε περίπτωση ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν παρουσία με θυγατρικές ή μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών σε άλλα κράτη - μέλη. Ειδικότερα προβλέπεται η διαδικασία για τη λήψη κοινής απόφασης από τις εμπλεκόμενες εποπτικές αρχές, καθώς και ο τρόπος ρύθμισης του θέματος σε περίπτωση διαφωνίας.

Πιο συγκεκριμένα, σε περίπτωση διαφωνίας ζητείται η γνώμη της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας που αντικαταστάθηκε από 1.1.2011 από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή. Εάν η διαφωνία δεν επιλυθεί, η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή αποφασίζει μόνη της, εκδίδοντας αιτιολογημένη απόφαση, αναφορικά με τις υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος σε ενοποιημένη βάση, ενώ η εποπτική αρχή της χώρας όπου εδρεύει θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί το δικαίωμα να αποφασίζει για τα θέματα που το αφορούν σε ατομική ή και υποενοποιημένη βάση (δηλαδή αναφορικά με τον υποόμιλο του οποίου το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα τυχόν ηγείται). Οι σχετικές αποφάσεις αναγνωρίζονται από όλα τα κράτη - μέλη ως δεσμευτικές.

Επί του άρθρου 38

Με το άρθρο αυτό τροποποιούνται οι διατάξεις του άρθρου 60 του ν. 3601/2007, ώστε να ευθυγραμμίζονται πλήρως με τις αντίστοιχες διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/EK, όπως τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2009/111/EK.

Ειδικότερα, με το άρθρο αυτό προστίθεται το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ) στα πρόσωπα έναντι των οποίων μπορεί να αίρεται το απόρρητο που καθιερώνεται με το άρθρο 60 του ν. 3601/2007, όπως προβλέπεται στο άρθρο 47 της Οδηγίας 2006/48/EK. Τούτο επιτυγχάνεται με τη συμπερίληψη του ΤΕΚΕ στα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο α' της παρ. 5 του άρθρου αυτού. Επίσης, διαγράφεται η αναφορά που υπήρχε στο εδάφιο γ' της ίδιας παραγράφου σε οργανισμούς άλλων κρατών - μελών με ίδια αποστολή (εγγύηση καταθέσεων), καθώς η περίπτωση αυτή καταλαμβάνεται πλέον δια της υφιστάμενης παραπομπής στο εδάφιο α', στο οποίο ήδη με τον παρόντα νόμο συμπεριλήφθηκε το ΤΕΚΕ. Με τη συμπερίληψη αυτή, εξάλλου, η

συγκεκριμένη περίπτωση καταλαμβάνεται πλέον και από τα προβλεπόμενα στην παρ. 4 του άρθρου 60 του ν. 3601/2007 (περί άρσης της εμπιστευτικότητας έναντι φορέων τρίτων χωρών), όπως προβλέπεται στο άρθρο 46 της Οδηγίας 2006/48/EK.

Τέλος, αναδιατυπώνεται το εδάφιο δ' της παρ. 5 του άρθρου 60 του ν. 3601/2007, όπως προβλέπει η αντίστοιχη διάταξη της Οδηγίας 2009/111/EK (άρθρο 1, παρ. 5 στοιχείο α), ώστε η δυνατότητα παροχής από την ΤτΕ πληροφόρησης να καταλαμβάνει τις κεντρικές τράπεζες και τους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή (άσκηση νομισματικής πολιτικής, παροχή ρευστότητας, επίβλεψη συστημάτων πληρωμών) οποιασδήποτε χώρας.

Διευκρινίζεται ότι δεν απαιτείται η ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας 2009/111/EK (άρθρο 1, παρ. 5 στοιχείο β και παρ. 6), που καθιερώνουν υποχρέωση των κρατών - μελών να επιτρέπουν στην εποπτική αρχή να γνωστοποιεί εμπιστευτική πληροφόρηση σε ορισμένα πρόσωπα, τουλάχιστον σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης. Τούτο διότι, η δυνατότητα αυτή προβλέπεται ήδη από το άρθρο 60 του ν. 3601/2007, καθώς είχε ενσωματωθεί ως διακριτική ευχέρεια κατά τη μεταφορά στο ελληνικό δίκαιο της Οδηγίας 2006/48/EK.

Επί του άρθρου 39

Με την πρώτη παράγραφο του άρθρου αυτού επανακαθορίζονται οι διατάξεις των άρθρων του ν. 3601/2007, οι οποίες λαμβάνονται υπόψη για την ανάλογη εφαρμογή του νόμου αυτού από τις ΕΠΕΥ, κατά τα προβλεπόμενα στην Οδηγία 2006/49/EK, όπως τροποποιήθηκε με την Οδηγία 2009/111/EK.

Με τη δεύτερη παράγραφο αντικαθίσταται η παραπομπή σε διατάξεις της Οδηγίας 2004/39 με παραπομπή στις αντίστοιχες διατάξεις του ν. 3606/2007.

Τέλος, με την τρίτη παράγραφο προστίθεται νέα διάταξη για τους σκοπούς ενσωμάτωσης της παρ. 7 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/111/EK. Με τη νέα παράγραφο, καθορίζεται ότι οι διατάξεις του άρθρου 22 παρ. 5 του ν. 3601/2007, όπως συμπληρώνεται με τον παρόντα νόμο, περί «σημαντικού υποκαταστήματος» καταλαμβάνουν εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων και τις εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, πλην των ρητά αναφερόμενων εξαιρέσεων.

Επί του άρθρου 40

Με το άρθρο αυτό ενσωματώνεται η παρ. 34 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2009/111/EK, με αντίστοιχη τροποποίηση των άρθρων 42 και 45 του ν. 3601/2007. Η τροποποίηση αφορά αντικατάσταση παραπομπής που αφορούσε τις ειδικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, τις οποίες η εποπτική αρχή μπορεί να επιβάλλει υπό προϋποθέσεις, με παραπομπή στα εποπτικά μέτρα που αυτή μπορεί να λάβει σε περίπτωση μη τήρησης των υποχρεώσεων του ν. 3601/2007.

Επί του άρθρου 41

Με το άρθρο αυτό τίθεται ο σκοπός του παρόντος κεφαλαίου που είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2009/44/EK με αντίστοιχη τροποποίηση διατάξεων των νόμων 3789/2002 και 3301/2004

Επί του άρθρου 42

Με το άρθρο αυτό ενσωματώνεται το άρθρο 1 της Οδηγίας και επέρχονται οι αναγκαίες προσαρμογές σε

διάσπαρτες διατάξεις του ν. 2789/2002 σχετικά με τους κανόνες που ισχύουν για το αμετάκλητο του διακανονισμού και την εκκαθάριση στα συστήματα πληρωμών.

Ειδικότερα,

Άρθρο 1(α) ν. 2789/2000

Έγιναν οι προσθήκες που επιβάλλει η οδηγία χωρίς λεκτικές προσαρμογές. Μόνο ο όρος «συμψηφισμός» που αναφέρει η ελληνική εκδοχή της οδηγίας (μετάφραση του όρου «clearing») αντικαταστάθηκε από τον συνηθέστερο για τέτοια συστήματα όρο «εκκαθάριση».

Άρθρο 1(ιγ) ν. 2789/2000

Έγιναν μικρές λεκτικές τροποποιήσεις. Ιδίως από τη φράση «με σκοπό την ασφάλιση δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων» αφαιρέθηκαν οι υποχρεώσεις, επειδή στο ελληνικό δίκαιο η ασφάλεια αφορά πάντοτε δικαιώματα (συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεων), ενώ η παράλληλη αναφορά σε υποχρεώσεις, πέραν του ορολογικού ζητήματος, θα συνιστούσε περιττή επανάληψη.

Άρθρο 1(ιδ) επ ν. 2789/2000 - άρθρο 1(5)(θ)

της οδηγίας 2009/44:

Έγιναν οι οικείες προσθήκες με μικρές ορολογικές παρεμβάσεις και έγινε αναρίθμηση των επόμενων ορισμών.

Άρθρο 3(1) ν. 2789/2000 - άρθρο 1(6)(α) της οδηγίας 2009/44:

Στο κείμενο της οδηγίας αναφέρεται: «[...] εντολές μεταβίβασης που εισάγονται στο σύστημα μετά το χρονικό σημείο έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας και εκτελούνται εντός της εργάσιμης ημέρας [...]» παραμένουν έναντι όλων ισχυρές, αν δεν υπήρχε γνώση για την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας. Η πρόβλεψη αυτή υπήρχε και στην αρχική Οδηγία 98/26 (άρθρο 3 παρ. 1). Η υφιστάμενη διατύπωση του άρθρου 3 παρ. 1 εδ. β του ν. 2789/2000 αναφέρεται σε εντολές που «η εκκαθάρισή τους αρχίζει την ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας». Συνεπώς, ο νόμος αρκείται εν προκειμένω στην έναρξη εκτέλεσης και όχι στην πλήρη εκτέλεση των σχετικών εντολών. Το ερώτημα που τίθεται εν προκειμένω είναι αν θα διατηρηθεί η πρόβλεψη αυτή, αν θα ακολουθηθεί πιστά η διατύπωση της οδηγίας, ή αν θα εισαχθεί πρόβλεψη που δεν θα εξαρτά την ισχύ των εντολών μεταβίβασης από τον χρόνο εκτέλεσης, αλλά αποκλειστικά από τον χρόνο εισαγωγής στο σύστημα. Το πρόβλημα ανακύπτει ιδίως σε περιπτώσεις που οι εντολές εισάγονται με προβλεπόμενο χρόνο εκτέλεσης μεταγενέστερο (π.χ. T+3) από τον χρόνο εισαγωγής. Αν μια εντολή έχει εισαχθεί σε χρόνο T, όταν ήδη έχει ξεκινήσει, εν αγνοία του διαχειριστή του συστήματος, η διαδικασία αφερεγγυότητας, τότε η εντολή ανακαλείται και μετά την εισαγωγή της αν, όπως θα συμβαίνει συχνά, δεν έχει αρχίσει η εκτέλεσή της (π.χ. μέχρι και στο T+2, οπότε δεν έχει αρχίσει η διαδικασία εκτέλεσης).

Η λύση που έχει επιλέξει ο ν. 2789/2000 φαίνεται δικαιότερη, δεδομένου μάλιστα ότι είναι δυνατή η εισαγωγή μιας εντολής μεταβίβασης με χρόνο εκτέλεσης πολύ μεταγενέστερο (ιδίως από εξωχρηματιστηριακή συναλλαγή ΟΤC) του χρόνου εισαγωγής της (π.χ. T+15).

Πιο συγκεκριμένα, θα ήταν άδικο έναντι των λοιπών πιστωτών αυτού που εισήγαγε την εντολή να μην ανα-

τρέπεται η εντολή και να ικανοποιείται έτσι προνομιακά ο ωφελούμενος από την εντολή, μολονότι η εκτέλεση της εντολής δεν άρχισε ακόμη, ενώ μάλιστα η εντολή δόθηκε από Συμμετέχοντα που είχε ήδη ενταχθεί σε καθεστώς αφερεγγυότητας. Και από την άλλη πλευρά όμως, η απαίτηση πλήρους εκτέλεσης που φαίνεται να θέτει η οδηγία κρίνεται υπερβολικά αυστηρή όταν έχει ήδη ξεκινήσει η διαδικασία εκκαθάρισης, δεδομένου ότι η εκτέλεση μιας εντολής συνδέεται συνήθως άμεσα ή έμμεσα με την εκτέλεση αρκετών περαιτέρω εντολών. Για τον λόγο αυτόν, η ανατροπή μιας διαδικασίας που έχει ήδη ξεκινήσει θα είναι συχνά πολύ δύσκολη στην πράξη, ενώ θα οδηγεί ίσως σε απρόβλεπτα αποτελέσματα σε σχέση με το πρόσωπο αυτού που βλάπτεται τελικά από την ανατροπή και σε αυξημένο κίνδυνο του συστήματος.

Περαιτέρω, επισημαίνεται το εξής: Η γνώση του διαχειριστή κρίνεται από το αν έχει κινηθεί η διαδικασία του άρθρου 6, ειδοποίηση δηλαδή από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ωστόσο, η αρχή εκκαθάρισης (εκτέλεσης της εντολής) πρέπει να γίνεται εντός της ημέρας έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας. Αν λοιπόν ο διαχειριστής ειδοποιηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος την ημέρα (T+1) μετά την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας (T) και έχει ήδη ξεκινήσει στην T+1 την εκτέλεση της εντολής δεν προστατεύεται ο διαχειριστής μολονότι δεν γνώριζε την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας. Για τον λόγο αυτόν είναι εύλογο να τροποποιηθεί το άρθρο 3 παρ. 1 του ν. 2789/2000 έτσι ώστε η εντολή να είναι απρόσβλητη όταν η εκτέλεσή της έχει ξεκινήσει τη μέρα που ο διαχειριστής λαμβάνει γνώση σύμφωνα με το άρθρο 6. Αν λοιπόν ο διαχειριστής λάβει γνώση στο T+1, η εντολή δεν ανατρέπεται αν η εκτέλεσή της έχει αρχίσει στο T+1.

Επίσης, στη διάταξη αυτή γίνεται πλέον λόγος για έναρξη «εκτέλεσης» και όχι για έναρξη «εκκαθάρισης» εντολών, επειδή δεν προηγείται σε κάθε σύστημα διαδικασία οπωσδήποτε εκκαθάρισης πριν από τον διακανονισμό. Ο όρος «έναρξη εκτέλεσης» είναι αρκετά γενικός για να καταλαμβάνει όλες τις συναφείς περιπτώσεις.

Αφαιρέθηκε η επεξήγηση του όρου «διαχειριστής του συστήματος» (Διακανονιστής: Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή το Συμψηφιστικό γραφείο) επειδή ο ορισμός του όρου «διαχειριστής του συστήματος» υπάρχει παραπάνω και δεν δημιουργεί σχετικές αμφιβολίες.

Τροποποιήθηκε το άρθρο 3(3), με την εισαγωγή β' εδαφίου, προκειμένου να καταστεί σαφές ότι η έννομη τάξη αναγνωρίζει το αμετάκλητο της εντολής από το χρόνο που ορίζουν οι κανόνες του συστήματος, όπως επιβάλλει το υφιστάμενο άρθρο 5 της οδηγίας 98/26, το οποίο ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με το άρθρο 3(3) ν. 2789/2000.

Τα εδάφια γ' και δ' προστέθηκαν βάσει του άρθρου 1(8) της οδηγίας 2009/44, με μερικές τροποποιήσεις λεκτικές για να γίνει σαφέστερο και κυρίως να ανταποκρίνεται στο νόημα της οδηγίας.

Μεταφορά του κειμένου της οδηγίας με ορισμένες λεκτικές προσαρμογές ώστε να είναι πιο κατανοητό και να ανταποκρίνεται στο νόημα της οδηγίας (π.χ. διευκρινίζεται ότι όταν γίνεται λόγος για «χρονικό σημείο εισαγωγής» εννοείται το «χρονικό σημείο εισαγωγής μιας εντολής μεταβίβασης»).

Προστέθηκε εδάφιο β' στο υφιστάμενο άρθρο 7 του ν. 2789/2000, σε ενσωμάτωση του άρθρου 1 (9) της τροποποιητικής οδηγίας.

Το άρθρο 9(1) τροποποιήθηκε έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στην οδηγία, διατηρώντας πάντως τη συντακτική δομή του υφιστάμενου κειμένου.

Προστέθηκε πάντως ρύθμιση για τον τρόπο ρευστοποίησης της ασφάλειας που παρασχέθηκε σε συνάρτηση με σύστημα ή υπέρ κάποιας κεντρικής τράπεζας, για τον οποίο η οδηγία δεν έχει κάποια διάταξη. Συγκεκριμένα, έγινε παραπομπή στην παρ. 2, η οποία είχε προστεθεί με τον ν. 3601/2007, με την επιφύλαξη πάντως του ν. 3301/2004, ο οποίος απλοποιεί ακόμη περισσότερο τη διαδικασία ρευστοποίησης αφήνοντας μεγαλύτερη ελευθερία στα μέρη να διαμορφώσουν τους σχετικούς κανόνες.

Πρόκειται συγκεκριμένα για το άρθρο 4 του ν. 3301/2004, ωστόσο η παραπομπή γίνεται σε ολόκληρο τον νόμο έτσι ώστε να καταλαμβάνει και άλλες διατάξεις (πχ για τους ορισμούς των χρησιμοποιούμενων όρων ή για την υποχρέωση εμπορικά εύλογου τρόπου ρευστοποίησης).

Η 2η παράγραφος του άρθρου 9 ν. 2789/2000 τροποποιείται έτσι ώστε να ανταποκρίνεται στην 1η παράγραφο όσον αφορά τα πρόσωπα που δικαιούνται να ρευστοποιούν την ασφάλεια με τους περιγραφόμενους στην παράγραφο αυτή τρόπους. Έτσι απλοποιείται και το λεκτικό της διάταξης και αποφεύγονται τυχόν αντιφάσεις με την 1η παράγραφο.

Όσον αφορά το περιεχόμενό της, η 2η παράγραφος είναι αμφίβολο αν προσφέρει πραγματικά κάτι ενόψει του ν. 3301/2004 που απλοποιεί τις διαδικασίες ρευστοποίησης των ασφαλειών που παρέχονται στο πλαίσιο του νόμου αυτού. Η 2η παράγραφος έχει πάντως το πλεονέκτημα ότι

α) προσφέρει ασφάλεια δικαίου καθώς αίρει τυχόν αμφιβολίες σε σχέση με το αν η ασφάλεια που παρασχέθηκε υπάγεται ή όχι στον ν. 3301/2004 και

β) μπορεί να καλύψει την έλλειψη σχετικής συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά τον ν. 3301/2004: αν τα μέρη δεν συμφώνησαν κάτι για την ασφάλεια που παρέχεται εφαρμόζεται η 2η παράγραφος, η οποία κατά τούτο συνιστά ενδοτικό δίκαιο.

Γενικότερα πάντως οι ρυθμίσεις που εισάγονται με το άρθρο 9(2) θα πρέπει να θεωρηθεί ότι συνιστούν ενδοτικό δίκαιο, ισχύουν δηλαδή μόνο αν τα μέρη (ασφαλειοδότης και ασφαλειολήπτης) δεν έχουν συμφωνήσει κάτι διαφορετικό.

Προσαρμόστηκε η διάταξη στο κείμενο της οδηγίας και έγιναν ορισμένες απλοποιήσεις/ορολογικές διορθώσεις, έτσι ώστε να αποφεύγονται οι επικαλύψεις.

Δεν ρυθμίζεται στον νόμο το ζήτημα, αλλά διατηρείται η ευχέρεια έκδοσης της υπουργικής απόφασης που υπάρχει ήδη στον νόμο σχετικά με το αν και πότε θα εξομοιώνεται ο εμμέσως συμμετέχων με (αμέσως) συμμετέχοντα. Ρυθμίζονται όμως οι συνέπειες της τυχόν εξομώσεως για την ευθύνη του (αμέσως) συμμετέχοντα: Η όποια ευθύνη, αν υπάρχει, δεν μεταβάλλεται απλώς και μόνο λόγω της παραπάνω εξομώσεως.

Επί του άρθρου 43

Με το άρθρο αυτό ενσωματώνεται το άρθρο 2 της οδηγίας και τροποποιούνται διάσπαρτες διατάξεις του ν. 3301/2004 που αφορούν την παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας στους συμμετέχοντες στα συστήματα πληρωμών. Για λόγους συστηματικούς επιλέχθηκε η τροποποίηση ολόκληρων των άρθρων. Στη συνέχεια παρουσιάζονται οι επιμέρους αλλαγές που τροποποιούν περιπτώσεις ή παραγράφους των οικείων άρθρων.

Άρθρο 1(2)(β) ν. 3301/2004

Έγινε τροποποίηση του κειμένου του νόμου και όχι μόνο της παραπομπής επειδή τόσο στην ΠΔΤΕ 2588/2007 όσο και στην οδηγία 2006/48/ΕΚ δεν υπάρχει ορισμός για τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης, αλλά γίνεται αναφορά σε συγκεκριμένες τράπεζες οι οποίες υπάγονται στην εν λόγω έννοια.

Άρθρο 1(5) ν. 3301/2004:

Είναι συχνό το φαινόμενο να καταρτίζεται μεταξύ των μερών μια σύμβαση πλαίσιο και βάσει αυτής να καταρτίζονται στη συνέχεια επιμέρους συμβάσεις προφορικά. Οι επιμέρους αυτές συμβάσεις («πράξεις» κατά τη συνήθη οικονομική ορολογία) ενδέχεται μεν να επιβεβαιώνονται στη συνέχεια εγγράφως (ιδίως με φαξ ή email), δεσμεύουν όμως τους συμβαλλομένους ήδη από τη στιγμή της προφορικής τους κατάρτισης (βλ. λ.χ. το άρθρο 9(ε) της ISDA Master Agreement του 1992). Αυτό ισχύει για παράδειγμα σε συμβάσεις πώλησης τίτλων με σύμφωνο επαναγοράς (ρέπος): Οι επιμέρους πράξεις συχνά καταρτίζονται προφορικά και αποδεικνύονται με τις μεταφορές των πωλούμενων τίτλων και του τιμήματος στους λογαριασμούς πωλητή και αγοραστή. Η προτεινόμενη τροποποίηση επιτρέπει την εφαρμογή του ν. 3301/2004 και στις επιμέρους αυτές συμβάσεις αίροντας έτσι την αμφιβολία που θα δημιουργούσε η γενική πρόβλεψη για έγγραφο τύπο.

Επισημαίνεται πάντως ότι εδώ πρόκειται μόνο για τις (ενοχικές, αν πρόκειται για παροχή ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου) συμφωνίες επί χρηματοοικονομικών ασφαλειών, και όχι για τις εμπράγματες συμβάσεις που καταρτίζονται προς εκτέλεσή τους, οι οποίες πρέπει να αποδεικνύονται σύμφωνα με όσα ορίζει η παράγραφος 4.

Άρθρο 1(6) ν. 3301/2004:

Έχουν πλέον καταργηθεί οι παρ. 12 και 13 του άρθρου 16 του κ.ν. 2190/1920, οι οποίες εισήγαγαν ειδικές προϋποθέσεις για την πώληση ιδίων μετοχών. Συνεπώς δεν έχει νόημα η διατήρηση της παλιάς παρ. 6, αφού μάλιστα από πούθενά δεν προκύπτει ότι ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται επί ιδίων μετοχών του ασφαλειοδότη. Είναι όμως χρήσιμο να διευκρινιστεί ότι με την παροχή της ασφάλειας ο ασφαλειοδότης αποξενώνεται πλέον επαρκώς από τις μετοχές και δεν υποχρεούται να τις μεταβιβάσει για όσο χρόνο διαρκεί η ασφάλεια. Έτσι αίρονται αμφιβολίες ως προς το αν η ενεχύραση μετοχών θεωρείται μεταβίβαση κατά την έννοια του άρθρου 16 παρ. 6 και 8 κ.ν. 2190/1920. Επίσης, όταν η ασφάλεια παρέχεται ως μεταβίβαση κυριότητας, η προτεινόμενη παρ. 6 διευκρινίζει ότι οι προθεσμίες του άρθρου 16 παρ. 6 και 8 κ.ν. 2190/1920 δεν διακόπτονται (δεν ξεκινούν από την αρχή με την επανάκτηση των μετοχών), αλλά αναστέλλονται. Έτσι αποτρέπονται τυχόν καταστρατηγήσεις.

Άρθρο 2(1)(β) και (γ) ν. 3301/2004:

Στις απαιτήσεις δεν γίνεται λόγος για κυριότητα, γι' αυτό είναι αναγκαία η μεταβολή της χρησιμοποιούμενης ορολογίας με την προσθήκη στην κυριότητα του όρου δικαίωμα.

Αντικαθίσταται ο όρος «(υποκείμενο) περιουσιακό στοιχείο» με τον όρο «παρεχόμενη χρηματοοικονομική

ασφάλεια» για λόγους συνέπειας προς τη χρησιμοποιούμενη ορολογία στα άρθρα 1 παρ. 3, 2 παρ. 2 κλπ.

Αποκαθίσταται η συνέπεια της ορολογίας στο β) και γ). Βέβαια, η διαφοροποίηση της ορολογίας υπάρχει στην ίδια την οδηγία, όμως εν προκειμένω δεν έχει κάποιο νόημα η διατήρησή της για το ελληνικό δίκαιο. Σε αμφότερες τις περιπτώσεις κρίσιμη είναι η μεταβίβαση της κυριότητας ή η σύσταση του εμπράγματος δικαιώματος με σκοπό την εξασφάλιση των απαιτήσεων του ασφαλειοδότη.

Άρθρο 3(2) ν. 3301/2004:

Με την προτεινόμενη τροποποίηση επιχειρείται η πρόσδοση μεγαλύτερης σαφήνειας στον νόμο και η επίλυση των προβλημάτων που δημιουργεί η υφιστάμενη διάταξη. Ειδικότερα η επιφύλαξη για τον ν. 2844/2000 δεν δημιουργεί αντίθεση προς την οδηγία σύμφωνα με όσα προαναφέρονται για τη διάκριση των αποτελεσμάτων της εκχώρησης μεταξύ των μερών και τρίτων. Ούτως ή άλλως πάντως, ο ν. 2844/2000 εφαρμόζεται μόνο εφόσον τα μέρη επιλέξουν την καταχώριση στο ενεχυροφυλακείο. Επίσης γενικεύεται η αναφορά σε άυλους τίτλους και η εφαρμογή των οικείων κανόνων.

Άρθρο 3(3) ν. 3301/2004:

Η αναγγελία διατηρείται αποκλειστικά ως μέσο προστασίας του οφειλέτη, ο οποίος προστατεύεται, προπάντων από την καταβολή σε μη δικαιούχο αλλά και την άσκηση περαιτέρω άκυρων ενεργειών (λ.χ. σύμβαση άφεσης χρέους κλπ), από τις συνέπειες που θα είχε η εσφαλμένη γνώση του για τον πραγματικό δανειστή της απαίτησης, μετά από εκχώρηση ή ενεχύραση που δεν του έχει γνωστοποιηθεί. Ασφαλώς, η προστασία αυτή αποκλείει κάθε αξίωση κατά του οφειλέτη, ο οποίος δεν είναι υποχρεωμένος να στραφεί κατά του φαινομενικού δανειστή στον οποίο κατέβαλε για να αξιώσει επιστροφή των καταβληθέντων.

Η αναφορά στο άρθρο 460 καλύπτει τον τρόπο της αναγγελίας, έτσι ώστε, παρά τα προβλήματα της υφιστάμενης ρύθμισης του ΑΚ, να υπάρξει η αναγκαία συνέχεια με την εκχώρηση του κοινού δικαίου. Το ίδιο ισχύει και για τις συνθήκες υπό τις οποίες πρέπει να γίνει δεκτό ότι υποκαθίσταται η αναγγελία από τη γνώση του οφειλέτη: για τα θέματα αυτά ισχύουν τα ίδια με την εκχώρηση του κοινού δικαίου.

Όσον αφορά τα αποτελέσματά της, η αναγγελία διασπά κάθε προηγούμενο δεσμό του οφειλέτη με τον έως την αναγγελία δανειστή, ενώ πριν την αναγγελία ο οφειλέτης συνεχίζει να οφείλει αποκλειστικά στον μέχρι την αναγγελία δανειστή του. Αυτό ισχύει καταρχήν για όλες τις συνέπειες που έχει η μεταβολή του δανειστή για τον οφειλέτη, πχ αναφορικά με τη δυνατότητα συμψηφισμού (βλ. άρθρα 448 και 463 ΑΚ): Για τον οφειλέτη όλα τα αποτελέσματα της εκχώρησης επέρχονται μόνο με την αναγγελία.

Κατά τα λοιπά, η έλλειψη αναγγελίας δεν επηρεάζει την έννομη θέση τρίτων, παρά μόνο στον βαθμό που αυτό είναι αναγκαίο για την προστασία των δικαιωμάτων του οφειλέτη. Για παράδειγμα, η καταβολή (πριν από την αναγγελία) από τον οφειλέτη σε δανειστή που είχε ήδη εκχωρήσει την απαίτηση, αποσβήνει την απαίτηση και έναντι του πραγματικού δικαιούχου, ο οποίος είναι πλέον

υποχρεωμένος να στραφεί κατά του εκχωρητή που δέχτηκε την καταβολή και οδήγησε έτσι στην απόσβεση της απαίτησης, αν όχι ενδοσυμβατικά ή αδιοπρακτικά, πάντως με βάση την αξίωση αδικαιολόγητου πλουτισμού σύμφωνα με τις προϋποθέσεις των οικείων διατάξεων.

Στην ουσία γίνεται εν προκειμένω μεταφορά κατά βάση του γερμανικού δικαίου της εκχώρησης που θεωρεί έγκυρη την εκχώρηση μεταξύ εκχωρητή και εκδοχέα καθώς και έναντι όλων των τρίτων (π.χ. δανειστών τους), ταυτόχρονα όμως προστατεύει τον οφειλέτη. Εν προκειμένω μάλιστα η προστασία του οφειλέτη είναι πληρέστερη καθώς δεν αρκεί η απλή γνώση του για την εκχώρηση (πρβλ. άρθρο 407 ΓερμΑΚ), αλλά απαιτείται αναγγελία, ενώ με τον τρόπο αυτόν διατηρείται, όπως προαναφέρθηκε, η συνέχεια με το δίκαιο της κοινής εκχώρησης.

Για να μην υπάρχει αμφιβολία, διευκρινίζεται στο β' εδάφιο ότι εφόσον τα μέρη (εκχωρητής και εκδοχέας) επέλεξαν για την εκχώρηση ή ενεχύραση της απαίτησης τη δημοσίευση κατά τον ν. 2844/2000, εφαρμοστέες είναι πλέον αποκλειστικά οι διατάξεις του νόμου αυτού για την προστασία του οφειλέτη.

Άρθρο 4(3) ν. 3301/2004:

Το άρθρο 11 παράγραφος 3 του ν. 2548/1997 (Α' 259) είχε καταργηθεί, ήδη πριν από τη θέσπιση του ν. 3301/2004, από το άρθρο 19 ν. 2832/2000 (Α' 141). Αντίστοιχο σήμερα μπορεί να θεωρηθεί το άρθρο 9 παρ. 2 του ν. 2789/2000, το οποίο ουσιαστικά επιτρέπει όσα και ο ν. 3301/2004, ενδεχομένως δε και περισσότερα, αφού δεν προβλέπει για την εφαρμογή του σχετική ρύθμιση στην σύμβαση παροχής ασφάλειας. Για τον λόγο αυτόν, δεν αναφέρεται εδώ. Άλλωστε η απαρίθμηση σχετικών διατάξεων είναι ενδεικτική. Επίσης, το άρθρο 41 παρ. 1 του ν.δ. της 17.7.- 13.8.1923 έθετε κι αυτή κάποιους περιορισμούς που αντίκεινται στην οδηγία, γι' αυτό πρέπει να γίνει αναφορά σε όλο το άρθρο 41.

Επίσης διευκρινίζεται ότι ως «ρευστοποίηση» εννοείται τόσο η πώληση όσο και η κτήση της ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη κατά τις προηγούμενες παραγράφους.

Άρθρο 7α ν. 3301/2004:

Εισάγεται νέο άρθρο 7α, το οποίο συνιστά επαναδιατύπωση της υφιστάμενης παρ. 5 του άρθρου 4 με θετικό περιεχόμενο την θέσπιση της σχετικής υποχρέωσης του ασφαλειολήπτη.

Επί του άρθρου 44

Με τις διατάξεις του άρθρου 44 κυρώνεται, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κυρωμένου με νόμο Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, η από 18 Απριλίου 2011 απόφαση της 78ης Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της ανωτέρω Τράπεζας, περί τροποποίησης του Καταστατικού αυτής, για την οποία έχει εκδοθεί και η προβλεπόμενη Γνώμη της ΕΚΤ (CON/2011/36).

Συγκεκριμένα:

Με τις υπό στοιχεία α) και ζ) τροποποιήσεις συμπληρώνονται οι οικείες διατάξεις του Καταστατικού με την συμπερίληψη, μεταξύ των βασικών αρμοδιοτήτων της Τράπεζας της Ελλάδος, της εποπτείας της ιδιωτικής ασφάλισης, η οποία ανετέθη στην Τράπεζα με το ν. 3867/2010. Επί πλέον με την υπό στοιχείο ζ) τροποποίη-

ση συμπληρώνεται η απαρίθμηση των λοιπών εποπτευόμενων προσώπων του άρθρου 55Α'.

Με την υπό στοιχείο β) τροποποίηση η πρόβλεψη του ως ανωτέρω ν. 3867/2010 για την υποβολή προς τη Βουλή των Ελλήνων Ετήσιας Εκθεσης σχετικά με την άσκηση της εποπτικής αρμοδιότητας της Τράπεζας επί των ασφαλιστικών επιχειρήσεων εντάσσεται στο Καταστατικό και μάλιστα κατά τρόπο ευρύτερο, ώστε να περιλάβει και την εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία άλλωστε αποτελεί το μείζον και βαρύνον σκέλος της όλης αρμοδιότητας.

Με τις υπό στοιχεία γ), δ) και ε) τροποποιήσεις διασφαλίζεται η εναρμόνιση του Καταστατικού με το ευρωπαϊκό κοινοτικό δίκαιο, δεδομένης άλλωστε της υπεροχής του πρωτεύοντος και του παράγωγου αυτού δικαίου, ανεξαρτήτως της ιδιάζουσας νομικής φύσης του Καταστατικού.

Καταρχάς τροποποιείται ο περιορισμός του άρθρου 14 περ. α', κατά τον οποίο μόνο μέτοχοι ελληνικής υπηκοότητας μπορούν να ασκούν τα δικαιώματα των μετόχων στη γενική συνέλευση. Του λοιπού δυνατότητα άσκησης αυτών των δικαιωμάτων θα έχουν και οι μέτοχοι που προέρχονται από χώρες της Ε.Ε. (και του Ε.Ο.Χ.). Με τον τρόπο αυτόν η ρύθμιση εναρμονίζεται με την ελευθερία κινήσεως των κεφαλαίων, που κατοχυρώνεται στο άρθρο 63 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στοιχείο της οποίας είναι και η δυνατότητα κτήσης μετοχών και άσκησης των εξ αυτών δικαιωμάτων σε εταιρίες εδρεύουσες σε όλα τα κράτη - μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Περαιτέρω, με τις προτεινόμενες τροποποιήσεις διασφαλίζεται ότι το Καταστατικό εναρμονίζεται με την Οδηγία 2007/36/ΕΚ σχετικά με την άσκηση ορισμένων δικαιωμάτων από μετόχους εισηγμένων εταιριών. Ειδικότερα, με τη μεταβολή της κρίσιμης για το δικαίωμα συμμετοχής στη γενική συνέλευση «ημερομηνίας καταγραφής» (record date) του άρθρου 13 εδ. α, η οποία πλέον τοποθετείται όχι τρεις μήνες αλλά πέντε ημέρες πριν από τη διεξαγωγή της συνέλευσης, αποτρέπει τη δυσχέρεια της μεταβίβασης των μετοχών για υπερβολικά μακρό χρονικό διάστημα, στον χρόνο μεταξύ ημερομηνίας καταγραφής και διεξαγωγής της συνέλευσης. Επίσης, με την πρόβλεψη ότι τα πληρεξούσια έγγραφα για το δικαίωμα ψήφου πρέπει να κατατίθενται μόνο τρεις ημέρες πριν από τη διεξαγωγή της συνέλευσης, διευκολύνεται η ψήφος με πληρεξούσιο ως μέθοδος αποτελεσματικής άσκησης του δικαιώματος ψήφου. Άλλωστε, αυτή η τροποποίηση του άρθρου 17, κατά την οποία τα πληρεξούσια πρέπει να κατατίθενται μόνο τρεις, και όχι πλέον επτά, ημέρες πριν από τη συνέλευση, καθίσταται αναγκαία λόγω της τροποποίησης του άρθρου 13 εδ. α, βάσει της οποίας η ημερομηνία καταγραφής ορίζεται στις πέντε ημέρες πριν από τη συνέλευση, καθώς δεν είναι βέβαια δυνατόν να απαιτείται κατάθεση πληρεξουσίων εγγράφων πριν από την πάροδο της ημερομηνίας καταγραφής.

Με την υπό στοιχείο στ) προσθήκη εντάσσεται μεταξύ των συλλογικών οργάνων της Τράπεζας το Συμβούλιο Ασφάλισης, που ιδρύθηκε με το άρθρο 64 του ν. 3863/2010, προκειμένου να επιλαμβάνεται ζητημάτων της Τράπεζας ως φορέα κοινωνικής ασφάλισης του προσωπικού της. Κατά την ενσωμάτωση του εν λόγω οργάνου, ελήφθη πρόνοια, κατόπιν και των ειδικότερων παρατηρήσεων της προαναφερόμενης Γνώμης της ΕΚΤ, ώ-

στε οι αρμοδιότητες, η συγκρότηση και η σύνθεσή του να εναρμονίζονται απολύτως με την όλη δομή και λειτουργία της Τράπεζας και των καταστατικών της οργάνων, ιδίως του Γενικού Συμβουλίου της, εξ ονόματος του οποίου άλλωστε το Συμβούλιο Ασφάλισης ασκεί, βάσει του άρθρου 38 του Καταστατικού, την ευρεία αρμοδιότητά του σε κοινωνικοασφαλιστικά ζητήματα, με συμμετοχή μάλιστα Κυβερνητικού Επιτρόπου σε όσα από αυτά αφορούν τον κλάδο κύριας σύνταξης.

Με την προτεινόμενη υπό στοιχείο η) προσθήκη διευκολύνεται η ταχύτερη και αποτελεσματικότερη εκκαθάριση των εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικών προσώπων. Ειδικότερα, διασφαλίζεται ότι ο εκκαθαριστής θα λαμβάνει την αμοιβή και τα έξοδά του από την Τράπεζα, αν αυτή το κρίνει απαραίτητο, ώστε να μπορεί να προχωρεί η εκκαθάριση ανεξαρτήτως της περιουσιακής κατάστασης του υπό εκκαθάριση νομικού προσώπου. Η Τράπεζα, παρεμβαλλόμενη με αυτόν τον τρόπο στην κάλυψη της αμοιβής και των εξόδων, έχει αξίωση απόδοσης των δαπανών της από το υπό εκκαθάριση νομικό πρόσωπο, η οποία ικανοποιείται προ πάσης άλλης αξιώσεως από το προϊόν της εκκαθάρισης, αφού η Τράπεζα καθιστά δυνατή τη συνέχιση της εκκαθάρισης.

Επί του άρθρου 45

Με την παράγραφο 2 του προτεινόμενου άρθρου καταργούνται, προς αποφυγή σύγχυσης, οι διατάξεις εκείνες το περιεχόμενο των οποίων, με την κατά την προηγούμενη παράγραφο κύρωση της απόφασης περί τροποποίησης του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, ενσωματώνεται ήδη και μάλιστα κατά τρόπο αρτιότερο, στο εν λόγω Καταστατικό.

Επί του άρθρου 46

Με το άρθρο 46 κυρώνεται η από 24 Αυγούστου Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου «Ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων των Δήμων Ζωγράφου και Αχαρνών από το Υπουργείο Οικονομικών – Παράταση δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο πιστωτικών ιδρυμάτων» που δημοσιεύτηκε στο με αριθμό 183 Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (τεύχος Α)».

Επί του άρθρου 47

Με το άρθρο 47 τροποποιούνται οι διατάξεις του ν. 3943/2011 «Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής στελέχωση των ελεγκτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις» που αφορούν στην διαιτητική επίλυση φορολογικών διαφορών και το σώμα φορολογικών διαιτητών και με το άρθρο 48 τροποποιούνται διατάξεις του ν.δ. 400/1970 και του π.δ. 237/1986 που αφορούν το Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από ατυχήματα αυτοκινήτων.

Επί του άρθρου 48

Με το άρθρο 48 τροποποιείται το άρθρο 10 του ν.δ. 400/70 προκειμένου για την εναρμόνιση του με τα οριζόμενα στην οδηγία 17/2001. Ειδικότερα καταργείται η διάταξη του άρθρου 10 παρ. 1 του ν.δ. 400/41970 περί προτεραιότητας των απαιτήσεων από σχέση εξαρτημένης εργασίας επί του συνόλου της περιουσίας της ασφαλι-

στικής επιχείρησης στους κλάδους γενικών ασφαλίσεων όπως και στους κλάδους στους οποίους δεν τηρείται μαθηματικό απόθεμα, καθώς η προσθήκη της συγκεκριμένης παραγράφου (με το ν. 3557/2007 άρθρο 11, παράγραφος 2) αλλοιώνει τη πρόβλεψη της Οδηγίας 17/2001 «για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων». Ο εθνικός νομοθέτης έχει υιοθετήσει την επιλογή της περίπτωσης α) του άρθρου 10 της οδηγίας 2001/17 ΕΕ, η οποία προβλέπει ότι οι απαιτήσεις εξ ασφαλίσεως έχουν απόλυτη προνομιακή μεταχείριση έναντι οιασδήποτε άλλης απαιτήσεως κατά της ασφαλιστικής επιχείρησης ως προς τα στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία απαρτίζουν τις τεχνικές προβλέψεις. Η Οδηγία προβλέπει ότι τα κράτη - μέλη που έχουν επιλέξει την περίπτωση α) θα πρέπει να επιβάλλουν στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και στους αλληλασφαλιστικούς συνεταιρισμούς την τήρηση ειδικών μητρώων, προϋπόθεση που έχει εκπληρωθεί με την απόφαση 143/7/30.04.2009 του ΔΣ της ΕΠΕΙΑ. Σημειώνεται ότι όπως προβλέπει το άρθρο 11 της οδηγίας 2001/17/ΕΕ για τις απαιτήσεις των εργαζομένων έχει δημιουργηθεί και εφαρμόζεται στην Ελλάδα σύστημα εγγύησης αποδοχών σύμφωνα με το π.δ. 1/1990 «Προστασία Εργαζομένων σε Αφερέγγυο Εργοδότη».

Περαιτέρω, τροποποιείται το άρθρο 19 του π.δ. 237/1986, με σκοπό τον περιορισμό των υποχρεώσεων που ανατίθενται στο Επικουρικό Κεφάλαιο. Λαμβάνοντας υπόψη την «αρχή της επικουρικότητας» που διέπει τις καταβολές αποζημιώσεων από τον οργανισμό σύμφωνα με τα οριζόμενα στην οδηγία 84/5/ΕΟΚ, διαμορφώνεται κλίμακα που ικανοποιεί τους δικαιούχους «επικουρικά» δηλαδή συμπληρωματικά στο ποσό που θα μπορούν να λάβουν από την (κοινή) εκκαθάριση. Επίσης εισάγεται πλάφον αποζημιώσεων έτσι ώστε σε περίπτωση ζημίας ύψους άνω των 100.000 Ευρώ ο οργανισμός να αποζημιώνει έως 100.000 Ευρώ.

Περαιτέρω καταργείται η υποχρέωση του Επικουρικού Κεφαλαίου που ίσχυε σύμφωνα με τη παράγραφο 1 στοιχείο γ) του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 για αποζημίωση παθόντων από αυτοκινητικό ατύχημα που προκάλεσε ο υπαίτιος από πρόθεση. Η διάταξη αυτή λειτουργούσε μόνο εις όφελος των ασφαλιστικών εταιριών μεταθέτοντας το βάρος της επανεισπραξης από τον υπαίτιο (εκ προθέσεως ενεργούντα) στο Επικουρικό Κεφάλαιο το οποίο επιβαρύνεται με τα δικαστικά έξοδα. Η κατάργηση της διάταξης εναρμονίζεται πλήρως με την οδηγία 84/5/ΕΟΚ.

Επί του άρθρου 49

Με το άρθρο 49 κυρώνονται: α) η Σύμβαση-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) μαζί με τα τρία παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 16 Ιουνίου 2010 μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων Κρατών Μελών της Ευρωζώνης: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνι-

κή Δημοκρατία και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) β) η τροποποίηση της Σύμβασης- Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τέσσερα παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 30 Ιουνίου 2011, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων κρατών μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία και αφετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) και γ) η τροποποίηση της Σύμβασης Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) μαζί με τα τέσσερα παραρτήματά της, που υπογράφηκε την 1ην Σεπτεμβρίου 2011 μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων κρατών μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Εσθονία, Ιρλανδία, Ελληνική Δημοκρατία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF).

Οι τροποποιήσεις της σύμβασης πλαίσιο αποτελούν το νέο θεσμικό πλαίσιο του EFSF, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Συνόδου Κορυφής της Ευρωζώνης της 21ης Ιουλίου 2011. Ο νέος ρόλος του EFSF συνιστά τη βασική απάντηση της Ευρωζώνης στις πιέσεις που ασκούν οι αγορές και η όσο γίνεται ταχύτερη ενεργοποίηση του μηχανισμού αυτού έχει κρίσιμη σημασία και για την εφαρμογή του ελληνικού προγράμματος, αλλά και γενικότερα για την ικανότητα της Ευρωζώνης να διαχειρίζεται κρίσεις, όπως αυτή που εξελίσσεται τα τελευταία χρόνια και πλήττει ιδιαίτερα τη χώρα μας.

Επί του άρθρου 50

Με το άρθρο 50 προβλέπεται ο χρόνος έναρξης ισχύος των συμβάσεων που κυρώνονται με το άρθρο 49.

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2011

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ,
ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ
ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ

Ευάγ. Βενιζέλος

Μ. Χρυσοχοϊδης

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ,
ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ
ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ
ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ

ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ

Μ. Παπαϊωάννου

Γ. Κουτρουμάνης

ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Με το άρθρο 1 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 62 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 62

Εποπτικά μέτρα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου και των σχετικών αποφάσεων της να προβαίνουν έγκαιρα στις απαραίτητες ενέργειες ή να λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα προκειμένου να αντιμετωπιστούν ελλείψεις ή αδυναμίες.
2. Για το σκοπό της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει από αυτή, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και τα ακόλουθα:
 - α) την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ύψους που ορίζεται με τις εκάστοτε γενικής εφαρμογής σχετικές αποφάσεις της περί κεφαλαιακής επάρκειας,
 - β) τη βελτίωση των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζονται με βάση τα άρθρα 26 και 28 του παρόντος νόμου,
 - γ) την εφαρμογή μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού,
 - δ) τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων τους ή το δίκτυο τους,
 - ε) τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματά τους,
 - στ) τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει ειδικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ορίου που καθορίζεται με τις γενικής ισχύος περί κεφαλαιακής επάρκειας αποφάσεις της, κατά τις διατάξεις του άρθρου 2 του παρόντος νόμου, στα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή των άρθρων 26 και 28 του παρόντος νόμου και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ή στα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία κατέληξε σε αρνητικές διαπιστώσεις στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενήργησε με βάση τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου, εφόσον κρίνει σε αμφότερες τις περιπτώσεις, ότι η μεμονωμένη

εφαρμογή άλλων μέτρων δεν θα αποφέρει ικανοποιητικά αποτελέσματα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν η οικονομική αξία των στοιχείων πιστωτικού ιδρύματος, που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, μειωθεί κατά ποσοστό μεγαλύτερο του 20% των ιδίων κεφαλαίων του λόγω αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, η οποία υπερβαίνει το μέγεθος που έχει καθοριστεί για το σκοπό αυτόν με τις γενικής ισχύος αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

β) Όταν οι εντός ομίλου συναλλαγές που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 38 του παρόντος νόμου θέτουν σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος.

5. Προκειμένου να αποτραπούν η άσκηση επιρροής ή καταστάσεις προερχόμενες από οποιοδήποτε από τα φυσικά πρόσωπα, μετόχους που αναφέρονται στο άρθρο 24 του παρόντος νόμου, που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή να δημιουργήσουν δυσχέρειες στην άσκηση εποπτείας ή να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητες τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος και αφού ακούσει τις απόψεις τους, υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει Κυρώσεις σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 64 του παρόντος νόμου.

Με το άρθρο 3 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 63 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 63

Παράταση χρόνου εκπλήρωσης υποχρεώσεων - Διορισμός Επιτρόπου

1. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων είναι δυνατόν, για λόγους προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του, να δοθεί, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται μετά από προηγούμενη ακρόαση των κατά την περίπτωση (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου υπεύθυνων προσώπων του πιστωτικού ιδρύματος, παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι δύο (2) μηνών, που μπορεί να παραταθεί, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για έναν (1) ακόμη μήνα. Με

την ίδια ως άνω απόφαση και για το αυτό χρονικό διάστημα διορίζεται Επίτροπος, εκτός εάν Επίτροπος έχει ήδη διορισθεί στο πιστωτικό ίδρυμα. Κατά τα η διάρκεια της ως άνω παράτασης αναστέλλονται οι προθεσμίες και η άσκηση των διαδικαστικών πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του πιστωτικού ιδρύματος.

Το ίδιο ισχύει για τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων και κήρυξης της πτώχευσης. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων τερματίζεται αυτοδικαίως με τη λήξη της αναφερόμενης στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος προθεσμίας, μπορεί δε να αρθεί, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, και πριν από την πάροδο του χρόνου που ορίζεται στην προγενέστερη απόφαση. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων δεν συνιστά καθεαυτή περίπτωση "μη διαθέσιμης κατάθεσης" κατά την έννοια του άρθρου 6 του ν. 2832/2000 (ΦΕΚ 141 Α'), όπως ισχύει, ούτε περίπτωση παύσης πληρωμών κατά την έννοια του άρθρου 526 Εμπ. Νόμου.

2. α) Όταν συντρέχει μία εκ των περιπτώσεων υπό στοιχεία (iv), (v) και (vi) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, αντί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα Επίτροπο.

β) Πριν από το διορισμό του Επιτρόπου η Τράπεζα της Ελλάδος διατυπώνει εγγράφως την εξακριβωθείσα παράβαση και τη γνωστοποιεί στο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο υποχρεούται να υποβάλει, εντός μηνός από τη γνωστοποίηση, τις απόψεις του επί της παραβάσεως. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καλέσει τα κατά την περίπτωση (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου υπεύθυνα πρόσωπα του πιστωτικού ιδρύματος να αναπτύξουν και προφορικώς ενώπιον αυτής τις απόψεις τους.

γ) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του Επιτρόπου, κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι άκυρη εάν δεν συνέπραξε και ο Επίτροπος.

δ) Εντός του χρόνου που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, Επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει προς αυτή έκθεση για την κεφαλαιακή επάρκεια και την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος.

ε) Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν της υποβληθείσας έκθεσης του Επιτρόπου και από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύνανται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης του στον Επίτροπο.

στ) Ο Επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Η αμοιβή και το εν γένει κόστος που συνεπάγεται η άσκηση των καθηκόντων του Επιτρόπου καλύπτεται από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο έχει διορισθεί Επίτροπος, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

ζ) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να αντικαθίσταται ο Επίτροπος ή να τερματίζεται το έργο του.

3. Όταν δυνάμει δικαστικής αποφάσεως προκύπτει άμεσα ή έμμεσα θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει Επίτροπο, ο οποίος ασκεί τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος για διάστημα τριών (3) έως έξι (6) μηνών που μπορεί να παρατείνεται. Στις περιπτώσεις αυτές εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου.

Με το άρθρο 5 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 68 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 68

Εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3458/2006 (ΦΕΚ 94 Α'), όπως ισχύει:
 - α) Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος νόμου, αυτό τίθεται υπό εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία διορίζει για το σκοπό αυτόν έναν ή περισσότερους εκκαθαριστές.
 - β) Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο οριζόμενος από την Τράπεζα της Ελλάδος εκκαθαριστής.
 - γ) Ο εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
 - δ) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης περί εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να περιορίζει και άλλες εργασίες του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.
 - ε) Από τη δημοσίευση της απόφασης περί εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να κηρυχθεί σε πτώχευση. Διαδικασία πτώχευσης που τυχόν έχει αρχίσει διακόπτεται.
2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

Με το άρθρο 6 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 69 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 69

Επιμέτρηση - Είσπραξη προστίμων - Δημοσιοποίηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί επιβολής κυρώσεων - Αστική ευθύνη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Κατά την επιμέτρηση των προστίμων και λοιπών κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνονται υπόψη, ιδίως, το είδος και η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος νόμου, η ανάγκη πρόληψης παρόμοιων παραβάσεων, καθώς και οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις επί των συναλλασσομένων με το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.
2. Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται εντός προθεσμίας οριζόμενης με γενικής ισχύος απόφαση της, αποτελούν έσοδα του Δημοσίου και εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων.
3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 63 και 68 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος με τις οποίες επιβάλλονται Κυρώσεις μπορεί να δημοσιοποιούνται, για την ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά, εφόσον αυτή κρίνει ότι η σχετική δημοσιοποίηση δεν συνδέεται με τις εποπτικές απαιτήσεις που θεσπίζονται με τον παρόντα νόμο και δεν είναι πιθανό να δημιουργήσει κίνδυνο σοβαρής διατάραξης των χρηματοπιστωτικών αγορών ή δυσανάλογης ζημίας στα ενδιαφερόμενα μέρη.
5. Ο Διοικητής, οι Υποδιοικητές, τα μέλη συλλογικών οργάνων και το εν γένει προσωπικό της Τράπεζας της Ελλάδος δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός εάν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται με δόλο.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται η περίπτωση (γ) στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 2

Ίδρυση "Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεω και Επενδύσεων" (ΤΕΚΕ)

2. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι:

α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 3 του παρόντος νόμου και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και

β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές-πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 3 του παρόντος νόμου και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, για απαιτήσεις που απορρέουν από την παροχή "καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών", ως τέτοιων νοουμένων, για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου, των επενδυτικών υπηρεσιών που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ 195 Α') παράγραφοι 1 (α) - (δ), (στ), (ζ) και της παρεπόμενης υπηρεσίας της παραγράφου 2 (α) του ίδιου άρθρου, με στόχο τη συμβολή στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 6 του άρθρου 2 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 2

Ίδρυση "Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων" (ΤΕΚΕ)

6. Το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης α' της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου ("Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων" του ΤΕΚΕ) είναι σαφώς διακριτό από το ενεργητικό του που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου ("Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων" του ΤΕΚΕ), κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον παρόντα νόμο.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται παράγραφος 2α , στην παράγραφο 2 του άρθρου 3 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 3

Υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 4 του άρθρου 27, Στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα κατά την έννοια της περίπτωσης α' της

παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ 178 Α') πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον παρέχουν μία τουλάχιστον από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, κατά την έννοια της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται εδάφιο στην περίπτωση α της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 4

Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

3. α) Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, που προκύπτουν από τους πόρους της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων καταθετών, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του, το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ δανείζεται τα απαιτούμενα κεφάλαια από τα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα ή/και από άλλες πηγές. Για τα ποσά των δανείων αυτών εγγυώνται τα συμμετέχοντα στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα. Οι όροι των εν λόγω δανείων και εγγυήσεων καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ, λαμβάνοντας υπόψη την αναλογία συμμετοχής κάθε πιστωτικού ιδρύματος στην τακτική εισφορά του προηγούμενου έτους.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η υποπερίπτωση (iv) της περίπτωσης (στ) της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 4

Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

4. στ) Η καταβολή των αναλογουσών κατά πιστωτικό ίδρυμα εισφορών πραγματοποιείται με πίστωση των αναφερόμενων κατωτέρω λογαριασμών του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, ως εξής:
 - iv) Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ με αιτιολογημένη απόφαση του που λαμβάνεται με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 8 του άρθρου 23 του παρόντος νόμου δύναται να αποφασίζει την τοποθέτηση των διαθεσίμων που προορίζονται για την ασφάλιση των καταθέσεων σε τίτλους, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της περίπτωσης στ' υπό στοιχείο (i) της παρούσας παραγράφου, εφόσον, κατά την εύλογη κρίση του:

- οι τοποθετήσεις αυτές παρέχουν ισοδύναμη ασφάλεια και
- μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 16 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 4

Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψη Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

16. Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ αποκτά αυτοδικαίως απαιτήσεις κατά του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος για ποσά που καταβάλλονται σε καταθέτες-πελάτες του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος από το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, καθώς και από το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων πέραν της ατομικής μερίδας του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για κάθε άλλη δαπάνη ή ποσό, που βαρύνουν το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ και συνδέονται με τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων.

Τυχόν εισπραττόμενα από το ΤΕΚΕ κατά τα ανωτέρω ποσά κατανέμονται μεταξύ του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ και του ενεργητικού του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων αναλόγως της τάξης, καθώς και του ποσοστού κατά το οποίο τα καταβληθέντα ποσά είχαν βαρύνει το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και το ενεργητικό του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν διαγράφονται οι λέξεις «σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α΄)» της περίπτωσης α της παραγράφου 2 του άρθρου 9 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 9

Καλυπτόμενες καταθέσεις - Όριο κάλυψης

- 2.α) Η αποζημίωση για το σύνολο των καλυπτόμενων καταθέσεων του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α΄).

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθενται οι λέξεις «εν όλω ή εν μέρει» στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 13

Ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών πελατών

1. Το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους καταθέτες εφόσον μια κατάθεση καταστεί μη διαθέσιμη. Μια κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη όταν οφείλεται, είναι ληξιπρόθεσμη και δεν έχει καταβληθεί από συμμετέχον στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τους νόμιμους και συμβατικούς της όρους και συντρέχει μία από τις προϋποθέσεις της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίστανται η παράγραφος 3 του άρθρου 20 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 20

Παραγραφή αξιώσεων - Αναστολή καταβολής αποζημιώσεων -Υποκατάσταση στα δικαιώματα των καταθετών και επενδυτών-πελατών

3. Με την επιφύλαξη του στοιχείου iii της περίπτωσης στ' της παραγράφου 4 του άρθρου 4 και της παραγράφου 10 του άρθρου 7 του παρόντος νόμου, το ΤΕΚΕ υποκαθίσταται στα δικαιώματα των αποζημιωθέντων καταθετών και επενδυτών- πελατών και για ποσό ίσο προς τις πληρωμές του προς αυτούς και κατατάσσεται στην ίδια τάξη με τους καταθέτες κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, το ΤΕΚΕ κατατάσσεται στη σειρά που προβλέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία για τις απαιτήσεις του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997 κατά οφειλέτη-ΕΠΕΥ, όπως ισχύει.

Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται εδάφιο στην παράγραφο 1 του άρθρου 23 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:

Άρθρο 23

Διοίκηση ΤΕΚΕ - Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου ΤΕΚΕ

1. Το ΤΕΚΕ διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.). Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ένας εκ των Υποδιοικητών της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τα υπόλοιπα οκτώ (8) μέλη, ένα (1) προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, τρία (3) από την Τράπεζα της Ελλάδος, τρία (3) από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και ένα (1) από την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

Με το άρθρο 8 του Σ/Ν αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο του ορισμού «μέτρα εξυγίανσης» του άρθρου 3 του Ν. 3458/2006, που έχει ως εξής:

Άρθρο 3

Ορισμοί

Κατά την έννοια του παρόντος νόμου νοούνται ως:

"Κράτος - μέλος καταγωγής": το κράτος - μέλος καταγωγής κατά την έννοια της παρ. 7 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

"Κράτος - μέλος υποδοχής": το κράτος - μέλος υποδοχής, κατά την έννοια της παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

- "Υποκατάστημα": υποκατάστημα κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.
- "Αρχές αρμόδιες": οι αρμόδιες αρχές των κρατών
- μελών της Ε.Κ. κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

Στην Ελλάδα αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 18 του ν. 2076/1992 για τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

- "διαχειριστής": πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των μέτρων εξυγίανσης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, ως διαχειριστής νοείται:

- α) ο Επίτροπος που διορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε εφαρμογή του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') ή σε εφαρμογή της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 22 του ν. 2076/1992,
- β) κάθε άλλο πρόσωπο ή όργανο οριζόμενο από τις ελληνικές διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση μέτρων εξυγίανσης.
- "διοικητικές ή δικαστικές αρχές": οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές των κρατών - μελών που είναι αρμόδιες για τα μέτρα εξυγίανσης ή για τις διαδικασίες εκκαθάρισης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο:

- α) αρμόδια διοικητική αρχή για το διορισμό Επιτρόπου πιστωτικού ιδρύματος, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 και του άρθρου 22 του ν. 2076/1992, για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 8 του ν. 2076/1992 και του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 και για το διορισμό εκκαθαριστή, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 9 του ν. 1665/1951, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος,
- β) σε περίπτωση πτωχευτικής διαδικασίας δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 525 έως 707 του β.δ. της 19.4./11.5.1835 και των άρθρων 1 έως 21 του α.ν. 635/1937, το καθ' ύλην αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο,
- γ) κάθε άλλη διοικητική ή δικαστική αρχή που καθίσταται, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, αρμόδια για μέτρα εξυγίανσης ή για διαδικασία εκκαθάρισης.
- "μέτρα εξυγίανσης": τα μέτρα τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος και είναι δυνατόν να θίξουν προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής των πληρωμών, αναστολής των εκτελεστικών μέτρων ή μείωσης των απαιτήσεων.

Αυτά, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο είναι:

- α) ο διορισμός Επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος σε εφαρμογή του άρθρου 8 του ν. 1665/1951,
- β) η παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος, σε εφαρμογή της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 22 του ν. 2076/1992, του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι δύο (2) μηνών που μπορεί να ανανεωθεί με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για έναν (1) ακόμα μήνα, καθώς και ο διορισμός με την ίδια πράξη και για το ίδιο χρονικό διάστημα Επιτρόπου,
- γ) κάθε άλλο μέτρο που προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις που έχει ως περιεχόμενο τα "μέτρα εξυγίανσης", όπως αυτά ορίζονται παραπάνω.
- "εκκαθαριστής": κάθε πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, εκκαθαριστής είναι κάθε πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις ελληνικές διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης, όπως αυτές ορίζονται στο παρόν.

- "διαδικασίες εκκαθάρισης": οι συλλογικές διαδικασίες τις οποίες κινούν και ελέγχουν οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές με σκοπό τη

ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων υπό την εποπτεία των αρχών αυτών, ακόμη και όταν η διαδικασία αυτή περατώνεται με πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, διαδικασίες εκκαθάρισης είναι:

- α) η διαδικασία θέσης πιστωτικού ιδρύματος υπό εκκαθάριση, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 1665/1951 σε συνδυασμό με την απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής 975/1/12.7.1956 "περί κανονισμού εκκαθαρίσεως τραπεζών εν ανακλήσει αδείας λειτουργίας των" και με τη διάταξη του άρθρου 1 παρ. 1 του ν. 2330/1995,
- β) η πτωχευτική διαδικασία κατά τις διατάξεις των άρθρων 525 έως 707 του β.δ. της 19.4./11.5.1835 και κατά τα άρθρα 1 έως 21 του α.ν. 635/1937,
- γ) κάθε συλλογική διαδικασία την οποία κινεί και ελέγχει η ελληνική διοικητική ή δικαστική αρχή, με περιεχόμενο αυτό των "διαδικασιών εκκαθάρισης" όπως παραπάνω ορίζονται.
 - "οργανωμένη αγορά": η οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παρ. 14 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.
 - "τίτλοι": οι τίτλοι που αναφέρονται στο στοιχείο ι της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.

Με το άρθρο 29 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση ιστ' της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

Άρθρο 4

Ορισμοί

3. "Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός":

στ) Οι ταχυδρομικές εταιρείες στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων.

Με το άρθρο 29 του Σ/Ν προστίθενται οι λέξεις «- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» στο τέλος του εδάφιου α' της παραγράφου 2 του άρθρου 6 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

Άρθρο 6

Αρμόδιες αρχές

2. Αρμόδιες αρχές είναι:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για:

- τα πιστωτικά ιδρύματα,
- τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,
- τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος
- τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων,
- τις εταιρείες παροχής πιστώσεων,
- τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιστ' της παρ. 3 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου,
- τις ταχυδρομικές εταιρείες, στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια της εποπτείας της επί των εταιρειών αυτών, συνεργάζεται με το Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών και με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων.

Με το άρθρο 29 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 17 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

Άρθρο 17

Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη

5. Κατά παρέκκλιση των στοιχείων α', β' και δ' του άρθρου 12 της παρ. 1 του άρθρου 13 και της παρ. 1 του άρθρου 14, τα Υπόχρεα πρόσωπα δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις επαλήθευσης της ταυτότητας, όσον αφορά:

δ) το ηλεκτρονικό χρήμα, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 14 του ν. 3148/2003 (ΦΕΚ 136 Α') εφόσον η νομισματική αξία που είναι αποθηκευμένη στο ηλεκτρονικό υπόθεμα, αν αυτό δεν μπορεί να επαναφορτιστεί, δεν υπερβαίνει τα εκατόν πενήντα (150) ευρώ ή εφόσον το ηλεκτρονικό υπόθεμα μπορεί να επαναφορτιστεί, το συνολικό ποσό των συναλλαγών για ένα ημερολογιακό έτος δεν υπερβαίνει τα δύο χιλιάδες πεντακόσια (2.500) ευρώ. Εάν ο κομιστής εξαργυρώσει, βάσει της παρ. 6 του άρθρου 14 του ν. 3148/2003, ποσό χιλίων (1.000) ευρώ ή μεγαλύτερο κατά το ίδιο ημερολογιακό έτος, απαιτείται η επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητας του.

Με το άρθρο 30 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 2

Ορισμοί

Με την επιφύλαξη των ειδικών ορισμών που περιέχονται στα Κεφάλαια Ζ' και Ι Γ', κατά τον παρόντα νόμο νοούνται ως:

1. Πιστωτικό ίδρυμα:

α) επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων για λογαριασμό της, ή

β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 19 του παρόντος άρθρου.

Με το άρθρο 30 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 11 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 2

Ορισμοί

11. Χρηματοδοτικό ίδρυμα: Επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα υπό στοιχεία β'-ιβ', της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του παρόντος νόμου.

Με το άρθρο 33 του Σ/Ν προστίθενται νέες παράγραφοι 8 και 9 στο άρθρο 25 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 25

Περιεχόμενο και μέσα άσκησης της εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου:
 - α) επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους στην αλλοδαπή σε ατομική βάση και σε ενοποιημένη βάση,
 - β) επί των εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες χώρες.
2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 21 του παρόντος νόμου, τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα κράτη-μέλη της Ε.Ε. υπάγονται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους καταγωγής.
3. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας και των διατάξεων του Καταστατικού της, η εποπτεία που ασκεί η

Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως μέσω της αποφυγής συγκέντρωσης κινδύνων και της διασφάλισης της συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 26, 27, 28 και 29 του παρόντος νόμου.

4. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά πιστωτικό ίδρυμα, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της επιτόπιων ελέγχων.
5. Στο πλαίσιο των προβλεπόμενων στις παραγράφους 3 και 4 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ιδίως τις ακόλουθες επί μέρους αρμοδιότητες:

α) Αξιολογεί:

- i) τις στρατηγικές, τις εσωτερικές ρυθμίσεις τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, θεσπίζοντας τα απαιτούμενα κριτήρια, με στόχο τη διασφάλιση της συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του παρόντος νόμου και ii) τους κινδύνους τους οποίους τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν.

Η εξέταση και η αξιολόγηση, που προβλέπονται στο προηγούμενο εδάφιο, πραγματοποιούνται κατά το εύρος και με τη συχνότητα που απαιτείται προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εκτίμηση από την Τράπεζα της Ελλάδος του βαθμού κατά τον οποίο οι στρατηγικές, οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα ίδια κεφάλαια τους διασφαλίζουν την ορθολογική διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων που αυτά αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν, περιλαμβανομένου του κινδύνου επιτοκίου από τις δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η κατά τα ανωτέρω εξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιούνται σε ετήσια, τουλάχιστον, βάση και για τον προσδιορισμό του εύρους τους λαμβάνονται υπόψη το μέγεθος, η συστημική σπουδαιότητα, η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του κάθε πιστωτικού ιδρύματος, με βάση την αρχή της αναλογικότητας.

- β) Καθορίζει τα κριτήρια και τις εν γένει υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση εκ μέρους τους ή και την παράλειψη της δημοσιοποίησης στοιχείων πληροφοριών, με βάση το άρθρο 29 του παρόντος νόμου και επιπλέον δύναται να καθορίζει:

i) περισσότερα στοιχεία για δημοσιοποίηση και μεγαλύτερη συχνότητα για μια ή περισσότερες από τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται κατ' εφαρμογή της ανωτέρω περιπτώσεως (i),

ii) προθεσμίες δημοσιοποίησης,

iii) μέσα και τρόπους δημοσιοποίησης, διαφορετικά από εκείνα που ισχύουν για τις ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων,

iv) τη χρησιμοποίηση ειδικών μέσων επαλήθευσης για τις δημοσιοποιήσεις που δεν καλύπτονται από τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και

vi) τις δημοσιοποιήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που πραγματοποιούνται δυνάμει άλλων διατάξεων της νομοθεσίας, τις οποίες θεωρεί ισοδύναμες προς τις απαιτούμενες κατ' εφαρμογή της περίπτωσης (i) του παρόντος εδαφίου.

γ) Καθορίζει τα κριτήρια:

i) Για την αναγνώριση των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης ως επιλέξιμων, ανεξαρτήτως της χώρας έδρας τους, για τους σκοπούς εφαρμογής των αποφάσεων της περί των "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", ώστε να διασφαλίζεται ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης που εφαρμόζουν πληροί τις προϋποθέσεις αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και διαφάνειας, υπόκειται σε διαρκή αναθεώρηση για ενδεχόμενη αναπροσαρμογή της, καθώς και ότι η εκάστοτε προκύπτουσα αξιολόγηση είναι αξιόπιστη και διενεργείται με διαφανή τρόπο.

ii) Για τον προσδιορισμό με αντικειμενικό και συνεπή τρόπο των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που καθορίζονται με βάση την αναφερόμενη στην πιο πάνω περίπτωση (i) απόφαση της, με τις οποίες πρέπει να αντιστοιχίζεται κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση που πραγματοποιείται από επιλέξιμο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης.

δ) Δύναται να αναγνωρίζει, χωρίς να προβεί ή ίδια, κατά περίπτωση, σε αξιολόγηση ή αντιστοίχιση:

i) έναν εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης ως επιλέξιμο σύμφωνα

με την περίπτωση (i) της ως άνω υποπαραγράφου γ' του παρόντος άρθρου,

εφόσον αυτός ο οργανισμός έχει αναγνωριστεί από τις αρμόδιες αρχές άλλων

κρατών-μελών, καθώς και

- ii) την αντιστοίχιση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων του κατά την ανωτέρω

περίπτωση αναγνωρισμένου οργανισμού, την οποία έχουν καθορίσει οι αρμόδιες

αρχές άλλων κρατών-μελών.

- ε) Καθορίζει το είδος και τη συχνότητα υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά

ιδρύματα και τις επιχειρήσεις που υπόκεινται στην εποπτεία της με βάση τον

παρόντα νόμο.

- στ) Δύναται να επιτρέπει τη χρήση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοληπτικών

αξιολογήσεων οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων για τους σκοπούς στάθμισης

ανοιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, σύμφωνα

με τις αποφάσεις της περί των "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών

Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", εάν πληρούται μία

από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) πρόκειται για συναινετική βαθμολόγηση κινδύνου από οργανισμούς εξαγωγικών

πιστώσεων που συμμετέχουν στο "Διακανονισμό περί κατευθυντηρίων γραμμών

στον τομέα των εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες τυγχάνουν δημόσιας

στήριξης" του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης

(Ο.Ο.Σ.Α.) ή

- ii) ο οργανισμός εξαγωγικών πιστώσεων δημοσιεύει τις πιστοληπτικές

αξιολογήσεις του και εφαρμόζει τη μεθοδολογία που έχει συμφωνηθεί στο

πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α. και η πιστοληπτική αξιολόγηση συνδέεται με ένα από τα

οκτώ ελάχιστα ασφάλιστρα εξαγωγικών πιστώσεων (Ε.Α.Ε.Π.) που προβλέπονται από τη μεθοδολογία αυτή.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες

και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά εποπτευόμενα από αυτήν

πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους

όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και σαφήνειας.

7. Οι κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται

με Πράξη του Διοικητή της ή εξουσιοδοτημένου από αυτόν οργάνου. Με όμοια

Πράξη δύνανται να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί

ενσωμάτωσης των κοινοτικών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι

ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση προς τις κοινοτικές διατάξεις

που αφορούν κατά κύριο λόγο τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της

Τράπεζας της Ελλάδος. Για την άσκηση, ειδικώς, της νομοθετικής εξουσίας, που

αφορά στην ενσωμάτωση της κοινοτικής νομοθεσίας, απαιτείται η προηγούμενη

ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

Με το άρθρο 34 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 41 του Ν.

3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 41

Συντονιστικός ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των "μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ε.Ε." και των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από "μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Ε.Ε.", με βάση τον παρόντα νόμο, οφείλει, τόσο σε περίοδο ομαλής λειτουργίας όσο και σε περίπτωση κρίσης που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη-μέλη όπου επιχειρήσεις υποκείμενες στην εν λόγω εποπτεία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας:

- α) να συντονίζει τη συγκέντρωση και τη γνωστοποίηση στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών των σχετικών και ουσιωδών για την άσκηση της εποπτείας πληροφοριών, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 42 του παρόντος νόμου,
- β) να σχεδιάζει και να συντονίζει σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών τις εποπτικές ενέργειες, που αφορούν στην εφαρμογή του παρόντος νόμου και της σχετικής κοινοτικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων αυτών που συνδέονται με την εφαρμογή της παραγράφου 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου.

Με το άρθρο 35 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 43 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 43

Ενημέρωση αρμόδιων και λοιπών

Αρχών σε περίπτωση κρίσης

Σε περίπτωση κρίσης εντός τραπεζικού ομίλου, που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε οποιοδήποτε από

τα κράτη-μέλη, όπου επιχειρήσεις του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, η

Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την

άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος

νόμου ειδοποιεί, το συντομότερο δυνατό, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου

60, του παρόντος νόμου τις εμπλεκόμενες, κατά περίπτωση, κεντρικές τράπεζες,

ή τους τυχόν άλλους οργανισμούς που ασκούν νομισματική πολιτική σε κράτη-

μέλη, καθώς και τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των πιστωτικών

ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, των ασφαλιστικών

επιχειρήσεων και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

Με το άρθρο 36 του Σ/Ν εισάγεται νέο άρθρο 43α πριν το άρθρο 44 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 44

Ειδικά θέματα συνεργασίας μεταξύ

των Αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις λοιπές εμπλεκόμενες

αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών, προκειμένου:

α) να αποφασισθεί, από κοινού, εάν θα εγκριθεί η αίτηση που υποβάλλεται από

"μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε." και τις θυγατρικές του, ή

από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας "μητρικής χρηματοδοτικής

εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ε.Ε." για τη χορήγηση της έγκρισης

που απαιτείται σύμφωνα με την περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 27

του παρόντος νόμου και

β) να προσδιοριστούν με την πιο πάνω απόφαση οι όροι και προϋποθέσεις που

πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγηση της.

2. Η αίτηση για την πιο πάνω έγκριση υποβάλλεται στην αρμόδια αρχή που είναι

επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση των

προαναφερόμενων επιχειρήσεων, καθώς και με τα καθήκοντα του άρθρου 41 του

παρόντος νόμου, ανεξάρτητα από την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, η

οποία εκάστοτε έχει προηγηθεί με σκοπό τη διευκόλυνση της σχετικής διαδικασίας. Η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια, στο

πλαίσιο συμμετοχής της στις κατά τα ανωτέρω διαβουλεύσεις για τη λήψη κοινής

σχετικής απόφασης εντός έξι (6) μηνών, το αργότερο, από την παραλαβή της

πλήρους αίτησης. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως

αρμόδια αρχή, κατά τα αναφερόμενα στην πιο πάνω παράγραφο και στο άρθρο 41

του παρόντος νόμου γνωστοποιεί άμεσα την αίτηση στην πλήρη της μορφή στις

εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών.

3. Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση κατά την ανωτέρω διαδικασία εντός του

διαστήματος των έξι (6) μηνών, η αρμόδια αρχή που ασκεί τα καθήκοντα που

αναφέρονται στο άρθρο 41 του παρόντος νόμου λαμβάνει μόνη της την απόφαση

σχετικά με τη χορήγηση, ή μη, της σχετικής έγκρισης.

4. Σε κάθε περίπτωση, η απόφαση διατυπώνεται εγγράφως και διαβιβάζεται στον

αιτούντα και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές, από την Τράπεζα της Ελλάδος στην

περίπτωση που ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 41 του

παρόντος νόμου, πλήρως αιτιολογημένη και με τις θέσεις και τις επιφυλάξεις,

που οι άλλες αρμόδιες αρχές έχουν εντός του χρονικού διαστήματος των έξι (6)

μηνών τυχόν εκφράσει.

5. Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών με

τη διαδικασία του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος

και τις επιχειρήσεις που αφορούν.

Με το άρθρο 37 του Σ/Ν εισάγεται νέο άρθρο 44 α πριν το άρθρο 45 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 45

Λοιπά θέματα που υπόκεινται σε διαβούλευση

μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

1. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος πρόκειται να λάβει απόφαση

σημαντική σε σχέση με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων

αρχών άλλων κρατών-μελών, διαβουλεύεται προηγουμένως μαζί τους, εφόσον η

απόφαση της αυτή αφορά:

α) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των πιστωτικών

ιδρυμάτων ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την παροχή άδειας από τις

άλλες αρμόδιες αρχές,

β) σημαντικές Κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που προτίθεται να λάβει η Τράπεζα

της Ελλάδος, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, περιλαμβανομένης της επιβολής

πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της παραγράφου 3 του άρθρου 62 του παρόντος νόμου, καθώς και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για

το λειτουργικό κίνδυνο, βάσει των ισχυουσών σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Ειδικότερα, για τη λήψη αποφάσεων που εμπίπτουν στην ανωτέρω περίπτωση

υπό στοιχείο β` της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, πρέπει να ζητείται

πάντοτε η γνώμη της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση αρχής. Η

Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ωστόσο να λάβει τις πιο πάνω αποφάσεις χωρίς να

προβεί στη διαβούλευση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, σε επείγουσες

περιπτώσεις ή στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η εν λόγω διαδικασία θα

μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των εν λόγω αποφάσεων.

Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει πάραυτα τις άλλες

αρμόδιες αρχές.

Με το άρθρο 38 του Σ/Ν προστίθενται στοιχεία ν) και νι) στο εδάφιο α΄ της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 60

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο

5. α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της

Ελλάδος και αφ' ετέρου:

(i) του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 4 του π.δ.

437/19 Σεπτεμ. 1985 (ΦΕΚ 157 Α'), της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής

Ασφάλισης κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων για την εποπτεία των

ασφαλιστικών επιχειρήσεων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την

άσκηση των προβλεπόμενων από την σχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,

(ii) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον

Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,

(iii) των οργάνων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή

πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και

(iv) των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί

καθήκοντα ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών και

χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

Με το άρθρο 38 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα εδάφια γ' και δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 60

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο

5. γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα

άλλων κρατών-μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται στα εδάφια α' και

β' της παρούσας παραγράφου, πληροφορίες που προορίζονται για την

εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους, καθώς και σε οργανισμούς που είναι

αρμόδιοι για τη διαχείριση συστημάτων εγγύησης καταθέσεων τις πληροφορίες

που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της

Ελλάδος ως εποπτικής αρχής και αφ' ετέρου των κεντρικών τραπεζών και τυχόν

άλλων οργανισμών, που είτε ασκούν τη νομισματική πολιτική σε άλλα κράτη-μέλη

είτε ως δημόσιες αρχές ασκούν επίβλεψη επί των συστημάτων πληρωμών, τα οποία

λειτουργούν σε άλλα κράτη-μέλη, για την εκπλήρωση της αποστολής της Τράπεζας

της Ελλάδος ως εποπτικής αρχής, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος

άρθρου, και της αποστολής των λοιπών αρχών.

Με το άρθρο 39 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 70

Ορισμοί - Εφαρμογή των λοιπών κεφαλαίων του παρόντος νόμου στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

1. Για τους σκοπούς του παρόντος Κεφαλαίου νοούνται οι ακόλουθοι Ορισμοί:

α) Ως επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις

που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'),

όπως εκάστοτε ισχύει, εκτός από:

Με το άρθρο 39 του Σ/Ν αντικαθίσταται το εδάφιο (α) της παραγράφου 5 του άρθρου 80 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 80

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

5. Κάθε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον

παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK, ως επίσης και κάθε στοιχείο ή

πληροφορία που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας, υπόκειται στις ακόλουθες υποχρεώσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου:

α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις

που προβλέπονται στα άρθρα 54 και 58 της Οδηγίας 2004/39/EK-

Με το άρθρο 39 του Σ/Ν προστίθεται νέα παράγραφος 6 στο άρθρου 80 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 80

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί την εποπτεία σε ατομική και ενοποιημένη

βάση, επί των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που εδρεύουν στην

Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους, που είναι εγκατεστημένα σε κράτη - μέλη ή σε τρίτες χώρες.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια για την άσκηση της εποπτείας σε

ενοποιημένη βάση επί ομίλων που υπόκεινται με βάση τον παρόντα νόμο σε

εποπτεία επί ενοποιημένης βάσης εφόσον δεν περιλαμβάνουν κανένα πιστωτικό

ίδρυμα ή των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών

υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα.

3. Η εποπτεία που ασκεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ιδίως μέσω της αποφυγής συγκέντρωσης κινδύνων και της συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 71 έως 74.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

α) συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των κρατών - μελών ιδίως οσάκις οι επενδυτικές υπηρεσίες παρέχονται βάσει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών ή μέσω της εγκατάστασης υποκαταστημάτων,

β) ανταλλάσσει με τις ως άνω αρμόδιες αρχές, μετά από σχετική αίτηση, πληροφορία που μπορεί να διευκολύνει την εποπτεία της επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων και ιδίως τον έλεγχο της συμμόρφωσης τους με τους κανόνες που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK.

5. Κάθε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK, ως επίσης και κάθε στοιχείο ή πληροφορία που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας, υπόκειται στις

ακόλουθες υποχρεώσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου:

α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις

που προβλέπονται στα άρθρα 54 και 58 της Οδηγίας 2004/39//ΕΚ-

β) για τα πιστωτικά ιδρύματα, ισχύουν οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 60 του παρόντος νόμου.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα άρθρα 1,2,3 και 4 του Ν. 2789/2000 που έχουν ως εξής:

Άρθρο 1

Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

α. Σύστημα:

1. Η νομοθετικό, κανονιστικό ή συμβατικό ρυθμιζόμενη σχέση με κοινούς και τυποποιημένους κανόνες:

(i) μεταξύ τριών ή περισσότερων συμμετεχόντων, στους οποίους δεν συναριθμείται ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, το αντικείμενο της οποίας συνίσταται στην εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των συμμετεχόντων σε αυτήν και

(ii) η οποία διέπεται από το δίκαιο του Κράτους - Μέλους που έχουν επιλέξει οι συμμετέχοντες σε αυτήν, υπό την προϋπόθεση ότι σε αυτό το Κράτος - Μέλος βρίσκεται η κεντρική διοίκηση ενός τουλάχιστον των συμμετεχόντων και

(iii) η οποία σχέση έχει ανακοινωθεί ως Σύστημα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από Κράτος - Μέλος το οποίο έχει κρίνει τους κανόνες του συστήματος ως ικανοποιητικούς.

2. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση που πληροί τις παραπάνω προϋποθέσεις και έχει ως αντικείμενο την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης που αναφέρονται στην παράγραφο θ' περ. (ii) του παρόντος άρθρου και σε περιορισμένη κλίμακα την εκτέλεση εντολών με αντικείμενο άλλα μέσα της κεφαλαιαγοράς, όπως συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από Κράτος - Μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση μεταξύ δύο συμμετεχόντων, στους οποίους δεν συναριθμούνται ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από Κράτος - Μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

β. Ίδρυμα:

(i) Το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2

του ν. 2076/1992, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών ιδρυμάτων που

αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου, καθώς και των ιδρυμάτων που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 2 της

οδηγίας 77/780/Ε.Ο.Κ.,

(ii) Η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996, με εξαίρεση τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου και στην παρ. 2 στοιχεία α' έως ια' του άρθρου 2 της οδηγίας 93/22/Ε.Ο.Κ.,

(iii) Το Δημόσιο ή επιχειρήσεις με εγγύηση του Δημοσίου.

(iv) Το ίδρυμα, η κεντρική διοίκηση του οποίου βρίσκεται εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και που το αντικείμενό του είναι ανάλογο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ή των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ,
όπως ορίζονται ανωτέρω, εφόσον τελεί υπό αντίστοιχη με αυτά εποπτεία,

(v) Επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 11 παρ. 1 για τα ημεδαπά συστήματα, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα με ανάλογες διαδικασίες για Συστήματα των άλλων Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον συμμετέχουν σε Σύστημα και ευθύνονται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από Εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του
συστήματος αυτού.

γ. Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος:

Ο οργανισμός ο οποίος παρεμβάλλεται μεταξύ των ιδρυμάτων ενός Συστήματος και ο οποίος δρα ως ο αποκλειστικός αντισυμβαλλόμενος αυτών των ιδρυμάτων όσον αφορά τις εντολές τους μεταβίβασης.

δ. Διακανονιστής:

Ο οργανισμός ο οποίος παρέχει σε ιδρύματα ή/και σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που συμμετέχουν σε συστήματα, λογαριασμούς διακανονισμού μέσω των οποίων γίνεται ο διακανονισμός εντολών μεταβίβασης στο πλαίσιο των συστημάτων αυτών και ο οποίος, αν συντρέχει περίπτωση, παρέχει πίστωση στα εν λόγω ιδρύματα ή/και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους με σκοπό το διακανονισμό.

ε. Συμψηφιστικό Γραφείο:

Ο οργανισμός που είναι υπεύθυνος για τον υπολογισμό της καθαρής θέσης των ιδρυμάτων, του τυχόν κεντρικού αντισυμβαλλομένου ή/και τυχόν διακανονιστή.

στ. Συμμετέχων:

Ιδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο.

Σύμφωνα με τους κανόνες του Συστήματος, ο ίδιος συμμετέχων δύναται να

δρα ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή γραφείο συμψηφισμού

ή να εκτελεί μέρος ή το σύνολο αυτών των καθηκόντων.

ζ. Εμμέσως Συμμετέχων:

Πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου β` περ. (ι) του παρόντος άρθρου, το οποίο έχει συμβατική σχέση με ίδρυμα που συμμετέχει

σε Σύστημα πληρωμών σύμφωνα με την παράγραφο θ` περ. (ι) του παρόντος

άρθρου και, ως εκ τούτου, δύναται να δίδει εντολές μεταβίβασης μέσω του Συστήματος.

η. Χρηματοπιστωτικά μέσα:

Τα μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο α` της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.

θ. Εντολή μεταβίβασης:

(i) κάθε οδηγία Συμμετέχοντος να τεθεί στη διάθεση ενός αποδέκτη χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής στους λογαριασμούς πιστωτικού

ιδρύματος, κεντρικής τράπεζας ή διακανονιστή ή κάθε εντολή

Συμμετέχοντος, η οποία συνεπάγεται την ανάληψη ή την εκπλήρωση οφειλής

πληρωμής, όπως ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος ή

(ii) κάθε οδηγία Συμμετέχοντος να μεταβιβασθεί η κυριότητα ή άλλο εμπράγματο ή ενοχικό δικαίωμα επί χρηματοπιστωτικού μέσου, μέσω

λογιστικής εγγραφής σε μητρώο ή με άλλον τρόπο.

1. Διαδικασία αφερεγγυότητας:

Κάθε συλλογικό μέτρο που προβλέπεται από το δίκαιο Κράτους - Μέλους ή

τρίτης χώρας και συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης, όπως η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση ή η εξυγίανση.

ια. Συμψηφισμός:

Η μετατροπή σε καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή, απαιτήσεων και οφειλών που προκύπτουν από εντολές μεταβίβασης, τις οποίες ένας συμμετέχων ή συμμετέχοντες απευθύνουν προς ή λαμβάνουν από έναν ή περισσότερους άλλους συμμετέχοντες με τελικό εξαγόμενο μία μόνο καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή.

ιβ. Λογαριασμός διακανονισμού:

Ο λογαριασμός σε κεντρική τράπεζα, διακανονιστή ή κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που χρησιμοποιείται για την κατοχή κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και για το διακανονισμό συναλλαγών μεταξύ των συμμετεχόντων σε Σύστημα.

"ιγ) Ασφάλεια: Όλα τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβανομένων

και των απαιτήσεων εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, ή χρήμα, που

παρέχονται δυνάμει ενεχύρου, εγγυοδοσίας, σύμβασης πωλήσεως με σύμφωνο

επαναγοράς ή παρεμφερούς συμφωνίας ή με άλλο τρόπο, για την εξασφάλιση

δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που ενδέχεται να προκύψουν σε συνάρτηση με

Σύστημα ή που παρέχονται στις κεντρικές τράπεζες των κρατών-μελών ή στην

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα."

ιδ. Αρμόδιες αρχές:

Οι αρχές που έχουν ορισθεί από τα λοιπά Κράτη - Μέλη και έχουν γνωστοποιηθεί από αυτά στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως αρμόδιες για την ενημέρωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του εσωτερικού δικαίου κάθε Κράτους

- Μέλους, με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση στις διατάξεις του άρθρου 6 της οδηγίας 98/26/Ε.Κ..

ιε. Ημεδαπά Συστήματα:

Τα Συστήματα του άρθρου 2 παρ, 1 του παρόντος, καθώς και εκείνα, που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος, στο πλαίσιο των οποίων

οι εντολές μεταβίβασης εκτελούνται εντός Ελλάδος ή είναι διασυνοριακές:

Άρθρο 2

Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται, ανεξαρτήτως του νομίσματος ή των νομισμάτων διενέργειας των πράξεων:

1. Στα Συστήματα που ορίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 10 του παρόντος και στα εξής Συστήματα:

"α) Στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο

TARGET2-GR."

β δ) Στο Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων σε Λογιστική

Μορφή (ΑΥΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ), που προβλέπεται από το ν. 2198/1994 και βρίσκεται

υπό τη διαχείριση και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ ε) Στο Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών.

στ) Στο Σύστημα Αυλών Τίτλων (Σ.Α.Τ.), που τελεί υπό τη διαχείριση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία (ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ

Α.Ε... και την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και προβλέπεται από

την υπ' αρ. 9820 απόφαση της 154/16.3.1999 Συνεδρίασης Δ.Σ. της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 900 Β) και

δ ζ) Στο Σύστημα Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώγων, που τελεί υπό τη

διαχείριση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία "Εταιρεία Εκκαθάρισης

Συναλλαγών Επί Παραγώγων Α.Ε." (ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π.) και την εποπτεία της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και προβλέπεται από τις διατάξεις του ν.

2533/1997 (ΦΕΚ 228 Α'), όπως ισχύει, και της απόφασης της 25ης/4.8.1999

συνεδρίασης του Δ.Σ. της ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π. (ΦΕΚ 1630 Β').

2. Στους ημεδαπούς και αλλοδαπούς Συμμετέχοντες σε Ημεδαπά Συστήματα,
καθώς και στους ημεδαπούς Συμμετέχοντες σε Συστήματα άλλων Κρατών

Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3. Στην Ασφάλεια, κατά την έννοια της παραγράφου ιγ' του άρθρου 1 του παρόντος που παρέχεται σε συνάρτηση με Συστήματα, καθώς και με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής και τις λοιπές πράξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Τράπεζας της Ελλάδος και των άλλων κεντρικών τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό την ιδιότητά τους ως κεντρικών τραπεζών.

Άρθρο 3

1. Οι Εντολές μεταβίβασης και ο Συμψηφισμός ισχύουν και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου ακόμη και σε περίπτωση Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, κατά Συμμετέχοντος, εφόσον οι Εντολές μεταβίβασης εισήχθησαν στο Σύστημα πριν από την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος.

Αν οι Εντολές μεταβίβασης εισέλθουν στο Σύστημα μετά τη στιγμή της έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας και υπό την προϋπόθεση ότι η εκκαθάρισή τους αρχίζει την ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, οι εντολές αυτές είναι ισχυρές και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου, εφόσον ο διαχειριστής του Συστήματος (Διακανονιστής, Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή το Συμψηφιστικό γραφείο) αποδείξει ότι δεν είχε λάβει γνώση για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας,

σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 6 του παρόντος.

2. Το κύρος του Συμψηφισμού δεν θίγεται από διατάξεις που προβλέπουν την ακύρωση των δικαιοπραγιών που έχουν συναφθεί πριν από την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος.

3. Τα Ημεδαπά Συστήματα διέπονται από σαφείς κανόνες που ορίζουν το χρόνο εισαγωγής μιας Εντολής μεταβίβασης στο Σύστημα, καθώς και τη χρονική στιγμή μετά την οποία η Εντολή αυτή δεν ανακαλείται ούτε από Συμμετέχοντα ούτε από τρίτο.

Άρθρο 4

Κεφάλαια ή χρηματοπιστωτικό μέσα του Συμμετέχοντος που είναι διαθέσιμα στο Λογαριασμό διακανονισμού του και χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του στο Σύστημα, που έχουν γεννηθεί μέχρι και την ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας. Η παρασχεθείσα στο Συμμετέχοντα στο Σύστημα πιστωτική διευκόλυνση έναντι διαθέσιμης υφιστάμενης Ασφάλειας μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την εκπλήρωση των κατά το προηγούμενο εδόφιο υποχρεώσεων του στο Σύστημα.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρου 7 του Ν. 2789/2000 που έχει ως εξής:

Άρθρο 7

Δικαιώματα και υποχρεώσεις Συμμετέχοντος σε Ημεδαπά Σύστημα, τα οποία

προκύπτουν από ή συνδέονται με τη συμμετοχή του σε αυτό και έχουν γεννηθεί πριν από την κατά το άρθρο 6 παρ. 3 του παρόντος ειδοποίηση του Συστήματος αυτού για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, δεν

θίγονται αναδρομικά από τη διαδικασία αυτήν.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 9 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

Άρθρο 9

1. Η Ασφάλεια που έχει παρασχεθεί:

α) σε Συμμετέχοντα στο πλαίσιο λειτουργίας Συστήματος ή

β) στις κεντρικές τράπεζες των Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

δεν υπόκειται σε λύση, άρση ή απόσβεση ούτε θίγεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από τη Διαδικασία αφερεγγυότητας του Συμμετέχοντος ή του αντισυμβαλλομένου των κεντρικών τραπεζών των Κρατών - Μελών ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας, που παρέσχε την ασφάλεια.

"2. Εφόσον υφίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή Συμμετέχοντος σε Σύστημα στο πλαίσιο

Λειτουργίας του ή Αντισυμβαλλομένου κεντρικής τράπεζας των κρατών-μελών της

Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα εισηγμένα σε

οργανωμένη αγορά χρηματοπιστωτικά μέσα ή οι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων

ή λοιπών πιστώσεων επί των οποίων έχει συσταθεί Ασφάλεια, επιτρέπεται, κατά

παρέκκλιση των διατάξεων περί αναγκαστικής εκποίησης, να εκποιούνται από τον

Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική

τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, εφόσον πρόκειται περί τίτλων ή

απαιτήσεων ληξιπρόθεσμων και απαιτητών, να εισπράττονται τα σχετικά ποσά από

τον Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική

τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ιδίω ονόματι. Η εκποίηση γίνεται

χρηματιστηριακώς, μέσω μέλους της οργανωμένης αγοράς που ορίζει ο

Διακανονιστής, ο Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος, η κεντρική τράπεζα ή η

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, κατ' επιλογήν του Διακανονιστή, του Κεντρικού

Αντισυμβαλλομένου, της κεντρικής τράπεζας ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και εξωχρηματιστηριακώς, εφόσον αντικείμενο της Ασφάλειας είναι

απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, τίτλοι του Δημοσίου ή

και άλλοι τίτλοι τους οποίους διαπραγματεύονται νομίμως κατ' επάγγελμα

πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διενεργώντας

απευθείας συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό με πελάτες τους. Το προϊόν της

εκποίησης ή το εισπραττόμενο ποσό διατίθεται κατά προτεραιότητα για την
 ικανοποίηση της ασφαλιζόμενης απαιτήσεως. Όταν η Ασφάλεια έχει
 παρασχεθεί με
 τη μορφή συμβάσεως πωλήσεως τίτλων με σύμφωνο επαναγοράς και ο
 υπόχρεος σε
 επαναγορά Συμμετέχων ή Αντισυμβαλλόμενος καταστεί υπερήμερος ως
 προς την
 εκπλήρωση της υποχρεώσεως του για την καταβολή του τιμήματος, ο
 Διακανονιστής, η κεντρική τράπεζα ή η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα
 δύνανται
 αμέσως να διαθέτουν ελεύθερα τους τίτλους που είχαν αγοράσει."

3. Οι διατάξεις της νομοθεσίας που εφαρμόζονται κατά τη σύσταση
 ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, την αναγκαστική εκποίηση
 του
 ενεχύρου αυτού και τη διανομή του πλειστηριάσματος ισχύουν και για τη
 σύσταση και την αναγκαστική εκποίηση ενεχύρου επί άυλων τίτλων
 Δημοσίου
 υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των κεντρικών τραπεζών
 των
 Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και για τη διανομή του
 πλειστηριάσματος.

4. Όταν συνιστάται Ασφάλεια επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή επί
 δικαιωμάτων σε χρηματοπιστωτικά μέσα υπέρ Συμμετέχοντος στο
 πλαίσιο
 λειτουργίας Συστήματος ή υπέρ κεντρικής τράπεζας Κράτους - Μέλους
 της
 Ευρωπαϊκής Ένωσης ή υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με
 νόμιμη
 καταχώριση του δικαιώματος του υπέρ ου η Ασφάλεια σε Σύστημα ή σε

μητρώο ή σύστημα καταχώρισης ή λογαριασμό ή βιβλία κεντρικής τράπεζας

Κράτους - Μέλους ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το εν λόγω δικαίωμα, ιδίως ως προς τη νόμιμη σύστασή του, την εγκυρότητά του και τη διαδικασία αναγκαστικής εκποίησης, διέπεται από το ουσιαστικό δίκαιο του Κράτους Μέλους στο οποίο έγινε η καταχώρισή του. Η παραπάνω διάταξη ισχύει και στην περίπτωση που ο υπέρ ου η Ασφάλεια Συμμετέχων

ενεργεί ιδίω ονόματι αλλά για λογαριασμό τρίτου,

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 10 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

Άρθρο 10

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 2 περ. 1 του παρόντος, με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, ύστερα από εισήγηση του

Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως προς τα εποπτευόμενα ή επιβλεπόμενα από κάθε αρχή Συστήματα, ορίζονται

τα Συστήματα που υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου. Η απόφαση

αυτή, στην οποία συμπεριλαμβάνονται και τα Συστήματα του άρθρου 2 περ.

1, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 2 του άρθρου 11 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

Άρθρο 11

2. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, ύστερα από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορεί να επεκταθεί η εφαρμογή του παρόντος και σε Εμμέσως Συμμετέχοντες σε Σύστημα, εάν αυτό

δικαιολογείται με κριτήριο το συστημικό κίνδυνο και υπό τον όρο ότι ο Εμμέσως Συμμετέχων είναι γνωστός στο Σύστημα.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 12 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

Άρθρο 12

3. Ίδρυμα υποχρεούται να ενημερώσει οποιονδήποτε έχει έννομο συμφέρον

για το αν είναι Συμμετέχων ή Εμμέσως Συμμετέχων σε Σύστημα.

Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 15 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

Άρθρο 15

Οι διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 και της παραγράφου 3

του άρθρου 11 του ν. 2548/1997 δεν ισχύουν προκειμένου περί Συστημάτων

που εμπίπτουν στις διατάξεις του παρόντος.

Με το άρθρο 43 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα άρθρα 1, 2, 3, 4 και 5 του Ν. 3301/2004, που έχουν ως εξής:

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής.

1. Ο νόμος αυτός θεσπίζει το καθεστώς που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας, οι οποίες ικανοποιούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 2 και 5 του άρθρου αυτού, καθώς και στη χρηματοοικονομική ασφάλεια

που παρέχεται σύμφωνα με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού.

2. Τόσο ο ασφαλειολήπτης όσο και ο ασφαλειοδότης πρέπει να ανήκουν σε μια

από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) δημόσια αρχή πλην των επιχειρήσεων με εγγύηση του Δημοσίου, εκτός εάν

αυτές εμπίπτουν στα κατωτέρω στοιχεία β' έως ε', όπως μεταξύ άλλων:

αα) δημόσιοι φορείς των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν

αναλάβει τη διαχείριση του δημόσιου χρέους ή παρεμβαίνουν σε αυτή,

ββ) δημόσιοι φορείς των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν

εξουσιοδοτηθεί να τηρούν λογαριασμούς πελατών,

β) εθνική κεντρική τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Τράπεζα Διεθνών

Διακανονισμών, πολυμερής τράπεζα αναπτύξεως, όπως ορίζεται στην Πράξη

Διοικητή Τραπεζής της Ελλάδος 2054/1992 (ΦΕΚ 49 Α'), κεφάλαιο δεύτερο παρ. 1

στοιχείο ζ', καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 19 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L 126/

26.5.2000), το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων,

γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία, όπως, μεταξύ άλλων:

αα) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του Ν.

2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α'), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και στο

άρθρο 1 σημείο 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων

που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 του άρθρου 2 της εν λόγω Οδηγίας,

ββ) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2

παράγραφος 3 του Ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 2 της

Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ (L141/11.6.1993),

γγ) χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 6 του Ν.

2076/1992, καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 5 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ,

δδ) ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 2α στοιχείο α' του Ν.Δ.

400/1970 (ΦΕΚ 10 Α'), καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α' της Οδηγίας 92/49/ΕΟΚ

(L228/ 11.8.1992), και ασφαλιστική επιχείρηση ζωής, όπως ορίζεται στην ίδια

διάταξη του Ν.Δ. 400/1970, καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α' της Οδηγίας

92/96/ΕΟΚ (L360/ 9.12.1992),

εε) ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί

συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες

διατάξεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του Ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α'), καθώς και

στο άρθρο 1 παράγραφος 2 της Οδηγίας 85/611/ΕΚ (L375/31.12.1985),

στοι) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 17α παράγραφος 1 του Ν.

1969/1991(ΦΕΚ 167 Α'), καθώς και στο άρθρο 1α παράγραφος 2 της Οδηγίας

85/611/ΕΚ,

δ) κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο, όπως

ορίζονται, αντίστοιχα, στο άρθρο 1 στοιχεία γ', δ' και ε' του Ν. 2789/2000

(ΦΕΚ 21 Α'), καθώς και στο άρθρο 2 στοιχεία γ', δ' και ε' της Οδηγίας

98/26/ΕΚ (L166/11.6.1998), συμπεριλαμβανομένων των ομοειδών ιδρυμάτων που

υπόκεινται σε εποπτεία σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και τα οποία ασκούν

δραστηριότητες στις αγορές συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης, προαιρέσεων και

παράγωγων μέσων σε βαθμό μη καλυπτόμενο από τον εν λόγω νόμο και την εν λόγω

Οδηγία και πρόσωπο, πλην των φυσικών προσώπων, το οποίο ενεργεί ως

καταπιστευματοδόχος ή υπό την ιδιότητα αντιπροσώπου εξ ονόματος ενός ή

περισσότερων προσώπων στα οποία περιλαμβάνονται τυχόν ομολογιούχοι ή κάτοχοι

άλλων μορφών εξασφαλισμένων δανείων ή ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α' έως

δ',

ε) κάθε νομικό πρόσωπο υπό τον όρο ότι ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα που

ορίζεται στα στοιχεία α' έως δ'.

3. Η παρεχόμενη χρηματοοικονομική ασφάλεια πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή

χρηματοπιστωτικά μέσα.

4. Ο νόμος αυτός καταλαμβάνει τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες από το χρόνο

της παροχής τους και εφόσον η παροχή πιστοποιείται εγγράφως. Η απόδειξη της

παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της

χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία αναφέρεται. Για το σκοπό αυτόν, αρκεί

να αποδεικνύεται ότι η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή έχει μεταφερθεί

σε πίστωση του σχετικού λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού

και ότι η ασφάλεια σε μετρητά έχει μεταφερθεί σε πίστωση του καθορισμένου

λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού.

5. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής

ασφάλειας εφόσον οι συμφωνίες αυτές πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά

ισοδύναμο τρόπο.

6. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται και επί ιδίων μετοχών του ασφαλειοδότη, οι

οποίες δύνανται να διατίθενται κατά παρέκκλιση των διατάξεων των παραγράφων

12 και 13 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920 (ΦΕΚ 37 Α').

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του νόμου αυτού νοούνται ως:

α) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου ή η συμφωνία παροχής

εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ανεξαρτήτως του εάν καλύπτονται από

σύμβαση πλαίσιο ή γενικούς όρους,

β) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου»: η

συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς, βάσει της οποίας ο

ασφαλειοδότης μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού

στοιχείου στον ασφαλειολήπτη με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη της

εκτέλεσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων,

γ) «συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία

βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης παρέχει ενέχυρο ή άλλο αντίστοιχο

περιορισμένο, κατά το οικείο εφαρμοστέο δίκαιο, εμπράγματο δικαίωμα επί

περιουσιακού στοιχείου ως εξασφάλιση στον ασφαλειολήπτη ή υπέρ αυτού, ενώ η

κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου παραμένει στον ασφαλειοδότη

κατά τη σύσταση του εμπράγματος δικαιώματος,

δ) «μετρητά»: τα χρήματα που έχουν πιστωθεί σε λογαριασμό, σε οποιοδήποτε

νόμισμα, ή παρεμφερείς αξιώσεις για την επιστροφή χρημάτων, όπως οι

καταθέσεις χρηματαγοράς,

ε) «χρηματοπιστωτικά μέσα»: οι μετοχές και άλλοι τίτλοι που ισοδυναμούν με

μετοχές και ομολογίες και άλλα είδη χρεωστικών μέσων, εφόσον αποτελούν

αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην κεφαλαιαγορά και οποιοδήποτε άλλοι τίτλοι

που είναι συνήθως διαπραγματεύσιμοι και οι οποίοι παρέχουν το δικαίωμα

απόκτησης μετοχών, ομολογιών ή άλλου είδους κινητών αξιών με εγγραφή, αγορά ή

ανταλλαγή ή οι οποίοι συνεπάγονται διακανονισμό τοις μετρητοίς, εξαιρουμένων

των μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων των μεριδίων οργανισμών συλλογικών

επενδύσεων, των μέσων χρηματαγοράς και των αξιώσεων σε σχέση με ή των

δικαιωμάτων επί ή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία,

στ) «σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»: οι υποχρεώσεις των οποίων η

εκπλήρωση εξασφαλίζεται με συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και

οι οποίες παρέχουν αντιστοίχως δικαίωμα διακανονισμού τοις μετρητοίς ή/και

παράδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι δυνατόν να συνίστανται σε ή

να περιλαμβάνουν:

αα) υποχρεώσεις παρούσες ή μελλοντικές, υφιστάμενες ή ενδεχόμενες ή τελούσες

υπό αίρεση ή προθεσμία συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που απορρέουν από μια

γενική σύμβαση ή παρόμοιο διακανονισμό,

ββ) υποχρεώσεις που έχει προς τον ασφαλειολήπτη κάποιο πρόσωπο εκτός του

ασφαλειοδότη,

γγ) υποχρεώσεις ορισμένης κατηγορίας ή είδους οποτεδήποτε και αν προκύπτουν,

ζ) «ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή»: η χρηματοοικονομική ασφάλεια

που παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και

η οποία συνιστάται επί χρηματοπιστωτικών μέσων, το δικαίωμα επί των οποίων

αποδεικνύεται με εγγραφές σε μητρώο ή λογαριασμό που τηρείται από ενδιάμεσο ή

εν ονόματι αυτού,

η) «σχετικός λογαριασμός»: σε σχέση με ασφάλειες επί τίτλων σε λογιστική

μορφή που παρέχονται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, το μητρώο ή ο λογαριασμός που μπορεί να τηρείται από τον

ασφαλειολήπτη όπου γίνονται οι εγγραφές μέσω των οποίων παρέχεται στον

ασφαλειολήπτη η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή,

θ) «ισοδύναμη ασφάλεια»:

αα) στην περίπτωση των μετρητών, η πληρωμή του ίδιου ποσού και στο ίδιο

νόμισμα,

ββ) στην περίπτωση των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα χρηματοπιστωτικά μέσα του ίδιου εκδότη ή χρεώστη που αποτελούν τμήμα της ίδιας έκδοσης ή κατηγορίας και του ίδιου ονομαστικού ποσού, νομίσματος και περιγραφής ή, σε περίπτωση συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που προβλέπει τη μεταβίβαση άλλων περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος που συνδέεται ή επηρεάζει κάποιο από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν δοθεί ως ασφάλεια, τα εν λόγω άλλα περιουσιακά στοιχεία,

ι) «διαδικασίες εκκαθάρισης»: κάθε διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων και τη διανομή των εσόδων μεταξύ των

δανειστών, μετόχων ή μελών, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία συνεπάγεται

παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων

στις οποίες οι συλλογικές διαδικασίες τερματίζονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο είτε βασίζονται σε αφερεγγυότητα είτε όχι, και ανεξάρτητα από

τον υποχρεωτικό ή προαιρετικό χαρακτήρα τους όπως ενδεικτικά η πτώχευση, η

ειδική εκκαθάριση των άρθρων 17 23 του Ν.Δ. 3562/1956 (ΦΕΚ 226 Α'), όπως

ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των άρθρων 46 46β του Ν. 1892/1990 (ΦΕΚ 101 Α'),

όπως ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 9 του Ν.

1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α'), η ειδική εκκαθάριση των ανωνύμων χρηματιστηριακών

εταιρειών και των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) του

άρθρου 4α του Ν. 1806/1988 (ΦΕΚ 207 Α'), όπως ισχύει, η εκκαθάριση των

ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το Π.Δ. 332/2003 (ΦΕΚ 285 Α'),

ια) «μέτρα εξυγίανσης»: όλα τα μέτρα τα οποία περιλαμβάνουν παρέμβαση

διοικητικών ή δικαστικών αρχών με σκοπό τη διατήρηση ή αποκατάσταση της

χρηματοοικονομικής κατάστασης και που επηρεάζουν τα προϋπάρχοντα δικαιώματα

τρίτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των μέτρων που συνεπάγονται

αναστολή πληρωμών, αναστολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή περιορισμό των

αξιώσεων, όπως ενδεικτικά οι συμφωνίες πιστωτών και επιχείρησης κατά το άρθρο

44 του Ν. 1892/ 1990, τα μέτρα των άρθρων 2 16 του Ν.Δ. 3562/1956, όπως έχει

τροποποιηθεί και ισχύει η εξυγίανση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με

το Π.Δ. 332/ 2003,

ιβ) «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση»: οποιοδήποτε γεγονός

αθέτησης υποχρέωσης ή παρεμφερές, κατά τη συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών,

γεγονός με την επέλευση του οποίου, βάσει των όρων της συμφωνίας παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή κατ' εφαρμογή νομοθετικής διάταξης, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να εκποιήσει ή να αποκτήσει την κυριότητα της

ασφάλειας ή λόγω του οποίου τίθεται σε ισχύ η ρήτρα συμψηφισμού

ιγ) «δικαίωμα χρήσης»: το δικαίωμα του ασφαλειολήπτη να χρησιμοποιεί και να

διαθέτει τα υποκείμενα στην ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία ως κάτοχός τους στο

πλαίσιο της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εμπράγματος ασφάλειας,

ιδ) «ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού»: η διάταξη της συμφωνίας παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή της συμφωνίας της οποίας αποτελεί μέρος η

συμφωνία παροχής ασφάλειας ή, εάν δεν υπάρχει τέτοια διάταξη, οποιαδήποτε

νομοθετική διάταξη, βάσει της οποίας, με την επέλευση ενός γεγονότος που

συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση είτε μέσω συμψηφισμού ή αντιστάθμισης είτε

με άλλον τρόπο:

αα) οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων καθίστανται άμεσα απαιτητές και

εκφράζονται ως υποχρέωση καταβολής του ποσού που αντιπροσωπεύει την κατ`

εκτίμηση τρέχουσα αξία τους ή λήγουν και αντικαθίστανται από υποχρέωση

καταβολής ενός τέτοιου ποσού, ή

ββ) υπολογίζονται οι οφειλές του κάθε συμβαλλομένου προς τον άλλο σε σχέση

με τις υποχρεώσεις αυτές και ο συμβαλλόμενος ο οποίος οφείλει το μεγαλύτερο

ποσό καταβάλλει καθαρό ποσό, ίσο προς τη διαφορά των οφειλών.

2. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ότι «παρέχεται» χρηματοοικονομική

ασφάλεια ή όπου υπάρχει αναφορά στην «παροχή» χρηματοοικονομικής ασφάλειας,

με τη διατύπωση αυτή νοείται ότι η χρηματοοικονομική ασφάλεια παραδίδεται,

μεταβιβάζεται, κατακρατείται, καταχωρείται ή άλλως καθορίζεται, ούτως ώστε να

βρίσκεται στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλειολήπτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του ασφαλειολήπτη. Τυχόν δικαίωμα υποκατάστασης ή

άρσης πλεονάζουσας χρηματοοικονομικής ασφάλειας υπέρ του ασφαλειοδότη δεν

θίγει την παρασχεθείσα στον ασφαλειολήπτη χρηματοοικονομική ασφάλεια κατά το

νόμο αυτόν.

3. Όπου στο νόμο αυτόν υπάρχει η λέξη «εγγράφως», αυτή περιλαμβάνει και την

καταχώρηση με ηλεκτρονικό μέσο ή σε οποιοδήποτε άλλο σταθερό υπόθεμα.

Άρθρο 3

Τυπικές προϋποθέσεις.

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1211 και 1247 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα

46 παράγραφος 3 και 49 παράγραφος 1 του Ν. 2396/1996, το άρθρο 36 παράγραφος

2 του Ν.Δ. της 17.7. 13.8.1923, καθώς και από κάθε σχετική διάταξη που απαιτεί τύπο, δεν απαιτείται η εκτέλεση οποιασδήποτε τυπικής πράξεως για τη

σύσταση, την ισχύ και την αποδεικτική δύναμη μιας συμφωνίας

χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή για την παροχή της.

2. Η κατά τα ως άνω παρέκκλιση δεν θίγει την απαίτηση η παροχή

χρηματοοικονομικής ασφάλειας, που διέπεται από τις διατάξεις του νόμου αυτού,

να πιστοποιείται εγγράφως ή η παροχή εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας

επί τίτλων σε λογιστική μορφή να αποδεικνύεται με καταχώρηση στο ηλεκτρονικό

σύστημα καταγραφής αξιών, που τελεί υπό τη διαχείριση της εταιρείας «ΚΕΝΤΡΙΚΟ

ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ Α.Ε.» και η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας

επίσης να πιστοποιείται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο.

3. Όπου προβλέπεται από τις διατάξεις του ισχύοντος δικαίου τυπική πράξη ή

προϋπόθεση για τη μεταβίβαση ή τη σύσταση ασφάλειας επί χρηματοοικονομικών

μέσων, εκτός των τίτλων σε λογιστική μορφή, η πράξη ή η προϋπόθεση αυτή δεν

επηρεάζεται από τις διατάξεις του άρθρου αυτού.

Άρθρο 4

Αναγκαστική εκτέλεση των συμφωνιών

παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Κατά παρέκκλιση από κάθε αντίθετη διάταξη, με την επέλευση γεγονότος που

συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να επιδιώξει με

τους ακόλουθους τρόπους την ικανοποίηση της απαίτησής του σχετικά με οποιαδήποτε ασφάλεια, η οποία παρέχεται δυνάμει συμφωνίας παροχής εμπράγματος

χρηματοοικονομικής ασφάλειας και σύμφωνα με τους όρους της:

α) επί χρηματοπιστωτικών μέσων, με πώληση ή κτήση κυριότητας, συμψηφίζοντας

την αξία τους ή καταλογίζοντας τα σχετικά ποσά για την απαλλαγή από τις

σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις,

β) επί μετρητών, συμψηφίζοντάς τα ή χρησιμοποιώντας τα για την απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

2. Η κτήση κυριότητας είναι δυνατή μόνον εφόσον:

α) αυτό έχει συμφωνηθεί από τους συμβαλλόμενους στη συμφωνία παροχής

εμπράγματος ασφάλειας και

β) οι συμβαλλόμενοι έχουν συμφωνήσει στη συμφωνία εμπράγματος παροχής

ασφάλειας για τον τρόπο αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί τίτλων σε λογιστική μορφή που τηρούνται

από τρίτο πρόσωπο, αυτό προβαίνει στις απαραίτητες εγγραφές με μόνη την

έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη

διαδικασία ή προϋπόθεση.

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1237 και 1239 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα

40, 41 παράγραφος 2 και 42 του Ν.Δ. της 17.7. 13.8.1923, το άρθρο 11

παράγραφος 3 του Ν. 2548/1997 (ΦΕΚ 259 Α') και από κάθε άλλη αντίθετη διάταξη

νόμου και με την επιφύλαξη των όρων της συμφωνίας παροχής εμπράγματος

χρηματοοικονομικής ασφάλειας, για τη ρευστοποίηση δεν απαιτείται:

α) να κοινοποιείται εκ των προτέρων η πρόθεση ρευστοποίησης,

β) οι όροι της ρευστοποίησης να έχουν εγκριθεί από δικαστήριο, δημόσιο λειτουργό ή άλλο πρόσωπο,

γ) η ρευστοποίηση να διεξαχθεί με δημόσιο πλειστηριασμό ή οποιονδήποτε άλλο

νομοθετικά καθορισμένο τρόπο,

δ) να έχει παρέλθει οποιαδήποτε συμπληρωματική χρονική περίοδος.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί άυλων τίτλων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο

Αξιών, οι τίτλοι εκποιούνται, κατά παρέκκλιση του άρθρου 24 παράγραφος 4 του

Ν. 3632/1928 (ΦΕΚ 17 Α') και κάθε άλλης αντίθετης διάταξης, με μόνη την

έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη προς την εταιρεία «ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ

Α.Ε.», χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διαδικασία ή προϋπόθεση. Στη

δήλωση ορίζεται και το μέλος του Χρηματιστηρίου που θα προβεί στην εκποίηση.

4. Η ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας σύμφωνα με τους όρους της

δεν εμποδίζεται από την τυχόν έναρξη ή τη συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή

μέτρων εξυγίανσης σε σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη.

5. Το άρθρο αυτό και τα άρθρα 5, 6 και 7 δεν θίγουν τυχόν απαιτήσεις του

εθνικού δικαίου αναφορικά με τη ρευστοποίηση ή την αποτίμηση της

χρηματοοικονομικής ασφάλειας και τον υπολογισμό των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με εμπορικά εύλογο τρόπο.

Άρθρο 5

Δικαίωμα χρήσης ασφάλειας της μορφής της
εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Στην περίπτωση και στο βαθμό που αυτό προβλέπεται από τους όρους της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ο ασφαλειολήπτης έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας που έχει παρασχεθεί βάσει της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας.
2. Στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ασκεί δικαίωμα χρήσης της ασφάλειας, υπέχει υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια το αργότερο κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες καλύπτονται από τη Συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

Εναλλακτικά, ο ασφαλειολήπτης μπορεί, κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, είτε να προβεί στην αντικατάσταση με ισοδύναμη ασφάλεια είτε, εφόσον και στο βαθμό που προβλέπεται από τους όρους

της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, να συμψηφίσει

την αξία της ισοδύναμης ασφάλειας ή να τη χρησιμοποιήσει για την απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

3. Η ισοδύναμη ασφάλεια που παρέχεται για την απαλλαγή από την υποχρέωση του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 υπόκειται στην ίδια συμφωνία παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία υπόκειται και η αρχική

ασφάλεια και λογίζεται ως παρασχεθείσα στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά το χρόνο παροχής της αρχικής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

4. Η χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη, σύμφωνα

με το άρθρο αυτό, δεν καθιστά ανίσχυρα ή ανεφάρμοστα τα δικαιώματα του

ασφαλειολήπτη εκ της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται βάσει του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2.

5. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ενώ

εκκρεμεί υποχρέωση βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου

αυτού, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής ρήτρας

συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

Με το άρθρο 43 του Σ/Ν προστίθεται νέα παράγραφος με αριθμό 6 στο τέλος του άρθρου 5 του Ν. 3301/2004, που έχει ως εξής:

Άρθρο 5

Δικαίωμα χρήσης ασφάλειας της μορφής της
εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Στην περίπτωση και στο βαθμό που αυτό προβλέπεται από τους όρους της

συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ο ασφαλειολήπτης

έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας που έχει

παρασχεθεί βάσει της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής

ασφάλειας.

2. Στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ασκεί δικαίωμα χρήσης της ασφάλειας,

υπέχει υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με

ισοδύναμη ασφάλεια το αργότερο κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών

χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες καλύπτονται από τη Συμφωνία παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

Εναλλακτικά, ο ασφαλειολήπτης μπορεί, κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών

χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, είτε να προβεί στην αντικατάσταση με

ισοδύναμη ασφάλεια είτε, εφόσον και στο βαθμό που προβλέπεται από τους όρους

της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, να συμψηφίσει

την αξία της ισοδύναμης ασφάλειας ή να τη χρησιμοποιήσει για την απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

3. Η ισοδύναμη ασφάλεια που παρέχεται για την απαλλαγή από την υποχρέωση του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 υπόκειται στην ίδια συμφωνία παροχής

εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία υπόκειται και η αρχική

ασφάλεια και λογίζεται ως παρασχεθείσα στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής

εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά το χρόνο παροχής της αρχικής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

4. Η χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη, σύμφωνα

με το άρθρο αυτό, δεν καθιστά ανίσχυρα ή ανεφάρμοστα τα δικαιώματα του

ασφαλειολήπτη εκ της συμφωνίας παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται βάσει του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2.

5. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ενώ

εκκρεμεί υποχρέωση βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου

αυτού, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής ρήτρας

συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

Με το άρθρο 43 του Σ/Ν προστίθεται νέο άρθρο 7 α μετά το άρθρο 7 του Ν. 3301/2004, που έχει ως εξής:

Άρθρο 7

Ρήτρα εκκαθαριστικού συμφηφισμού

1. Η ρήτρα εκκαθαριστικού συμφηφισμού παράγει αποτελέσματα σύμφωνα με τους

όρους της:

α) παρά την έναρξη ή συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης σε

σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη, ή

β) παρά οποιαδήποτε επιχειρούμενη εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή

άλλου είδους διάθεση των σχετικών δικαιωμάτων ή σε σχέση με τα δικαιώματα

αυτά.

2. Η εφαρμογή της ρήτρας εκκαθαριστικού συμφηφισμού δεν υπόκειται σε

οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 3, εκτός εάν έχει

συμφωνηθεί διαφορετικά.

Με το άρθρο 47 του Σ/Ν τροποποιούνται οι παράγραφοι 1, 2, 4, 5, και 6 του άρθρου 31 του Ν. 3943/2011, που έχουν ως εξής:

Άρθρο 31

Σώμα Φορολογικών Διαιτητών

1. Ιδρύεται ειδικό Σώμα Φορολογικών Διαιτητών (Σ.Φ.Δ.) ως ανεξάρτητη αρχή

με έδρα την Αθήνα.

2. Εργο του Σ.Φ.Δ. είναι η διαιτητική επίλυση των διαφορών που αναφύονται:

α) κατά τον καταλογισμό των φόρων, δασμών, τελών και συναφών δικαιωμάτων

του Δημοσίου, καθώς και των προστίμων και λοιπών χρηματικών κυρώσεων

β) κατά την επιβολή, με διοικητικές πράξεις, κάθε είδους κυρώσεων για παράβαση των διατάξεων της φορολογικής και τελωνειακής γενικά νομοθεσίας,

ακόμη και αν οι κυρώσεις αυτές επιβάλλονται αυτοτελώς ή άσχετα με υποχρέωση

καταβολής φόρου, δασμού, τέλους ή άλλου δικαιώματος του Δημοσίου, εφόσον το

αντικείμενο τους υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000)

ευρώ.

4. Μέλη του Σ.Φ.Δ. είναι ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος, οι Πρόεδροι Φορολογικών Διαιτητών και οι Φορολογικοί Διαιτητές, οι οποίοι ασκούν δημόσιο

λειτουργήμα, έχουν αποκλειστική απασχόληση και διορίζονται με πενταετή

θητεία, η οποία μπορεί να ανανεώνεται. Τα μέλη αυτά συγκροτούν την Ολομέλεια

του Σώματος.

5. Φορολογικοί Διαιτητές διορίζονται πρόσωπα εγνωσμένου κύρους και

επιστημονικής κατάρτισης ή επαγγελματικής επάρκειας, και ιδίως πρόσωπα που

έχουν διατελέσει δικαστικοί λειτουργοί ή έχουν διατελέσει ή είναι ανώτεροι ή

ανώτατοι κρατικοί λειτουργοί ή δημόσιοι υπάλληλοι με βαθμό Α` ή καθηγητές ή

αναπληρωτές καθηγητές Α.Ε.Ι. ή ανώτατα στελέχη δημοσίων οργανισμών και

επιχειρήσεων, εφόσον όλοι έχουν δεκαετή εμπειρία στην επίλυση φορολογικών

διαφορών ή σε ελεγκτικό φορολογικό έργο ή στην άσκηση καθηκόντων επί

φορολογικών θεμάτων στην Κεντρική Υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών

6. Οι Πρόεδροι Φορολογικών Διαιτητών επιλέγονται από τους Φορολογικούς

Διαιτητές με απόφαση Συμβουλίου, το οποίο αποτελείται από: α) έναν επίτιμο

αντιπρόεδρο του Συμβουλίου της Επικρατείας ή έναν επίτιμο Σύμβουλο της

Επικρατείας, ως πρόεδρο, β) έναν νομικό σύμβουλο του Κράτους, γ) έναν επίτιμο πρόεδρο εφετών διοικητικών δικαστηρίων, δ) τον Πρόεδρο του Σ.Φ.Δ.

και ε) τον Αντιπρόεδρο του, με εμπειρία στα φορολογικά θέματα. Το Συμβούλιο

συγκροτείται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης,

Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 32 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:

Άρθρο 32

Ασφάλιση και φορολογία μελών του Σ.Φ.Δ.

2. Οι αμοιβές των μελών του Σ.Φ.Δ. φορολογούνται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 33 του Ν. 3943/2011, που έχουν ως εξής:

Άρθρο 33

Διαδικασίες της διαιτητικής επίλυσης διαφορών

5. Η διαφορά επιλύεται από τρεις διαιτητές. Τον πρόεδρο των διαιτητών και τους διαιτητές ορίζει ο Πρόεδρος του Σ.Φ.Δ. ανά δικάσιμο με αλφαβητική σειρά του επωνύμου τους.

Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 34 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:

Άρθρο 34

Οργάνωση και λειτουργία του Σ.Φ.Δ.

1. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων μέσα σε ένα μήνα από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη συγκρότηση, τη σύνθεση, τη διοίκηση και λειτουργία του Σώματος Φορολογικών Διαιτητών τα όργανα του Σ.Φ.Δ., τις αρμοδιότητες των οργάνων αυτών, του

Προέδρου και των μελών του Σ.Φ.Δ., τα απαιτούμενα ειδικότερα τυπικά και

ουσιαστικά προσόντα, τον αριθμό των Φορολογικών Διαιτητών και των Προέδρων

Φορολογικών Διαιτητών, τη διαδικασία διορισμού και απόλυσης αυτών, τις

ευθύνες που υπέχουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τις επιβαλλόμενες

κυρώσεις για παράβαση των καθηκόντων τους, τον τρόπο ορισμού της αμοιβής

τους, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εύρυθμη λειτουργία του Σώματος.

Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 35 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:

Άρθρο 35

Ιδρυση και οργάνωση Γραμματείας.

Προσωπικό του Σ.Φ.Δ.

1. Στο Σ.Φ.Δ. συνιστάται Γραμματεία, η οποία λειτουργεί σε επίπεδο διεύθυνσης. Ο προϊστάμενος της Γραμματείας επιλέγεται από την ολομέλεια του

Σώματος και διορίζεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και

Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Η πλήρωση της θέσης του

προϊσταμένου διεύθυνσης μπορεί, κατά την πρώτη εφαρμογή του παρόντος, να

γίνει και με μετάταξη προϊσταμένου διεύθυνσης διοικητικής υπηρεσίας του

Δημοσίου ή δικαστηρίου ή Ο.Τ.Α. ή Ν.Π.Δ.Δ. που επιλέγεται από το Συμβούλιο

Διοίκησης, ύστερα από ανακοίνωση για υποβολή υποψηφιοτήτων που δημοσιεύεται

σε δύο ημερήσιες εφημερίδες των Αθηνών. Για τη μετάταξη απαιτείται γνώμη του

υπηρεσιακού συμβουλίου της υπηρεσίας από την οποία ο υπάλληλος μετατάσσεται.

Η μετάταξη γίνεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και του οικείου Υπουργού.

Ο διοριζόμενος ή μετατασσόμενος δεν πρέπει να έχει υπερβεί το 60ό έτος της

ηλικίας του.

Με το άρθρο 48 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 8 του άρθρου 10 του ν.δ.400/1970, που έχει ως εξής:

Άρθρο 10

8. Το Επικουρικό Κεφάλαιο υποχρεούται να καταβάλει στα όργανα εκκαθάρισης το ποσό που αντιστοιχεί στην αναλογική συμμετοχή του στην

ικανοποίηση των προνομιακών απαιτήσεων των εργαζομένων και στα έξοδα

εκκαθάρισης, η οποία υπολογίζεται κατά το λόγο της ασφαλιστικής

τοποθέτησης του κλάδου αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων

προς το σύνολο της ασφαλιστικής τοποθέτησης της εταιρείας σε όλους τους

κλάδους που ασκούσε. Το τυχόν εναπομένον υπόλοιπο μετά την καταβολή του

κατά τα άνω ποσού, την ικανοποίηση των δικαιούχων ασφαλίسمatos και την

επιστροφή των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων επιστρέφεται στον

εκκαθαριστή ή τον σύνδικο."

Άρθρο 19

1. Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι υποχρεωμένο να καταβάλει στα πρόσωπα που ζημιώθηκαν την κατά την παράγραφο 2 του άρθρου αυτού αποζημίωση λόγω θανάτωσης ή σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από αυτοκινητιστικά ατυχήματα όταν:

"γ) Το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο οδηγούμενο από πρόσωπο που προκάλεσε από πρόθεση το ατύχημα". (84/5/ΕΟΚ αρ. 2 παραγρ. 2).

δ) Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ένεκα παραβάσεως νόμου.

"Στην περίπτωση αυτή, το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του διαμεσολαβήσαντος στην ασφάλιση προσώπου μέχρι του ισόποσου σε

δραχμές των 1500 ECU, εκτός αν αυτός αποδείξει ότι δεν γνώριζε ούτε μπορούσε να γνωρίζει, οσηδήποτε επιμέλεια και αν είχε επιδείξει, την επικείμενη πτώχευση ή ανάκληση. Ο παραπάνω περιορισμός της ευθύνης του

διαμεσολαβήσαντος δεν ισχύει, αν αυτός ενήργησε με δόλο. Επίσης, στην ως άνω περίπτωση το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει ίδια αξίωση κατά του αντασφαλιστή για τις υποχρεώσεις του προς την ασφαλιστική επιχείρηση που προκύπτουν από την αντ'ασφαλιστική σύμβαση αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα".

"2. Η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβεί τα κατά το άρθρο 6 παράγραφος

5 κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος, η δε σχετική αξίωση υπόκειται στην κατά το άρθρο 10 παρ. 2 παραγραφή".

" 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 Αναπτυξης. Για όποια δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να μεταβάλλεται το εν λόγω ποσοστό.

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ

Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων – Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης - Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεών της και άλλες διατάξεις

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ ΕΝΙΣΧΥΜΕΝΑ ΜΕΤΡΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Άρθρο 1

Το άρθρο 62 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΑ ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ – ΕΠΙΤΡΟΠΟΣ –
ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ – ΚΥΡΩΣΕΙΣ –
ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Άρθρο 62 Προληπτικά εποπτικά μέτρα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται ή για τα οποία υπάρχουν ισχυρές ενδείξεις μη συμμόρφωσής τους προς τις απαιτήσεις του νόμου και των σχετικών αποφάσεών της να προβαίνουν έγκαιρα στις απαραίτητες ενέργειες ή να λαμβάνουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα προκειμένου να αντιμετωπιστούν τυχόν ελλείψεις ή αδυναμίες.

2. Για το σκοπό της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει από αυτή, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και τα ακόλουθα:

α) Την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση του ελάχιστου ύψους που ορίζεται με τις εκάστοτε γενικής εφαρμογής σχετικές αποφάσεις της περί κεφαλαιακής επάρκειας.

β) Τη βελτίωση των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζονται με βάση τα άρθρα 26 και 28.

γ) Την εφαρμογή μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού.

δ) Τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων τους ή το δίκτυό τους ή την εκποίηση στοιχείων του ενεργητικού τους.

ε) Τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματά τους.

στ) Την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων μέσω των καθαρών κερδών και ειδικότερα τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων.

ζ) Την εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος προηγούμενη έγκριση συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος.

η) Τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστό του συνόλου των καθαρών εσόδων σε περιπτώσεις όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης.

θ) Την εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης.

ι) Την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 62Α.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει ειδικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, καθ' υπέρβαση του ελάχιστου ορίου που καθορίζεται με τις γενικές ισχύος περί κεφαλαιακής επάρκειας αποφάσεις της, κατά τις διατάξεις του άρθρου 27 του παρόντος νόμου, στα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή των άρθρων 26 και 28 και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ή στα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία κατέληξε σε αρνητικές διαπιστώσεις στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενήργησε με βάση τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 25, εφόσον κρίνει σε αμφότερες τις περιπτώσεις, ότι η εφαρμογή άλλων μέτρων δεν θα αποφέρει ικανοποιητικά αποτελέσματα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

4. Για τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων, στο πλαίσιο της εξέτασης και της εποπτικής αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 25, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί κατά πόσον, για την κάλυψη των κινδύνων τους οποίους ένα πιστωτικό ίδρυμα έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει, απαιτείται η τήρηση ιδίων κεφαλαίων υψηλότερων του ελάχιστου ύψους, που ορίζεται με τις εκάστοτε γενικής ισχύος αποφάσεις περί κεφαλαιακής επάρκειας. Για την αξιολόγηση αυτή λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

α) Τα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία των στρατηγικών και διαδικασιών αξιολόγησης και διατήρησης κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων όπως ορίζονται στο άρθρο 28.

β) Οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί του πιστωτικού ιδρύματος όπως ορίζονται στο άρθρο 26.

γ) Το αποτέλεσμα της εξέτασης και της εποπτικής αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 25.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων και στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν η οικονομική αξία των στοιχείων πιστωτικού ιδρύματος, που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, μειωθεί κατά ποσοστό μεγαλύτερο του 20% των ιδίων κεφαλαίων του λόγω αφνίδας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, η οποία υπερβαίνει το μέγεθος που έχει καθοριστεί για το σκοπό αυτόν με τις γενικές ισχύος αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.

β) Όταν οι εντός ομίλου συναλλαγές που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 38 θέτουν σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος.

6. Προκειμένου να αποτραπούν η άσκηση επιρροής ή καταστάσεις προερχόμενες από οποιοδήποτε από τα φυσικά πρόσωπα, μετόχους, που αναφέρονται στο άρθρο 24, ή από τα πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος κατά την περίπτωση (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5, που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή να δημιουργήσουν δυσχέρειες στην άσκηση εποπτείας ή να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης

πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητές τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος και αφού ακούσει τις απόψεις τους, υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει κυρώσεις σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 64.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφασή της να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα, να καταρτίζουν και να της υποβάλουν σχέδιο ανάκαμψης και εξυγίανσης.

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από πιστωτικό ίδρυμα:

αα) την παροχή πρόσθετων πληροφοριών ή στοιχείων που κρίνονται απαραίτητα για την αξιολόγηση του υποβληθέντος σχεδίου ανάκαμψης και την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης,

ββ) τη συμπλήρωση του σχεδίου ανάκαμψης με σχέδιο διαπραγμάτευσης με το σύνολο ή μέρος των πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος για την αναδιάρθρωση του χρέους του,

γγ) την τροποποίηση του σχεδίου ανάκαμψης ούτως ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική εφαρμογή του και

δδ) την εφαρμογή των ως άνω σχεδίων ή μέρους αυτών.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει σχέδιο ανάκαμψης και εξυγίανσης από τα πιστωτικά ιδρύματα και σε ενοποιημένη βάση.

β) Ανεξάρτητα από την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης και την κατάρτιση του σχεδίου εξυγίανσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο κατά το άρθρο 63 ή να λάβει μέτρα εξυγίανσης κατά τα άρθρα 63Γ-Ε.

γ) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδεται εντός δύο (2) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος άρθρου καθορίζεται το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης, ο χρόνος και τρόπος υποβολής τους σε αυτήν και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια.

8. Ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή των ειδικότερων ρυθμίσεων του παρόντος άρθρου ρυθμίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.»

Άρθρο 2

Μετά το άρθρο 62 προστίθεται άρθρο 62Α ως εξής:

«Άρθρο 62Α Αύξηση κεφαλαίου

1. Για το σκοπό των παραγράφων 1, 3 και 4 του άρθρου 62, η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να ζητήσει από πιστωτικό ίδρυμα να αυξήσει το κεφάλαιό του εντός προθεσμίας και κατά τους ειδικότερους όρους που ορίζονται στην ίδια απόφαση. Η απόφαση προσδιορίζει το ελάχιστο ποσό της απαιτούμενης αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου το πιστωτικό ίδρυμα να διαθέτει ίδια κεφάλαια ανταποκρινόμενα στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του άρθρου 27. Με την ίδια απόφαση είναι δυνατόν να προβλέπεται ότι οι μετοχές που εκδίδονται για την αύξηση του κεφαλαίου είναι προνομιούχες, να προσδιο-

ρίζεται το προνόμιο και να καθορίζονται οι όροι και διαδικασίες που υποχρεούνται να ακολουθήσουν το πιστωτικό ίδρυμα και οι μέτοχοί του για την πραγματοποίηση της αύξησης εντός της τασσόμενης προθεσμίας. Επίσης μπορεί να απαιτείται, εάν αυτό είναι αναγκαίο για την επιτυχία της αύξησης και την εξυγίανση του πιστωτικού ιδρύματος, ταυτόχρονη με την αύξηση ονομαστική μείωση του κεφαλαίου.

2. Εντός τριών (3) εργάσιμων ημερών από την κοινοποίηση της απόφασής της παραγράφου 1, το πιστωτικό ίδρυμα ανακοινώνει στην Τράπεζα της Ελλάδος τα μέτρα που έχει λάβει ή προτίθεται να λάβει προς συμμόρφωση με την απόφαση αυτή, όπως και το σχετικό χρονοδιάγραμμα. Εάν το διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος δεν συγκαλέσει τη γενική συνέλευση, όπως απαιτεί η απόφαση της παραγράφου 1, ή δεν αποφασίσει αύξηση κεφαλαίου αν και είχε εξουσιοδοτηθεί προς τούτο, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, που δεν ενήργησε τα δέοντα για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης ή την αύξηση του κεφαλαίου, πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.

3. Εάν η αύξηση του κεφαλαίου στην περίπτωση της παραγράφου 1 αποφασίζεται από τη γενική συνέλευση, εφαρμόζονται οι απαιτήσεις απαρτίας και πλειοψηφίας των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 29 και της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 2190/1920. Ως προς τον τυχόν αποκλεισμό ή περιορισμό του δικαιώματος προτίμησης ή την τυχόν μείωση του κεφαλαίου εφαρμόζονται οι απαιτήσεις απαρτίας και πλειοψηφίας των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 29 και της παρ. 2 του άρθρου 31 του ν. 2190/1920. Τυχόν αυστηρότερες καταστατικές διατάξεις δεν ισχύουν.

4. Η απόφαση της γενικής συνέλευσης του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνεται κατόπιν της απόφασής της παραγράφου 1 δεν ανακαλείται. Ως τιμή διάθεσης των μετοχών στην αύξηση κεφαλαίου ορίζεται η ονομαστική αξία τους.

5. Εντός μηνός από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, το διοικητικό συμβούλιο συγκαλεί τη γενική συνέλευση του πιστωτικού ιδρύματος, η οποία συνέρχεται εντός μηνός από την ως άνω απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, προκειμένου αυτή να εξουσιοδοτήσει, με εφαρμογή των απαιτήσεων απαρτίας και πλειοψηφίας των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 29 και της παρ. 2 του άρθρου 31 του ν. 2190/1920, το διοικητικό συμβούλιο προς αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 2190/1920, καθώς και προς αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης της παρ. 7 του άρθρου 13 του ν. 2190/1920, για την περίπτωση που θα ζητηθεί αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή σύμφωνα με το άρθρο 63Γ. Η εξουσιοδότηση αυτή ανανεώνεται πριν από την εκάστοτε λήξη της. Η προβλεπόμενη στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 10 του άρθρου 13 του ν. 2190/1920 έκθεση συντάσσεται και υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας της παρ. 2 του άρθρου 26 του ν. 2190/1920 πριν από τη διάθεση των νέων μετοχών με χρήση της εξουσιοδότησης. Εάν διοικητικό συμβούλιο πιστωτικού ιδρύματος δεν συγκαλέσει τη γενική συνέλευση των μετόχων, όπως απαιτεί η παρούσα παράγραφος, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, που δεν ενήργησε τα δέοντα για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης, πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.»

Άρθρο 3

Το άρθρο 63 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« Άρθρο 63 Διορισμός επιτρόπου

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν συντρέχει μία εκ των περιπτώσεων υπό στοιχεία (iv) και (v) της παραγράφου 1α του άρθρου 8.

β) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε σοβαρές ή κατ' εξακολούθηση παραβάσεις διατάξεων νόμων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή όταν η επιχειρηματική του πορεία δημιουργεί εύλογες αμφιβολίες για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων από τη διοίκησή του, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών του ή εν γένει η διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και η προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

γ) Όταν διαφαίνεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια ή ότι δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και ιδίως να διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι λοιποί πιστωτές του.

δ) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει σχετικό αίτημα.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα κατ' εφαρμογή της παραγράφου 2 του άρθρου 62 ή δεν έχει εφαρμόσει το σχέδιο ανάκαμψης ή το σχέδιο εξυγίανσης, παρότι αυτό του ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 62.

β) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τις παραγράφους 1 ή 5 του άρθρου 62Α.

στ) Όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με την απόφαση της παραγράφου 1 του άρθρου 63Δ ή με την απόφαση της παραγράφου 1 του άρθρου 63Ε.

3. Ο επίτροπος αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του, με σκοπό είτε την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος είτε την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης των άρθρων 63Γ-Ε ή θέσης του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 68.

4. Ο επίτροπος επιλέγεται μεταξύ προσώπων αναγνωρισμένου κύρους και επαγγελματικής εμπειρίας σε τραπεζικά θέματα, είναι πλήρους απασχόλησης και υπόκειται στους κανόνες περί απορρήτου της παραγράφου 1 του άρθρου 60.

5. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για το διορισμό επιτρόπου κοινοποιείται αμελλητί στο πιστωτικό ίδρυμα και ισχύει από τη λήψη της ως άνω κοινοποίησης. Κοινοποιείται επίσης στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών - μελών και στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή. Η απόφαση για το διορισμό επιτρόπου δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών—

πελατών του ν. 3746/2009 (Α' 27) και του ν. 2533/1997 (Α' 228).

6. Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του επιτρόπου, κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι ανίσχυρη εάν δεν συνέπραξε και ο επίτροπος. Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν σχετικής εισήγησης του επιτρόπου ή και από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύναται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της διοίκησής του στον Επίτροπο. Η απόφαση του προηγούμενου εδαφίου δύναται να ληφθεί παράλληλα με το διορισμό του επιτρόπου.

7. Με την απόφαση διορισμού επιτρόπου δύναται να καθορίζονται θέματα για τα οποία απαιτείται απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ή σχετική εκ μέρους της έγκριση. Επιπλέον, με την ως άνω απόφαση δύναται να απαιτείται από τον επίτροπο η λήψη συγκεκριμένων μέτρων ή η αποφυγή συγκεκριμένων ενεργειών προς ικανοποίηση του σκοπού της παραγράφου 3. Ο διορισμός επιτρόπου δεν συνεπάγεται την ακύρωση, καταγγελία ή τροποποίηση συμφωνιών, το ληξιπρόθεσμο οποιουδήποτε χρέους του πιστωτικού ιδρύματος ή την αναστολή των ατομικών διώξεων κατά αυτού.

8. Ο επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες εκθέσεις:

α) Το συντομότερο δυνατό και σε κάθε περίπτωση εντός τριάντα (30) ημερών από την έκδοση της απόφασης διορισμού του, έκθεση απογραφής των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος. Η ως άνω έκθεση κατατάσσει τα στοιχεία του ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος σε κατηγορίες κινδύνου και ταξινομεί τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

β) Το συντομότερο δυνατό και σε κάθε περίπτωση, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί άλλος χρόνος με την Τράπεζα της Ελλάδος, εντός εξήντα (60) ημερών από την έκδοση της απόφασης διορισμού του, έκθεση για:

αα) την εν γένει οικονομική κατάσταση και τις προοπτικές του πιστωτικού ιδρύματος, που θα περιλαμβάνει έναν αναθεωρημένο ισολογισμό και μια προκαταρκτική εκτίμηση της καταλληλότητας των μέτρων εξυγίανσης του άρθρου 63Β και των ενδεχόμενων επιπτώσεων της θέσης των μετόχων και πιστωτών σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης,

ββ) το προτεινόμενο σχέδιο δράσης που μπορεί να περιλαμβάνει προτάσεις:

i) για την επιστροφή του πιστωτικού ιδρύματος σε ομαλή λειτουργία μέσω διορθωτικών μέτρων, καθώς και για την πολιτική διανομής μερισμάτων,

ii) για τη λήψη τυχόν άλλων μέτρων προκειμένου να διασφαλισθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και να προστατευθεί η εμπιστοσύνη του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων εξυγίανσης κατά το άρθρο 63Β και

iii) για την προετοιμασία θέσης του πιστωτικού ιδρύματος υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης σε περίπτωση που δεν κρίνεται εφικτή η ανάκαμψη ή εξυγίανσή του.

Ο επίτροπος υποχρεούται να παρέχει οποιοδήποτε άλλο στοιχείο ή να υποβάλει οποιαδήποτε πρόσθετη έκθεση του ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο επίτροπος επιβλέπει την εφαρμογή ή εφαρμόζει ο ίδιος το σχέδιο δράσης.

9. Στις περιπτώσεις εφαρμογής του παρόντος άρθρου, είναι δυνατή η σφράγιση γραφείων και εγκαταστάσεων

του πιστωτικού ιδρύματος από όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος με τη συνδρομή της αστυνομικής αρχής κατά τους όρους του νόμου. Η διοίκηση και οι εργαζόμενοι του πιστωτικού ιδρύματος υποχρεούνται να παρέχουν στον επίτροπο οποιοδήποτε στοιχείο ή πληροφορία τους ζητηθεί σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα και να διευκολύνουν την άσκηση των κατά το νόμο και την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθηκόντων του επιτρόπου.

10. Ο επίτροπος, είτε αναλαμβάνει είτε συμπράττει απλώς στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, δύναται: α) να προσλαμβάνει εξωτερικούς νομικούς ή οικονομικούς συμβούλους, καθώς και λοιπό βοηθητικό προσωπικό και β) να ασκεί στο όνομα του πιστωτικού ιδρύματος κάθε ένδικο βοήθημα ή μέσο για την προάσπιση των συμφερόντων του, συμπεριλαμβανομένων αγωγών αποζημίωσης κατά προσώπων της διοίκησης ή του προσωπικού, εφόσον με πράξεις ή παραλείψεις τους ζημίωσαν το πιστωτικό ίδρυμα. Τα σχετικά έξοδα βαρύνουν το πιστωτικό ίδρυμα.

11. Εάν στο πιστωτικό ίδρυμα έχει διορισθεί επίτροπος, η απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του άρθρου 62Α λαμβάνεται με τη σύμπραξη του επιτρόπου, σε περίπτωση εφαρμογής του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 5 του ως άνω άρθρου, ή από τον ίδιο τον επίτροπο, σε περίπτωση εφαρμογής του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 5 του ως άνω άρθρου.

12. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος και ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια. Η αμοιβή και το εν γένει κόστος που συνεπάγεται η άσκηση των καθηκόντων του επιτρόπου καλύπτεται από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο έχει διορισθεί επίτροπος, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να καταβάλει το σύνολο ή μέρος της δαπάνης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να προβεί στην καταβολή.

13. Ο επίτροπος διορίζεται για διάστημα που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες. Ο ως άνω διορισμός μπορεί να παρατείνεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για διάστημα που δεν υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες. Η συνολική περίοδος των παρατάσεων δεν μπορεί να υπερβεί τους δεκαοκτώ (18) μήνες. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να αντικαθίσταται ο επίτροπος ή να τερματίζεται το έργο του. Ο τερματισμός του έργου του επιτρόπου πριν από τη λήξη της κατά τα εδάφια α' και β' της παρούσας παραγράφου ορισθείσας θητείας επιτρέπεται εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει ότι:

α) Οι λόγοι διορισμού κατά την παράγραφο 1 δεν υφίστανται πλέον ή

β) το πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να ανακάμψει ή να εξυγιανθεί.

Στην τελευταία περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει την ανάκληση της άδειας του πιστωτικού ιδρύματος κατά το άρθρο 8 και το θέτει υπό ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 68. Σε περίπτωση τερματισμού του έργου του επιτρόπου που δεν σχετίζεται με τη θέση του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση, ο επίτροπος εξακολουθεί να ασκεί τα καθήκοντά του μέχρι το διορισμό ή την εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου.

14. Όταν δυνάμει δικαστικής αποφάσεως προκύπτει ά-

μεσα ή έμμεσα θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας του διοικητικού συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος, έτσι ώστε να μπορεί να τεθεί σε κίνδυνο η εύρυθμη λειτουργία του, η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει επίτροπο, ο οποίος ασκεί τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου για διάστημα τριών (3) έως έξι (6) μηνών που μπορεί να παρατείνεται.

15. Κατά το μέρος που ο επίτροπος συμπράττει ή ασκεί τη διοίκηση πιστωτικού ιδρύματος ενεργεί ως οιοδήποτε εταιρικό όργανο. Κατά το μέρος που εκτελεί πράξεις εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος ενεργεί ως διοικητικό όργανο.

16. Ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος άρθρου ρυθμίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.»

Άρθρο 4

Μετά το άρθρο 63 προστίθενται νέα άρθρα 63Α, 63Β, 63Γ, 63Δ, 63Ε, 63ΣΤ, 63Ζ, ως εξής:

« Άρθρο 63Α

Παράταση χρόνου εκπλήρωσης υποχρεώσεων

1. Μετά το διορισμό επιτρόπου σε πιστωτικό ίδρυμα, όταν αυτό παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων, για λόγους προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του, δύναται να δοθεί με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των υποχρεώσεων του για χρονικό διάστημα μέχρι είκοσι (20) εργάσιμων ημερών, που μπορεί να παραταθεί άπαξ, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για δέκα (10) εργάσιμες ημέρες.

2. Η παράταση του χρόνου εκπλήρωσης υποχρεώσεων της παραγράφου 1 του παρόντος δεν ισχύει για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που πηγάζουν από συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που συνάπτονται σε κεφαλαιακές αγορές ή/και αγορές χρήματος, καθώς και στη διαπραγματική αγορά, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων έναντι συμμετεχόντων σε οποιοδήποτε σύστημα, όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 1 του ν. 2789/2000 (Α' 21).

3. Κατά τη διάρκεια των ως άνω παρατάσεων αναστέλλονται οι προθεσμίες και η άσκηση των διαδικαστικών πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του πιστωτικού ιδρύματος. Το ίδιο ισχύει για τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων και κήρυξης της πτώχευσης.

4. Η παράταση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που είναι ή καθίστανται ληξιπρόθεσμες τερματίζεται αυτοδικαίως με τη λήξη της αναφερόμενης στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος προθεσμίας, μπορεί δε να αρθεί, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, και πριν από την πάροδο του χρόνου που ορίζεται στην προγενέστερη απόφαση.

5. Η παράταση της εκπλήρωσης των υποχρεώσεων που είναι ή καθίστανται ληξιπρόθεσμες δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών—πελατών του ν. 3746/2009 και του ν. 2533/1997.

Άρθρο 63B
Προϋποθέσεις ενεργοποίησης
των μέτρων εξυγίανσης

1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να επιβληθούν, χάριν της προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και της ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, σε πιστωτικό ίδρυμα, δηλαδή τραπεζική ανώνυμη εταιρία ή πιστωτικό συνεταιρισμό, τα μέτρα εξυγίανσης των άρθρων 63Γ-63Ε. Με τα μέτρα εξυγίανσης διασφαλίζεται κατά το δυνατόν η ομαλή άσκηση των βασικών τραπεζικών εργασιών του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, η μεγιστοποίηση της αξίας των περιουσιακών του στοιχείων και η προστασία των συμφερόντων των πιστωτών, καταθετών και επενδυτών κατά την έννοια του ν. 3746/2009.

2. Λόγοι λήψης των μέτρων εξυγίανσης κατά την παράγραφο 1 είναι ενδεικτικά, πέραν εκείνων που αποτελούν λόγο ορισμού επιτρόπου κατά τα στοιχεία α', β' και γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 63, και οι ακόλουθοι:

α) Η ανάγκη σταθεροποίησης πιστωτικού ιδρύματος ή αποτροπής κινδύνου οικονομικής αστάθειας σε πιστωτικό ίδρυμα χάριν της συστημικής ευστάθειας.

β) Η ανάγκη προστασίας της εμπιστοσύνης του κοινού, ιδίως των καταθετών, στη σταθερότητα και την εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

γ) Η πρόληψη δημιουργίας συστημικού κινδύνου ή καταστάσεων αποσταθεροποιητικών του χρηματοπιστωτικού συστήματος, λαμβανομένων υπόψη και των συνθηκών που επικρατούν στην τραπεζική και διατραπεζική αγορά.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα κατά την κρίση της μέτρα για την εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, εκτιμώντας τα ακόλουθα:

α) Τη διαφαινόμενη αδυναμία του πιστωτικού ιδρύματος να ανακάμψει.

β) Την αδυναμία λήψης εναλλακτικών μέτρων ισοδύναμου αποτελέσματος εντός κατάλληλου χρόνου για την αποτροπή κατάρρευσης του πιστωτικού ιδρύματος.

γ) Τις εκτιμώμενες συνέπειες της αδυναμίας πληρωμών πιστωτικού ιδρύματος για το χρηματοπιστωτικό σύστημα, λαμβανομένων υπόψη ιδίως:

αα) του ύψους των καταθέσεων στο πιστωτικό ίδρυμα και των απαιτήσεων επενδυτών κατ' αυτόν,

ββ) του είδους και εύρους των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος έναντι άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων, επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες και ασφαλιστικών επιχειρήσεων, και

γγ) των συμμετοχών του πιστωτικού ιδρύματος στο μετοχικό κεφάλαιο εταιριών που ανήκουν στις αναφερόμενες στο στοιχείο ββ' της παρούσας περίπτωσης κατηγορίες, όπως και των συμμετοχών τέτοιων εταιριών στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος.

δ) Την ανάγκη να επωμιστούν πρωτίστως οι μέτοχοι του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος τις τυχόν απώλειες.

4. Με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων, η λήψη των μέτρων εξυγίανσης δεν λογίζεται ως διαδικασία αφερεγγυότητας του υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος που θα δικαιούνταν να επικαλεσθούν πιστωτές του. Τυχόν συμβατικές ρήτρες που ενεργοποιούνται σε περίπτωση πτώχευσης ή αφερεγγυότητας ή επέλευσης άλ-

λου γεγονότος που χαρακτηρίζεται ως «πιστωτικό γεγονός» ή ισοδύναμο της αφερεγγυότητας δεν ενεργοποιούνται από το γεγονός της λήψης μέτρων εξυγίανσης.

5. Ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 63B-63Z ρυθμίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 63Γ
Αύξηση κεφαλαίου

1. Ο επίτροπος που έχει διοριστεί σε πιστωτικό ίδρυμα, μετά από σχετική ρητή εντολή της Τράπεζας της Ελλάδος αποφασίζει την αύξηση κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος εντός ορισμένου χρονικού διαστήματος, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην ως άνω απόφαση. Τα εδάφια 2 και 3 της παραγράφου 1 του άρθρου 62Α εφαρμόζονται στην ως άνω αύξηση κεφαλαίου.

2. Δικαιώματα προτίμησης των παλαιών μετόχων δεν ισχύουν κατά την εφαρμογή του παρόντος.

Άρθρο 63Δ
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται με απόφασή της να υποχρεώσει πιστωτικό ίδρυμα στη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του προς άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή προς άλλο πρόσωπο. Τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία προσδιορίζονται στην απόφαση του προηγούμενου εδαφίου και μπορούν να είναι δικαιώματα, απαιτήσεις, υποχρεώσεις ή και συμβατικές σχέσεις.

2. Το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να μεταβιβάσει τα προσδιοριζόμενα στην απόφαση μεταβίβασης περιουσιακά στοιχεία παραχρήμα και σε κάθε περίπτωση προ της έναρξης της επόμενης εργάσιμης ημέρας. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα δεν μεταβιβάσει τα προσδιοριζόμενα στην απόφαση μεταβίβασης περιουσιακά στοιχεία εντός των χρονικών ορίων του προηγούμενου εδαφίου, ορίζεται επίτροπος σύμφωνα με το στοιχείο γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 63, ο οποίος μεταβιβάζει αυτά τα περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με την απόφαση μεταβίβασης χωρίς τη σύμπραξη του διοικητικού συμβουλίου και πριν από την έναρξη της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

3. Το προς η μεταβίβαση πρόσωπο συναινεί με πρότερη έγγραφη δήλωσή του προς την Τράπεζα της Ελλάδος στην προς αυτό μεταβίβαση και στο αντάλλαγμα που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4. Η δήλωση αυτή αποτελεί εκτελεστό τίτλο για την αξίωση του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος κατά του προς η μεταβίβαση προσώπου στο καθοριζόμενο αντάλλαγμα. Εάν δεν εφαρμόζεται το άρθρο 63Ε, η Τράπεζα της Ελλάδος καλεί πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα πρόσωπα, που κατά την κρίση της και σύμφωνα με τις διαθέσιμες σε αυτήν κατά το χρόνο αυτόν πληροφορίες είναι κατάλληλα για την κτήση των υπό μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, σε άτυπη και εμπιστευτική διαδικασία υποβολής προσφορών για την απόκτησή τους. Τα κληθέντα σε υποβολή προσφορών πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα πρόσωπα, καθώς και οι διοικούντες, υπάλληλοι και συνεργάτες τους, τηρούν απόρρητο ως προς την ως άνω διαδικασία και κάθε πληροφορία που απέκτησαν με την ευκαιρία αυτής. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει κατά οποιουδήποτε προσώπου παραβιάζει το απόρρητο του προηγούμενου εδαφίου πρόστιμο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τις τριακό-

σιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.

4. Πριν από την έκδοση της απόφασης μεταβίβασης και πριν από τη διαδικασία υποβολής προσφορών σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 3, η Τράπεζα της Ελλάδος αναθέτει σε έναν ή δύο νόμιμους ελεγκτές την αποτίμηση της περιουσίας που πρόκειται να μεταβιβαστεί. Το αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση καθορίζεται με την απόφαση μεταβίβασης κατά την εύλογη κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος και λαμβανομένων υπόψη της έκθεσης ή των εκθέσεων αποτίμησης, των τρεχουσών συνθηκών της αγοράς και της ανάγκης εύρυθμης λειτουργίας του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η έκθεση ή οι εκθέσεις αποτίμησης και η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με το αντάλλαγμα για τη μεταβίβαση λαμβάνουν επίσης υπόψη τα στοιχεία που δικαιολογούν τη λήψη του συγκεκριμένου μέτρου εξυγίανσης και αφαιρούν από το ύψος του ανταλλάγματος οποιοδήποτε ποσό κρατικής ενίσχυσης προς το πιστωτικό ίδρυμα προ της εφαρμογής του μέτρου εξυγίανσης. Στην απόφαση μεταβίβασης καθορίζεται επίσης ο χρόνος, στον οποίο η αξίωση του μεταβιβάζοντος πιστωτικού ιδρύματος σε αυτό το αντάλλαγμα, εφόσον αυτό υφίσταται, καθίσταται απαιτητή, και οι όροι καταβολής. Οι υποχρεώσεις απορρήτου της παραγράφου 3, καθώς και η περί προστίμου σχετική διάταξη εφαρμόζονται και στους νόμιμους ελεγκτές.

5. Εάν συντρέχει περίπτωση για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, η μεταβίβαση σημειώνεται ατελώς στα οικεία δημόσια βιβλία και αρχεία με αίτηση του προς η μεταβίβαση προσώπου. Το άρθρο 479 του Αστικού Κώδικα δεν εφαρμόζεται. Για το κύρος της μεταβίβασης και το αντιτάξιμό της έναντι τρίτων, οι οποίοι είναι υποκείμενα δικαιωμάτων, υποχρεώσεων ή συμβατικών σχέσεων που μεταφέρονται στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, δεν απαιτείται αναγγελία προς αυτούς ή συναίνεσή τους. Εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία συνεχίζονται από το προς η μεταβίβαση πιστωτικό ίδρυμα, χωρίς διακοπή της δίκης και χωρίς να απαιτείται δήλωση για την επανάληψή τους.

6. Εάν η μεταβίβαση ορισμένων από τα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία αφορά η απόφαση της παραγράφου 1, υπόκειται σε διατυπώσεις προβλεπόμενες από αλλοδαπό δίκαιο, το προς η μεταβίβαση πρόσωπο λαμβάνει αμελλητί μέριμνα για την τήρηση αυτών των διατυπώσεων. Εως την πλήρωση αυτών των διατυπώσεων το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα διαχειρίζεται αυτά τα περιουσιακά στοιχεία για λογαριασμό του προς η μεταβίβαση προσώπου και σύμφωνα με τις οδηγίες του τελευταίου.

7. Αντισυμβαλλόμενοι του πιστωτικού ιδρύματος δικαιούνται να προτείνουν απαίτησή τους κατά του μεταβιβασαντος πιστωτικού ιδρύματος προς συμψηφισμό κατά απαίτησης που περιήλθε στο προς η μεταβίβαση πρόσωπο κατ' εφαρμογήν του παρόντος άρθρου, εφόσον οι προϋποθέσεις του συμψηφισμού συνέτρεξαν πριν από το χρόνο μεταβίβασης.

8. Οι αξιώσεις από εμπράγματη ασφάλεια επί περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάζονται κατ' εφαρμογήν του παρόντος άρθρου ασκούνται κατά του προς η μεταβίβαση προσώπου.

9. Εάν με την απόφαση της παραγράφου 1 μεταβιβάζονται σύμφωνα συμψηφισμού και μετατροπής χρέους με την έννοια του ν. 3458/2006 ή συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με την έννοια του ν. 3301/2004 (Α' 263), τότε οι συμφωνίες αυτές μεταβι-

άζονται υποχρεωτικά στο σύνολό τους.

10. Με την απόφαση της παραγράφου 1 είναι δυνατόν να υποχρεώνεται το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα σε μεταφορά συμβάσεων εργασίας μισθωτών του στο προς η μεταβίβαση πρόσωπο, εάν αυτό εξυπηρετεί το σκοπό της μεταβίβασης. Το προς η μεταβίβαση πρόσωπο συναινεί στη μεταφορά των συμβάσεων εργασίας με πρότερη έγγραφη δήλωσή του προς την Τράπεζα της Ελλάδος.

11. Οι μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν υπόκεινται σε πτωχευτική ανάκληση.

12. Η έκδοση απόφασης της παραγράφου 1 δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών-πελατών του ν. 3746/2009.

13. Σε περίπτωση που η αξία των μεταβιβαζόμενων υποχρεώσεων προς το η μεταβίβαση πιστωτικό ίδρυμα υπερβαίνει την αξία των αντίστοιχων απαιτήσεων η διαφορά καλύπτεται από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 13Α του ν. 3746/2009.

14. Το υποκείμενο σε μέτρα εξυγίανσης πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να θέτει στη διάθεση του προς η μεταβίβαση ιδρύματος όλες τις υπηρεσίες του και να το διευκολύνει προκειμένου να εκτελέσει αποτελεσματικά τις εργασίες που μεταβιβάζονται σε αυτό δυνάμει της απόφασης μεταβίβασης, σύμφωνα με τα άρθρα 63Δ και 63Ε.

Άρθρο 63Ε

Μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα

1. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, να συσταθεί μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, προς το οποίο μεταβιβάζεται το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 63Δ. Με την ίδια απόφαση ρυθμίζεται η καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, διορίζεται το πρώτο διοικητικό συμβούλιο, καθορίζεται το περιεχόμενο του καταστατικού και ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη βιώσιμη λειτουργία του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

2. Η απόφαση της παραγράφου 1 δημοσιεύεται στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο. Με τη δημοσίευση το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα αποκτά νομική προσωπικότητα. Κοινοποιείται αυθημερόν στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, Επενδύσεων και Εξυγίανσης και στο Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

3. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα τελεί υπό τον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου, ανεξαρτήτως της υποχρεωτικής και για λόγους βιώσιμης λειτουργίας του συμμετοχής άλλων φορέων στο μετοχικό του κεφάλαιο ή την με άλλο τρόπο χρηματοδότησή του από αυτούς. Σκοπός του είναι η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων τραπεζικών εργασιών και υπηρεσιών πληρωμών του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να εξασφαλιστεί η προστασία των καταθετών και επενδυτών υπό την έννοια του ν. 3746/2009, η διαφύλαξη της αξίας της εισφερόμενης σε αυτό περιουσίας και η ομαλή λειτουργία του προς μεγιστοποίηση της αξίας του μέχρι την εντός ευλόγου χρόνου πώληση των μετοχών του, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 63ΣΤ.

4. Με τη σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, η άδεια λειτουργίας του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος ανακαλείται και αυτό τίθεται σε ειδική εκκαθάριση, σύμφωνα με το άρθρο 68. Η εσωτερική αξία των μετοχών του ορίζεται αρνητική, παύουν να υφίστανται τα εξ αυτών δικαιώματα και οι τίτλοι ακυρώνονται.

Στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα χορηγείται νέα άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς την τήρηση των προϋποθέσεων της περίπτωσης δ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5. Οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στην περίπτωση δ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 εκπληρώνονται από το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα σε ρητή προθεσμία που ορίζεται για το σκοπό αυτόν με την απόφαση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

Το μετοχικό κεφάλαιο καταβάλλεται στο σύνολό του από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

5. Τη διοίκηση του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος ασκεί το διοικητικό του συμβούλιο. Το πρώτο διοικητικό συμβούλιο απαρτίζεται από πέντε μέλη. Εντός είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από την έκδοση της απόφασης της παραγράφου 1, το διοικητικό συμβούλιο συγκαλεί γενική συνέλευση για την εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου σύμφωνα με τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920.

6. Τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία, ορίζονται με την απόφαση της παραγράφου 1 του άρθρου 63Δ σύμφωνα με τη διαδικασία της παραγράφου 4 του ίδιου άρθρου. Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται υποχρεωτικά:

α. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις έως του ορίου του στοιχείου α' της παρ. 1 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009.

β. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από επενδυτικές υπηρεσίες έως του ορίου του στοιχείου α' της παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 3746/2009.

γ. Οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από καταθέσεις των φορέων της Κεντρικής Κυβέρνησης.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να αυξάνεται το όριο των αναδεχομένων υποχρεώσεων που αφορούν καταθέσεις, όταν αυτό απαιτείται για την εκπλήρωση των σκοπών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

7. Σε περίπτωση που η αξία των μεταβιβαζομένων προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των αντίστοιχων απαιτήσεων, η διαφορά καλύπτεται από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 13Α του ν. 3746/2009.

Στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα παρέχεται κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, προκειμένου να διαθέτει την κεφαλαιακή επάρκεια που προβλέπεται στο άρθρο 27, σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3864/2010.

8. Η έκδοση της απόφασης της παραγράφου 1 δεν ενεργοποιεί καθ' εαυτήν τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών-πελατών του ν. 3746/2009 και δεν λογίζεται ως διαδικασία αφερεγγυότητας του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος που θα δικαιούνταν να επικαλεσθούν πιστωτές, οι απαιτήσεις των οποίων μεταφέρονται στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα. Τυχόν συμβατικές ρήτρες που ενεργοποιούνται σε περίπτωση πτώχευσης ή αφερεγγυότητας ή επέλευσης άλλου γεγονότος που χαρακτηρίζεται ως «πιστωτικό γεγονός» ή ισοδύναμο της αφερεγγυότητας δεν ενεργοποιούνται ως

προς το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα και η συνδρομή των σχετικών όρων κρίνεται στο πρόσωπο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος και όχι του υπό ειδική εκκαθάριση.

9. Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν μπορεί να λειτουργήσει για διάστημα πέραν των δύο (2) ετών. Για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, το διάστημα αυτό μπορεί να παρατείνεται για ένα (1) ακόμη έτος.

Άρθρο 63ΣΤ

Πώληση μετοχών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος

1. Η πώληση του συνόλου των μετοχών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος γίνεται με πλειστηριασμό, που προκηρύσσει το διοικητικό συμβούλιο, ύστερα από εκτίμηση που διενεργεί ανεξάρτητος οίκος, οριζόμενος από το διοικητικό συμβούλιο.

2. Τα κριτήρια επιλογής του πλειοδότη είναι το προσφερόμενο τίμημα, η αξιολόγηση του προγράμματος επιχειρηματικής δραστηριότητας, η καταλληλότητα και οικονομική φερεγγυότητα των υποψήφιων αγοραστών και η διατήρηση θέσεων εργασίας.

3. Το διοικητικό συμβούλιο δύναται να επαναλαμβάνει τον πλειστηριασμό, εάν αυτός αποβεί άκαρπος. Σε κάθε περίπτωση η διαδικασία πώλησης των μετοχών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος ολοκληρώνεται εντός διετίας από την έκδοση της απόφασης μεταβίβασης και σε κάθε περίπτωση εντός της ενδεχόμενης παράτασης λειτουργίας του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την απόφαση του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 9 του άρθρου 63Ε. Σε περίπτωση αποτυχίας του πλειστηριασμού ή την πάροδο άπρακτης της ως άνω προθεσμίας ή με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία μπορεί να ληφθεί κατά πάντα χρόνο εφόσον έχει καταστεί αδύνατη η πραγματοποίηση του σκοπού του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα λύεται αυτοδικαίως και εκκαθαρίζεται σύμφωνα με το άρθρο 68. Το προϊόν της εκκαθάρισης που αντιστοιχεί σε εισφερθέντα περιουσιακά στοιχεία του μεταβιβαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος περιέρχεται σε αυτό, αφού προηγουμένως αφαιρεθεί κάθε ποσό κρατικής ενίσχυσης που έλαβε το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά τη διάρκεια λειτουργίας του. Κατά την πώληση του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος ή την υποχρεωτική λύση αυτού το Ελληνικό Δημόσιο ικανοποιείται προνομιακά και κατ' απόλυτη προτεραιότητα, πριν από κάθε άλλη αξίωση.

4. Η εξειδίκευση των κριτηρίων της παραγράφου 2, η διαδικασία και οι λοιποί όροι του διαγωνισμού και της κατακύρωσης καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Άρθρο 63Ζ

Αποζημίωση

Αν κάποιος μέτοχος ή πιστωτής πιστωτικού ιδρύματος θεωρήσει ότι, ως συνέπεια της εφαρμογής ενός μέτρου εξυγίανσης από τα προβλεπόμενα στα άρθρα 63Β έως

63Ε, η οικονομική του θέση έχει επιδεινωθεί σε σχέση με αυτή στην οποία θα βρισκόταν εάν το πιστωτικό ίδρυμα ετίθετο άμεσα σε ειδική εκκαθάριση πριν από την εφαρμογή ενός τέτοιου μέτρου, ο εν λόγω μέτοχος ή πιστωτής δικαιούται να ζητήσει αποζημίωση ύψους τέτοιου που να τον αποκαθιστά στη θέση που θα είχε αν γινόταν απευθείας ειδική εκκαθάριση. Τα κριτήρια αποτίμησης που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 63Δ εφαρμόζονται προκειμένου να καθορισθεί εάν υπήρξε πράγματι χειροτέρευση θέσης. Αρμόδιο δικαστήριο ορίζεται το Πολυμελές Πρωτοδικείο Αθηνών.»

Άρθρο 5

Το άρθρο 68 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« Άρθρο 68

Ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3458/2006 (Α' 94) και του άρθρου 63Ε:

α) Πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να κηρυχθεί σε πτώχευση ούτε είναι δυνατόν να ανοίξει επ' αυτού διαδικασία συνδιαλλαγής.

β) Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 8, αυτό τίθεται υποχρεωτικώς υπό ειδική εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ) Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο οριζόμενος από την Τράπεζα της Ελλάδος ειδικός εκκαθαριστής.

δ) Ο ειδικός εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία δύναται να τον αντικαθιστά κατά πάντα χρόνο.

ε) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης περί ειδικής εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να περιορίζει και άλλες εργασίες του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

στ) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται, μέχρι την ολοκλήρωση των εργασιών εκκαθάρισης και χάριν προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, να υποχρεωθεί ο ειδικός εκκαθαριστής στη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά το άρθρο 63Ε. Στην περίπτωση αυτή, οι διατάξεις του άρθρου 63Δ εφαρμόζονται ανάλογα.

ζ) Ο ειδικός εκκαθαριστής ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια. Δεν προσωποκρατείται ούτε υπέχει οποιαδήποτε ποινική, αστική ή άλλη ευθύνη για χρέη του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που γεννήθηκαν πριν από το διορισμό του, ανεξάρτητα από το χρόνο βεβαίωσής τους.

η) Η αμοιβή του εκκαθαριστή και τα έξοδα διαδικασίας καταβάλλονται από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα. Σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να καταβάλει το σύνολο ή μέρος της δαπάνης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναλάβει τη σχετική υποχρέωση.

θ) Οι διατάξεις για τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και τις αντιστοιχούσες σε αυτές υποχρεώσεις του τε-

λευταίου δεν παραβλάπτονται εκ της υπαγωγής του σε ειδική εκκαθάριση, του εποπτικού ρόλου της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμοδιοτήτων, εποπτικών και κυρωτικών, προσαρμοζομένων καταλλήλως στους σκοπούς και τις ανάγκες της ειδικής εκκαθάρισης.

ι) Τα στελέχη και οι απασχολούμενοι στο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούνται να συμπράττουν με τον ειδικό εκκαθαριστή, τα όργανα της ειδικής εκκαθάρισης και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, Επενδύσεων και Εξυγίανσης και να ακολουθούν τις οδηγίες και υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διασφάλιση της ομαλής εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος και την ικανοποίηση του δημόσιου συμφέροντος. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει στους παραβάτες, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει στο πιστωτικό ίδρυμα κατά την ισχύουσα νομοθεσία, και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου ποσού μέχρι τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ, το οποίο διπλασιάζεται σε περίπτωση υποτροπής.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκειται στο παρόν άρθρο όπως αυτό εξειδικεύεται με την ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.

3. Τα ανήκοντα στους πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος χρηματοπιστωτικά μέσα, σε υλική ή άυλη μορφή, που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, το πιστωτικό ίδρυμα, επί των οποίων η απαίτηση των πελατών επαληθεύεται με βάση τις εγγραφές στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, καθώς και το περιεχόμενο των τραπεζικών θυρίδων, αποχωρίζονται από την προς διανομή εταιρική περιουσία και αποδίδονται στους δικαιούχους τους, εκτός εάν:

(α) έχει συσταθεί επ' αυτών ενέχυρο, οπότε παραδίδονται στον ενεχυρούχο δανειστή ή

(β) υφίσταται απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος κατά των δικαιούχων, οπότε συμψηφίζονται οι αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις.»

Άρθρο 6

Το άρθρο 69 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« Άρθρο 69

Επιμέτρηση - Είσπραξη προστίμων - Δημοσιοποίηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί επιβολής κυρώσεων - Αστική ευθύνη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Κατά την επιμέτρηση των προστίμων και λοιπών κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνονται υπόψη, ιδίως, το είδος και η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος νόμου, η ανάγκη πρόληψης παρόμοιων παραβάσεων, καθώς και οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις επί των συναλλασσομένων με το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.

2. Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται εντός προθεσμίας

οριζόμενης με γενικής ισχύος απόφασή της, αποτελούν έσοδα του Δημοσίου και εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων.

3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 63, 63Α, 63Γ, 63Δ, 63Ε και 68 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος με τις οποίες επιβάλλονται κυρώσεις μπορεί να δημοσιοποιούνται, για την ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά, εφόσον αυτή κρίνει ότι η σχετική δημοσιοποίηση δεν συνδέεται με τις εποπτικές απαιτήσεις που θεσπίζονται με τον παρόντα νόμο και δεν είναι πιθανό να δημιουργήσει κίνδυνο σοβαρής διατάραξης των χρηματοπιστωτικών αγορών ή δυσανάλογης ζημίας στα ενδιαφερόμενα μέρη.

5. Ο Διοικητής, οι Υποδιοικητές, τα μέλη συλλογικών οργάνων και το εν γένει προσωπικό της Τράπεζας της Ελλάδος δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός εάν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται με βαρεία αμέλεια ή δόλο.»

Άρθρο 7

Τροποποιήσεις του ν. 3746/2009

1. α. Στην παρ. 2 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009 προστίθεται περίπτωση γ' ως εξής:

«(γ) η χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τους σκοπούς των άρθρων 63Δ και 63Ε του ν. 3601/2007, σύμφωνα με το άρθρο 13Α.»

β. Η παρ. 6 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009 αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης α' της παραγράφου 2 («Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων»), το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 («Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων») και το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης γ' της παραγράφου 2 («Σκέλος Εξυγίανσης») είναι σαφώς διακριτά μεταξύ τους και αποτελούν αυτοτελή σύνολα περιουσίας, κάθε ένα εκ των οποίων χρησιμοποιείται αποκλειστικά για την εκπλήρωση των σκοπών τους οποίους εξυπηρετεί σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.»

2. Μετά την παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 3746/2009 προστίθεται παράγραφος 2α, ως εξής:

«2α. Στο Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα κατά την έννοια της περίπτωσης α' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην των περιπτώσεων της παραγράφου 2 του άρθρου 3 του ως άνω νόμου.»

3. α. Στο τέλος της περίπτωσης α' της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Για τα παραπάνω δάνεια μπορεί να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.»

β. Η υποπερίπτωση iv) της περίπτωσης στ' της παρ. 4 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009 αντικαθίσταται ως εξής:

«iv) Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ με αιτιολογημένη απόφασή του που λαμβάνεται με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 9 του άρθρου 23 του παρόντος νόμου δύναται να αποφασίζει διαφορετικό τρόπο καταβολής των εισφορών και την τοποθέτηση των διαθεσίμων που προορίζονται για την ασφάλιση των καταθέσεων σε κινητές αξίες, κατά την έννοια του ν. 3606/2007, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της περίπτωσης στ' υπό στοιχείο (i) και (ii) της παρούσας παραγράφου, εφόσον, κατά την εύλογη κρίση του, οι τοποθετήσεις αυτές παρέχουν ισοδύναμη ασφάλεια και μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα.»

γ. Η παρ. 16 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009 αντικαθίσταται ως εξής:

«16. Οι καταθέσεις των καταθετών οι οποίες είναι εγγυημένες έως του ποσού που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 9 τυγχάνουν, ως τάξη πιστωτών, προνομιακής κατάταξης σε σχέση με κάθε άλλη απαίτηση και θα κατατάσσονται ως η πρώτη τάξη πιστωτών σύμφωνα με κάθε εφαρμοστέα διάταξη του Πτωχευτικού νόμου, νόμου περί Εκκαθάρισης, του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και κάθε άλλης σχετικής διατάξεως, με την επιφύλαξη της παραγράφου 4 του άρθρου 13Α. Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ αποκτά αυτοδικαίως, κατά την ίδια σειρά κατάταξης που ορίζεται παραπάνω, απαιτήσεις κατά του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος για ποσά που καταβάλλονται σε καταθέτες-πελάτες του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων πέραν της ατομικής μερίδας του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για κάθε άλλη δαπάνη ή ποσό, που βαρύνουν το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ και συνδέονται με τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων.»

4. Στην περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 διαγράφονται οι λέξεις «σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3714/2008 (Α' 231)»

5. Στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 3746/2009, προστίθενται οι λέξεις: «εν όλω ή εν μέρει».

6. Στο τέλος του άρθρου 13 του ν. 3746/2009 προστίθεται άρθρο 13Α ως εξής:

« Άρθρο 13Α Σκέλος Εξυγίανσης

1. Το Σκέλος Εξυγίανσης παρέχει χρηματοδότηση:
α. σε πιστωτικό ίδρυμα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63Δ του ν. 3601/2007,

β. σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατ' εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 63Ε του ν. 3601/2007.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σκέλος Εξυγίανσης υποχρεούνται να καταβάλουν εισφορές. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζεται το ύψος των εισφορών, το οποίο ανέρχεται σε ποσοστό 0,2% επί των τηρούμενων σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα καταθέσεων, καθώς και ο τρόπος καταβολής τους. Μεταβατικά πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια του άρθρου 63Ε του ν. 3601/2007 εξαιρούνται από την παραπάνω υποχρέωση.

3. Κατά την πρώτη εφαρμογή του παρόντος άρθρου το κεφάλαιο που απαιτείται για το σχηματισμό του Σκέλους Εξυγίανσης δύναται να καταβληθεί υπό μορφή δανείου

από το Ελληνικό Δημόσιο ή από κρατικά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθορίζεται το χρονικό διάστημα εφαρμογής του προηγούμενου εδαφίου, οι όροι χορήγησης και αποπληρωμής του δανείου, οι όροι χορήγησης εγγυήσεων και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια.

4. Εάν κατά την ισχύ της παραγράφου 3, ενεργοποιηθεί το Σκέλος Εξυγίανσης για τους σκοπούς των άρθρων 63Δ και 63Ε του ν. 3601/2007, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης το Σκέλος Εξυγίανσης ικανοποιείται κατ' απόλυτη προτεραιότητα έναντι κάθε άλλης αξίωσης.»

7. Η παράγραφος 3 του άρθρου 20 του ν. 3746/2009 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Με την επιφύλαξη του στοιχείου iii της περίπτωσης στ' της παραγράφου 4 του άρθρου 4 και της παραγράφου 10 του άρθρου 7 του παρόντος νόμου, το ΤΕΚΕ υποκαθίσταται στα δικαιώματα των αποζημιωθέντων καταθετών και επενδυτών- πελατών και για ποσό ίσο προς τις πληρωμές του προς αυτούς και ικανοποιείται προνομιακά κατά τη διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων από το προϊόν της εκκαθάρισης. Σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, το ΤΕΚΕ κατατάσσεται στη σειρά που προβλέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία για τις απαιτήσεις του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997 κατά οφειλέτη-ΕΠΕΥ, όπως ισχύει.»

8. Στο τέλος της παρ. 1 του άρθρου 23 του ν. 3746/2009 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Για την εξέταση και λήψη αποφάσεως για την παροχή χρηματοδότησης προς πιστωτικά ιδρύματα κατά το άρθρο 13Α, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ συγκροτείται από πέντε μέλη, δηλαδή τον ως άνω Πρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου, το μέλος που προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομικών και τα τρία μέλη που προέρχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.»

9. Όπου στις διατάξεις του παρόντος νόμου αναφέρεται το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» νοείται το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων -Επενδύσεων και Εξυγίανσης».

Όπου στις διατάξεις του παρόντος νόμου αναφέρεται ο Υπουργός Οικονομίας και Οικονομικών νοείται ο Υπουργός Οικονομικών.

Άρθρο 8

Λοιπές διατάξεις

Τροποποιήσεις του ν. 3458/2006 και του ν. 3601/2007

1. Το τελευταίο εδάφιο του ορισμού «μέτρα εξυγίανσης» του άρθρου 3 του ν. 3458/2006 αντικαθίσταται ως εξής:

«Αυτά, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο, είναι:

α) ο διορισμός επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 63 του ν. 3601/2007,

β) η παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων πιστωτικού ιδρύματος, σε εφαρμογή του άρθρου 63Α του ν. 3601/2007,

γ) η υποχρέωση αύξησης μετοχικού κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 63Γ του ν. 3601/2007,

δ) η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων πιστωτικού ιδρύματος σε εφαρμογή του άρθρου 63Δ του ν. 3601/2007,

ε) η σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 63Ε του ν. 3601/2007,

στ) κάθε άλλο μέτρο που προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις που έχει ως περιεχόμενο τα «μέτρα εξυγίανσης», όπως αυτά ορίζονται παραπάνω.»

2. Όπου στο ν. 3601/2007 γίνεται αναφορά στις παραγράφους 4 και 5 του άρθρου 62 του νόμου αυτού, από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου νοούνται ως αναφορές στις παραγράφους 5 και 6 του άρθρου 62 του ίδιου νόμου.

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

ΡΥΘΜΙΣΗ ΘΕΜΑΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'

ΑΝΑΛΗΨΗ, ΑΣΚΗΣΗ ΚΑΙ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ (ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/110/ΕΚ)

Άρθρο 9

Σκοπός

Με τις διατάξεις των άρθρων 10 έως 30 του παρόντος Κεφαλαίου σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία των διατάξεων της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 «για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των Οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 2000/46/ΕΚ (ΕΕ L 267)».

Άρθρο 10

(Άρθρο 2 της Οδηγίας)

Ορισμοί

Για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Κεφαλαίου νοούνται ως:

1. «Ηλεκτρονικό χρήμα»: οποιαδήποτε νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό, συμπεριλαμβανομένου μαγνητικού, υπόθεμα, που εμφανίζεται ως απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, η οποία έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού για το σκοπό της πραγματοποίησης πράξεων πληρωμών όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παρ. 5 του ν. 3862/2010 (Α' 113) και γίνεται δεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα πέραν του εκδότη.

2. «Εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος»: οι κατηγορίες εκδοτών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 11 και τα νομικά πρόσωπα που τυγχάνουν εξαιρέσης δυνάμει του άρθρου 19.

3. «Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος»: νομικό πρόσωπο που έχει λάβει άδεια, δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 12 έως 19, να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα.

4. «Μέσος όρος ηλεκτρονικού χρήματος»: νομικό πρόσωπο που έχει λάβει άδεια, δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 12 έως 19, να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα. «Μέσος όρος του συνολικού όγκου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που συνδέονται με το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο έχει εκδοθεί, από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως διαμορφώνεται στο τέλος κάθε ημερολογιακής ημέρας κατά τους προηγούμενους έξι ημερολογιακούς μήνες. Οι ημερολογιακοί μήνες υπολογίζονται την πρώτη ημερολογιακή ημέρα εκάστου η-

μερολογιακού μήνα. Ο μέσος όρος ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που προκύπτει κατά τα ανωτέρω ισχύει για τον εν λόγω ημερολογιακό μήνα.

5. «Αντιπρόσωπος»: Το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που διανέμει και εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα εξ ονόματος ενός εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος.

6. «Ειδικά προπληρωμένα μέσα»: Τα μέσα που έχουν σχεδιασθεί για την αντιμετώπιση συγκεκριμένων αναγκών, τα οποία μπορούν να χρησιμοποιηθούν εντός «περιορισμένου δικτύου». Τα εν λόγω ειδικά προπληρωμένα μέσα χρησιμοποιούνται μόνο για την αγορά αγαθών και υπηρεσιών σε συγκεκριμένο κατάστημα ή σε συγκεκριμένη αλυσίδα καταστημάτων ή για την αγορά περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών, ανεξάρτητα από το μέρος όπου βρίσκεται το σημείο πώλησης.

Άρθρο 11 (Άρθρο 1 της Οδηγίας) Πεδίο εφαρμογής και εξαιρέσεις

1. Με τις διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου θεσπίζονται οι κανόνες για την άσκηση της δραστηριότητας της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και ορίζονται οι ακόλουθες πέντε κατηγορίες εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος:

α) τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (Α' 178), όπως ισχύει, περιλαμβανομένων των, κατά την έννοια της παραγράφου 3 του ίδιου άρθρου, εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ·

β) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της περίπτωσης 3 του άρθρου 10, συμπεριλαμβανομένων, σύμφωνα με το άρθρο 18, των εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποκαταστημάτων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

γ) τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών τα οποία εξουσιοδοτούνται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας, να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα·

δ) η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως νομισματικών ή άλλων δημόσιων αρχών·

ε) τα κράτη - μέλη ή οι περιφερειακές ή τοπικές αρχές τους όταν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως δημόσιων αρχών.

2. Με τις διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου θεσπίζονται κανόνες για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

3. α) Οι διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου δεν εφαρμόζονται σε νομισματικές αξίες, οι οποίες είναι αποθηκευμένες:

αα) σε μέσα ή «ειδικά προπληρωμένα μέσα» που εμπίπτουν στην εξαίρεση της περίπτωσης ια' του άρθρου 3 του ν. 3862/2010·

ββ) σε πράξεις πληρωμής της περίπτωσης ιβ' του άρθρου 3 του ν. 3862/2010·

β) Όταν ένα ειδικό προπληρωμένο μέσο της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 από ειδικού σκοπού εξελίσσεται σε γενικού σκοπού, παύει να ισχύει η παρούσα εξαίρεση και εφαρμόζονται οι διατάξεις του Κεφαλαίου αυτού.

Άρθρο 12 (Άρθρο 3 της Οδηγίας) Ορισμός των αρμόδιων αρχών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως αρμόδια αρχή, η οποία ασκεί τα καθήκοντα που προβλέπονται στις διατάξεις των άρθρων 12 έως 19 του παρόντος Κεφαλαίου και είναι υπεύθυνη για τη χορήγηση αδειών λειτουργίας και την προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

2. Τα καθήκοντα της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής, που έχουν οριστεί σύμφωνα με την ανωτέρω παράγραφο, εμπίπτουν στην ευθύνη των αρμόδιων αρχών του κράτους - μέλους καταγωγής.

3. Η εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος αφορά την εποπτεία των δραστηριοτήτων έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στο άρθρο 16 και δεν συνεπάγεται αρμοδιότητα για την εποπτεία των λοιπών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά κατά νόμο.

4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις και η διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και η εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 12 έως 19, όπου απαιτείται.

5. Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου ασκούνται με Πράξη του Διοικητή της ή εξουσιοδοτημένου από αυτόν οργάνου.

6. Οι αποφάσεις που εκδίδονται από την Τράπεζα της Ελλάδος κατ' εφαρμογή του παρόντος Κεφαλαίου υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας.

Άρθρο 13 (Άρθρο 3 της Οδηγίας) Γενικοί κανόνες προληπτικής εποπτείας

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος κεφαλαίου, οι διατάξεις των άρθρων 5 παράγραφος 1, 10 έως 15, 17 παράγραφος 7, 18, 19 και 21 έως 24 του ν. 3862/2010 εφαρμόζονται, επίσης, στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.

2. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος εκ των προτέρων για οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή των μέτρων που λαμβάνονται για τη διασφάλιση χρηματικών ποσών που έχουν ληφθεί έναντι ηλεκτρονικού χρήματος.

3. Φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει λάβει απόφαση να αποκτήσει ή να διαθέσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή κατά την έννοια της παραγράφου 13 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή να αυξήσει περαιτέρω ή να μειώσει, άμεσα ή έμμεσα, αυτή την ειδική συμμετοχή, με αποτέλεσμα η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου στο κεφάλαιο που κατέχει να ανέρχεται σε 20%, στο 1/3 ή σε 50%, ή να υπερβαίνει τα εν λόγω όρια ή να μειώνεται έτσι ώστε να διαμορφώνεται σε αυτά ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος να γίνεται ή να παύει να είναι θυγατρική του, ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος για την πρόθεσή του αυτή πριν από την κατά τα ανωτέρω απόκτηση, διάθεση, αύξηση ή μείωση.

Οι υποψήφιοι αγοραστές παρέχουν στην Τράπεζα της

Ελλάδος πληροφορίες που αναφέρουν το μέγεθος της συμμετοχής που προτίθενται να αποκτήσουν και άλλες σχετικές πληροφορίες, εφαρμόζοντας αναλόγως την παράγραφο 5 του άρθρου 24 του ν. 3601/2007.

Σε περίπτωση που η επιρροή των προσώπων αυτών είναι δυνατόν να αποβεί εις βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος εκφράζει την αντίθεσή της ή λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να αντιμετωπισθεί η ως άνω επιρροή. Στα μέτρα είναι δυνατό να περιλαμβάνονται εντολές, κυρώσεις κατά των διευθυνόντων ή αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τη συμμετοχή των εν λόγω προσώπων.

Παρόμοια μέτρα εφαρμόζονται κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων τα οποία δεν τηρούν την υποχρέωση της, εκ των προτέρων, ενημέρωσης που αναφέρεται στην παράγραφο αυτή.

Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής παρά την αντίθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, η τελευταία, ανεξάρτητα από τις άλλες κυρώσεις που πρόκειται να επιβληθούν, προβλέπει είτε την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου είτε την ακυρότητα ή τη δυνατότητα ακύρωσης των σχετικών ψήφων.

4. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δύνανται να διανέμουν και να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων τα οποία ασκούν τις δραστηριότητες αυτές εξ ονόματός των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος (αντιπροσώπων). Εφόσον το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιθυμεί να διανείμει ηλεκτρονικό χρήμα σε άλλο κράτος - μέλος με πρόσληψη φυσικού ή νομικού προσώπου ως αντιπροσώπου, ακολουθεί τις διαδικασίες του άρθρου 24 του ν. 3862/2010.

5. Ανεξαρτήτως των διατάξεων της παραγράφου 4, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω αντιπροσώπων ή οποιουδήποτε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, όπως ορίζεται στην περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 16, μέσω αντιπροσώπων, μόνον εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 17 του ν. 3862/2010.

Άρθρο 14 (Άρθρο 4 της Οδηγίας) Αρχικό κεφάλαιο

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ιδρύονται και λειτουργούν μόνον με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας.

2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος απαιτείται αρχικό κεφάλαιο ποσού τουλάχιστον τριακοσίων πενήντα χιλιάδων (350.000) ευρώ.

3. Το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από το καταβεβλημένο κεφάλαιο και τη διαφορά από έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, όπως αυτά ορίζονται με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του υπο-τμήματος Α1 του τμήματος Α του κεφαλαίου Ι της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 (Β' 1714), αντίστοιχα.

Άρθρο 15 (Άρθρο 5 της Οδηγίας) Ίδια κεφάλαια

1. Τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται με τις διατάξεις του Κεφαλαίου Ι,

εξαιρουμένου του τμήματος Δ, του Κεφαλαίου ΙΙΙ και του Κεφαλαίου ΙV της ΠΔ/ΤΕ 2630/2010 δεν επιτρέπεται να υπολείπονται του μεγαλύτερου ποσού που προβλέπεται στις παραγράφους από 2 έως 4 του παρόντος άρθρου ή στην παράγραφο 2 του άρθρου 13.

2. α) Για τις δραστηριότητες που ορίζονται στην περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 16, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος υπολογίζονται με τη μέθοδο Β' που αναφέρεται στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 8 του ν. 3862/2010, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο τμήμα Α του κεφαλαίου ΙΙΙ της ΠΔ/ΤΕ 2628/30.9.2010 (Β' 1677).

β) Για τις δραστηριότητες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, τα απαιτούμενα ίδια κεφάλαια ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος υπολογίζονται σύμφωνα με τη «μέθοδο Δ», η οποία ορίζεται ως το ισόποσο τουλάχιστον του 2% του μέσου όρου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία.

Τα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος υπερβαίνουν ή είναι ίσα του ποσού των κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν από την εφαρμογή των ανωτέρω διατάξεων της παρούσας παραγράφου σε κάθε χρονική στιγμή.

3. Όταν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες των περιπτώσεων β' έως ε' της ίδιας παραγράφου, έτσι ώστε να μην είναι εφικτό να ορισθεί εκ των προτέρων το ποσό του ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει στα ιδρύματα αυτά να υπολογίσουν τα ίδια κεφάλαιά τους ως εξής:

Τα εν λόγω ιδρύματα εφαρμόζουν την υπόθεση ότι ένα αντιπροσωπευτικό ποσό των ιδίων κεφαλαίων θα χρησιμοποιηθεί για τις υπηρεσίες πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι, με βάση τα ιστορικά στοιχεία, αυτό το αντιπροσωπευτικό ποσό μπορεί να εκτιμηθεί ορθά και με τρόπο ικανοποιητικό για την Τράπεζα της Ελλάδος.

Εάν ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει ακόμη ασκήσει δραστηριότητα για ικανό, ανάλογα με τη μέθοδο υπολογισμού κεφαλαιακών απαιτήσεων, χρονικό διάστημα, το οποίο μπορεί να είναι από έξι μήνες ως ένα χρόνο, τα ίδια κεφάλαια υπολογίζονται βάσει των προβλέψεων για το ηλεκτρονικό χρήμα σε κυκλοφορία που προκύπτει από το επιχειρηματικό του σχέδιο, με την επιφύλαξη τυχόν προσαρμογών σε αυτό, κατόπιν απαίτησης της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, βάσει αξιολόγησης των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, των βάσεων δεδομένων κινδύνου ζημίας και του συστήματος εσωτερικού ελέγχου ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος δύναται:

α) να απαιτεί από αυτό να διατηρεί ίδια κεφάλαια έως και 20% περισσότερα από το ποσό που θα προέκυπτε από την εφαρμογή των μεθόδων που ορίζονται με την παράγραφο 2 ανωτέρω και

β) να επιτρέπει σε αυτό να διατηρεί ίδια κεφάλαια έως και 20% χαμηλότερα, αντίστοιχα.

5. Στις περιπτώσεις που ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος είτε ανήκει στον ίδιο όμιλο με άλλο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα πληρωμών, εταιρεία επενδύσεων, εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ανώνυμη εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμό συλλογικών επενδύσεων ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, είτε ασκεί

δραστηριότητες άλλες από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, δεν επιτρέπεται η πολλαπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων ως ίδια κεφάλαια.

6. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 31 του ν. 3601/2007, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί από την εφαρμογή των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία συμπεριλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τον ίδιο νόμο.

7. Εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος για τη λήψη των απαιτούμενων μέτρων ώστε να αποτραπεί η πολλαπλή χρήση των στοιχείων ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και για τη θεσμοθέτηση κάθε απαιτούμενης προσαρμογής αναφορικά με τα ίδια κεφάλαια.

Άρθρο 16 (Άρθρο 6 της Οδηγίας) Λοιπές δραστηριότητες

1. Εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος μπορούν να ασκούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

α) Την παροχή των υπηρεσιών πληρωμών που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 4 του ν. 3862/2010, οι οποίες δεν έχουν σχέση με τη δραστηριότητα της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων 2 και 4 του άρθρου 16 του ν. 3862/2010, οι οποίες εφαρμόζονται στα χρηματικά ποσά που τυχόν λαμβάνονται για τον σκοπό αυτό.

β) Τη χορήγηση πιστώσεων σχετικών με τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στις περιπτώσεις δ', ε' και ζ' της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του ν. 3862/2010, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 3 και 5 του άρθρου 16 του ίδιου ως άνω νόμου.

γ) Την παροχή λειτουργικών και στενά συνδεδεμένων επικουρικών υπηρεσιών που έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή με την κατά την περίπτωση α' ανωτέρω παροχή υπηρεσιών πληρωμών.

δ) Τη λειτουργία συστημάτων πληρωμών όπως ορίζεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 4 ν. 3862/2010 και με την επιφύλαξη του άρθρου 25 του εν λόγω νόμου.

ε) Άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες, εφόσον αυτές δεν απαγορεύονται από το εθνικό δίκαιο ή το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Οι πιστώσεις της περίπτωσης β' ανωτέρω δεν χορηγούνται από τα ποσά που λαμβάνονται σε ανταλλαγή ηλεκτρονικού χρήματος και κατέχονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 22.

2. Απαγορεύεται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος η κατ' επάγγελμα αποδοχή καταθέσεων, χρημάτων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό, κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 3 του άρθρου 4 του ν. 3601/2007.

3. Η παραλαβή εκ μέρους των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος τυχόν χρηματικών ποσών από τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος ανταλλάσσεται άμεσα με ηλεκτρονικό χρήμα. Τα χρηματικά αυτά ποσά δεν συνιστούν κατάθεση ή άλλα επιστρεπτέα κεφάλαια που λαμβάνονται από το κοινό κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 3 του άρθρου 4 του ν. 3601/2007.

Άρθρο 17 (Άρθρο 7 της Οδηγίας) Απαιτήσεις διασφάλισης

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να διασφαλίζουν, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 9 του ν. 3862/2010, τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί. Χρηματικά ποσά που λαμβάνονται υπό μορφή πληρωμής από μέσα πληρωμών διασφαλίζονται σε κάθε περίπτωση όταν πιστωθούν σε λογαριασμούς πληρωμών ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ή καταστούν με άλλο τρόπο διαθέσιμα σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με τις κατά περίπτωση απαιτήσεις περί προθεσμίας εκτέλεσης, που ορίζονται στο ν. 3862/2010. Σε κάθε περίπτωση, τα εν λόγω χρηματικά ποσά διασφαλίζονται έως το αργότερο πέντε εργάσιμες ημέρες μετά την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 27 του άρθρου 4 του ν. 3862/2010.

2. Για τους σκοπούς της διασφάλισης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 1, ως ασφαλή, χαμηλού κινδύνου στοιχεία ενεργητικού νοούνται:

α) Τα στοιχεία που εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες του Πίνακα 1 της παρ. 2 του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2591/2007 (Β' 1759), όπως ισχύει, για τα οποία η κεφαλαιακή απαίτηση ειδικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το 1,6%, αλλά που αποκλείουν άλλα αποδεκτά στοιχεία κατά την έννοια της παραγράφου 5 του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι της ανωτέρω Πράξης, καθώς και

β) τα μερίδια σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) που επενδύει αποκλειστικά σε στοιχεία ενεργητικού όπως ορίζονται στην περίπτωση α' ανωτέρω.

Σε εξαιρετικές περιστάσεις και με επαρκή αιτιολόγηση, η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει, βάσει αξιολόγησης της ασφαλείας, της ληκτότητας, της αξίας ή άλλης παραμέτρου κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού όπως προσδιορίζονται ανωτέρω, ποιά από τα στοιχεία ενεργητικού δεν συνιστούν ασφαλή, χαμηλού κινδύνου στοιχεία για τους σκοπούς της παραγράφου 1.

3. Για τις δραστηριότητες που ορίζονται στην περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 16, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 3862/2001.

4. Για τους σκοπούς των παραγράφων 1 και 3, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει με απόφασή της, τη μέθοδο που χρησιμοποιείται από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

Άρθρο 18 (Άρθρο 8 της Οδηγίας) Σχέσεις με τρίτες χώρες

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, επί των υποκαταστημάτων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα και παρέχουν υπηρεσίες στην Ελλάδα εφαρμόζονται οι αντίστοιχες διατάξεις του άρθρου 20 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τις περιπτώσεις εφαρμογής της παραγράφου 1.

3. Σε περίπτωση που η Ευρωπαϊκή Ένωση συνάψει συμφωνίες με μία ή περισσότερες τρίτες χώρες για την

εφαρμογή διατάξεων σύμφωνα με τις οποίες διασφαλίζεται ότι τα υποκαταστήματα ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν την έδρα τους εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπόκεινται στο ίδιο καθεστώς στο σύνολο της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφαρμόζονται οι εν λόγω συμφωνίες.

Άρθρο 19
(Άρθρο 9 της Οδηγίας)
Δυνητικές εξαιρέσεις

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί νομικά πρόσωπα από την εφαρμογή του συνόλου ή μέρους των διαδικασιών και των προϋποθέσεων που προβλέπονται στα άρθρα 13, 14, 15 και 17 τηρουμένων σε κάθε περίπτωση των διατάξεων του άρθρου 12 του παρόντος νόμου και των άρθρων 22 και 23 του ν. 3862/2010 και να τους επιτρέπει να εγγράφονται στο μητρώο ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

α) όλες οι επιχειρηματικές δραστηριότητες οδηγούν σε μέσο όρο ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που δεν υπερβαίνει το όριο των 5.000.000 ευρώ, και

β) κανένα από τα φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση ή τη λειτουργία της επιχείρησης δεν έχει καταδικαστεί για αδικήματα σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή άλλα οικονομικά εγκλήματα.

Όταν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες των περιπτώσεων β' έως ε' της παραγράφου 1 του ίδιου άρθρου και δεν μπορεί να οριστεί εκ των προτέρων το ποσό του ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει στα ιδρύματα αυτά να εκτιμήσουν το όριο που αναφέρεται στην προϋπόθεση της περίπτωσης α' ανωτέρω, εφαρμόζοντας την υπόθεση ότι ένα αντιπροσωπευτικό ποσό θα χρησιμοποιηθεί στις υπηρεσίες πληρωμών, εφόσον, με βάση τα ιστορικά δεδομένα, το εν λόγω αντιπροσωπευτικό ποσό είναι δυνατό να υπολογισθεί σωστά και με τρόπο ικανοποιητικό για την Τράπεζα της Ελλάδος.

Όταν ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει ακόμη ασκήσει δραστηριότητα για επαρκές χρονικό διάστημα, η ως άνω απαίτηση αξιολογείται βάσει του προβλεπόμενου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που αποδεικνύεται από το επιχειρηματικό του σχέδιο, με την επιφύλαξη τυχόν προσαρμογών σε αυτό κατόπιν απαίτησης της Τράπεζας της Ελλάδος.

Στις περιπτώσεις της εν λόγω εξαίρεσης, το ανώτατο ποσό που αποθηκεύεται στο μέσο πληρωμών ή στον λογαριασμό πληρωμών του καταναλωτή όπου είναι αποθηκευμένο το ηλεκτρονικό χρήμα πρέπει να είναι μέχρι 150 ευρώ.

Νομικά πρόσωπα που έχουν καταχωρισθεί σύμφωνα με την παράγραφο αυτή δεν επιτρέπεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών που δεν έχουν σχέση με ηλεκτρονικό χρήμα το οποίο εκδίδεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

2. Νομικά πρόσωπα τα οποία έχουν καταχωρισθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 υποχρεούνται να διατηρούν

τα κεντρικά τους γραφεία στην Ελλάδα, όπου ασκούν πραγματικά τις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες.

3. Κάθε νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 νοείται ως ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος. Ωστόσο, η παράγραφος 9 του άρθρου 10 του ν. 3862/2010 και το άρθρο 24 του ίδιου νόμου δεν εφαρμόζονται σε αυτά.

4. Τα νομικά πρόσωπα καταχωρισμένα σύμφωνα με την παράγραφο 1 ανωτέρω μπορούν να ασκούν μόνο τις δραστηριότητες των περιπτώσεων γ' και ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 16.

5. Τα νομικά πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1:

α) γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε μεταβολή της κατάστασής τους που έχει επίπτωση στους όρους που προβλέπονται στην παράγραφο 1, και

β) υποβάλλουν έκθεση για το κατά μέσο όρο ηλεκτρονικό χρήμα σε κυκλοφορία, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, σε ημερομηνία που καθορίζει, με απόφασή της, η Τράπεζα της Ελλάδος.

6. Υπό την προϋπόθεση ότι δεν ισχύουν πλέον οι προϋποθέσεις των παραγράφων 1, 2, και 4 και σε διάστημα που δεν υπερβαίνει τις τριάντα ημερολογιακές ημέρες, το οικείο νομικό πρόσωπο οφείλει να υποβάλει αίτημα για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 12. Τα ως άνω πρόσωπα τα οποία δεν υπέβαλαν αίτημα κατά τα ανωτέρω και εντός της προαναφερθείσας προθεσμίας, εμπίπτουν στη διάταξη του άρθρου 20 και απαγορεύεται σε αυτά να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα.

7. Η κατ' εφαρμογή της παρούσας διάταξης παρεχόμενη εξαίρεση δεν αφορά την τήρηση των διατάξεων του ν. 3691/2008 (Α' 166), όπως εκάστοτε ισχύει.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή: α) για τον αριθμό των φυσικών και νομικών προσώπων τα οποία εμπίπτουν στο παρόν άρθρο και β) σε ετήσια βάση, για το συνολικό ποσό ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που έχει εκδοθεί, με ημερομηνία αναφοράς την 31η Δεκεμβρίου.

9. Η τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το παρόν άρθρο, των εν γένει απαιτήσεων και περιορισμών που καθορίζονται σε σχέση με τη δραστηριότητα των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και των λοιπών εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος, οι οποίοι υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος άρθρου, αποτελούν αντικείμενο εποπτείας και ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος. Με αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται και εξειδικεύονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που υποχρεούνται να της παρέχουν οι εν λόγω εκδότες, καθώς και οι λεπτομέρειες και η διαδικασία εξακρίβωσης της συνεχούς τήρησης των απαιτήσεων και των σχετικών περιορισμών.

Άρθρο 20
(Άρθρο 10 της Οδηγίας)
Απαγόρευση έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος

Με την επιφύλαξη του άρθρου 28, απαγορεύεται στα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα.

**Άρθρο 21
(Άρθρο 11 της Οδηγίας)
Έκδοση και εξαργύρωση**

1. Οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού ίσης αξίας.

2. Οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος, κατόπιν αιτήσεως του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος, εξαργυρώνουν, ανά πάσα χρονική στιγμή και στην ονομαστική του αξία, τη νομισματική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος.

3. Στη σύμβαση μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος αναφέρονται σαφώς και εμφανώς οι όροι εξαργύρωσης, περιλαμβανομένων των συναφών τελών, ο δε κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος ενημερώνεται για τους όρους αυτούς πριν δεσμευθεί από οποιαδήποτε σύμβαση ή προσφορά.

4. Η εξαργύρωση μπορεί να υπόκειται σε τέλος μόνον εάν αυτό αναφέρεται στη σύμβαση, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3, και μόνον σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν η εξαργύρωση ζητείται πριν από τη λύση της σύμβασης.

β) Όταν στη σύμβαση προβλέπεται ημερομηνία λύσης και ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος έλυσε τη σύμβαση πριν από την ημερομηνία αυτή ή

γ) Όταν η εξαργύρωση ζητείται ένα έτος και πλέον από την ημερομηνία λύσης της σύμβασης.

Οποιοδήποτε παρόμοιο τέλος ορίζεται κατ' αναλογία και αντίστοιχα προς το πραγματικό κόστος που βαρύνει τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος.

5. Όταν η εξαργύρωση ζητείται πριν από την ημερομηνία λύσης της σύμβασης, ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος μπορεί να ζητήσει να εξαργυρωθεί είτε μέρος είτε το σύνολο του ηλεκτρονικού χρήματος.

6. Όταν η εξαργύρωση ζητείται κατά την ημερομηνία λύσης της σύμβασης ή μέχρι ένα έτος μετά τη λύση αυτής, κατόπιν αιτήσεως του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος:

α) Εξαργυρώνεται η συνολική ονομαστική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος, ή

β) Εάν ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ασκεί μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες υπό περίπτωση ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 16 και δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων το τμήμα του χρηματικού ποσού το οποίο πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως ηλεκτρονικό χρήμα, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος εξαργυρώνει όλα τα χρηματικά ποσά που απαιτεί ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος.

7. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 4 έως 6, τα δικαιώματα εξαργύρωσης προσώπων άλλων από τους καταναλωτές, κατά την έννοια της παραγράφου 11 του άρθρου 4 του ν. 3862/2010, που αποδέχονται ηλεκτρονικό χρήμα υπόκεινται σε σύμβαση μεταξύ των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος και των ιδίων.

**Άρθρο 22
(Άρθρο 12 της Οδηγίας)
Απαγόρευση τόκων**

Απαγορεύεται η απόδοση τόκου ή οποιουδήποτε άλλου οφέλους που έχει σχέση με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος κατέχει ηλεκτρονικό χρήμα.

**Άρθρο 23
(Άρθρο 13 της Οδηγίας)
Καταγγελίες**

1. Οι κάτοχοι ηλεκτρονικού χρήματος και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, περιλαμβανομένων των ενώσεων καταναλωτών, έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν καταγγελίες στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης σχετικά με ισχυρισμούς περί παραβάσεων των διατάξεων των άρθρων 20 έως 26 του παρόντος Κεφαλαίου από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος.

2. Ανάλογα με την περίπτωση και με την επιφύλαξη του δικαιώματος προσφυγής ενώπιον δικαστηρίου σύμφωνα με τη δικονομία, η αρμόδια αρχή ενημερώνει με την απάντησή της τον καταγγέλλοντα για τις προβλεπόμενες από το άρθρο 26 διαδικασίες εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών, υποβολής καταγγελιών και προσφυγής.

**Άρθρο 24
(Άρθρο 13 της Οδηγίας)
Κυρώσεις**

1. Με την επιφύλαξη άλλων ειδικότερων διατάξεων, με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης επιβάλλεται σε βάρος των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος, οι οποίοι δεν τηρούν τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις διατάξεις των άρθρων 21 και 22, πρόστιμο από δεκαπέντε χιλιάδες (15.000) έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ. Σε περίπτωση υποτροπής το ανώτατο όριο προστίμου διπλασιάζεται. Κατά την επιμέτρηση του προστίμου λαμβάνονται ιδίως υπόψη και συνεκτιμώνται: α) η βαρύτητα της παράβασης, β) η συχνότητα αυτής, γ) η διάρκεια της, δ) οι ειδικές συνθήκες τέλεσής της, ε) ο βαθμός υπαιτιότητας και στ) ο κύκλος εργασιών του παραβάτη.

2. Τα ποσά των προστίμων που επιβάλλονται αποτελούν δημόσιο έσοδο και εισπράττονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ε.Δ.Ε. (ν.δ. 356/1974, Α' 90) και μπορεί να αναπροσαρμόζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης.

3. Η επιβολή των ως άνω διοικητικών κυρώσεων είναι ανεξάρτητη από κάθε άλλη διοικητική, αστική, ποινική ή πειθαρχική κύρωση που προβλέπεται σε βάρος των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος από τον νόμο αυτό και την κείμενη νομοθεσία.

**Άρθρο 25
(Άρθρο 13 της Οδηγίας)
Αρμόδια αρχή**

1. Αρμόδια αρχή για τη διαχείριση των καταγγελιών, σύμφωνα με τη διάταξη της παραγράφου 1 του άρθρου 23 και για την επιβολή των κυρώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 24 ορίζεται η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης.

2. Με την επιφύλαξη της διάταξης της παραγράφου 6 του άρθρου 64 του ν. 3601/2007 σε περιπτώσεις παράβασης του άρθρου 20, σε περίπτωση παράβασης ή εικαζόμενης παράβασης των διατάξεων των άρθρων 20 έως 22, υπεύθυνες δυνάμει της παραγράφου 1 είναι οι αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος. Ωστόσο, για τους αντιπροσώπους και τα υποκαταστήματα που λειτουργούν υπό το δι-

καίωμα εγκατάστασης αρμόδιες είναι οι αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής.

Άρθρο 26
(Άρθρο 13 της Οδηγίας)
Εξωδικαστική επίλυση διαφορών

1. Για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών, οι οποίες ανακύπτουν μεταξύ κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος και εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που καθορίζονται με τις διατάξεις αυτού του νόμου, αρμόδιοι είναι ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών και οι Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπονται στο άρθρο 11 του ν. 2251/1994 (Α' 191).

2. Σε περίπτωση διασυνοριακών διαφορών, οι ανωτέρω φορείς συνεργάζονται με τους αντίστοιχους φορείς των άλλων κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 27
(Άρθρο 16 παρ. 2 της Οδηγίας)

Οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται να παρεκκλίνουν, εις βάρος των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος, από τις διατάξεις του νόμου, εκτός εάν η δυνατότητα παρέκκλισης προβλέπεται ρητά από αυτόν.

Άρθρο 28
(Άρθρο 18 της Οδηγίας)
Μετατατική διάταξη

Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή διατάξεων δυνάμει του άρθρου 58 του ν. 3601/2007, δύναται να συνεχίσουν να ασκούν δραστηριότητες σύμφωνα με το Κεφάλαιο Ι' του ίδιου νόμου, μέχρι την 30ή Απριλίου 2012, χωρίς να υποχρεούνται να εφαρμόσουν τις διατάξεις των άρθρων 12 έως 19 του παρόντος Κεφαλαίου. Μετά την πάροδο της συγκεκριμένης χρονικής περιόδου και εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ούτε εξαίρεση κατά την έννοια του άρθρου 19, απαγορεύεται να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα.

Άρθρο 29
(Άρθρο 19 της Οδηγίας)
Τροποποιήσεις στο ν. 3691/2008

1. α) Η περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 καταργείται.

β) Η περίπτωση ιστ' της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του ν. 3691/2008 αντικαθίσταται ως εξής:

«ιστ) Άλλες επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα στοιχεία β' έως ιβ' και ιε' της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του ν. 3601/2007. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να ορίζονται και άλλες δραστηριότητες των επιχειρήσεων της κατηγορίας αυτής.»

2. Στο τέλος του εδαφίου α' της παραγράφου 2 του άρθρου 6 του ν. 3691/2008 προστίθενται λέξεις: «- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.»

3. Η περίπτωση δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008 αντικαθίσταται ως εξής:

«δ) το ηλεκτρονικό χρήμα, κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, εφόσον η νομισματική αξία που είναι αποθηκευμένη στο ηλεκτρονικό υπόθεμα, αν αυτό δεν μπορεί να επαναφορτιστεί, δεν υπερβαίνει τα 250 ευρώ, ή εφόσον, αν το ηλεκτρονικό υπόθεμα μπορεί να επαναφορτιστεί, το συνολικό ποσό συναλλαγής για ένα ημερολογιακό έτος δεν υπερβαίνει τα 2.500 ευρώ, εκτός εάν ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος εξαργυρώσει ποσό 1.000 ευρώ ή μεγαλύτερο κατά το ίδιο ημερολογιακό έτος, σύμφωνα με το άρθρο 11 της ως ανωτέρω Οδηγίας.»

Άρθρο 30
(Άρθρο 20 της Οδηγίας)
Τροποποιούμενες και καταργούμενες διατάξεις του ν. 3601/2007

1. α) Η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Πιστωτικό ίδρυμα: η επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων για λογαριασμό της.»

β) Η παράγραφος 11 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«11. Χρηματοδοτικό ίδρυμα: επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα υπό στοιχεία β' - ιβ' και ιε' της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του παρόντος νόμου.»

2. Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου:

- α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2,
- β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4,
- γ) το Κεφάλαιο Ι' (άρθρα 51 – 59).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΣΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ
2009/111/ΕΚ «ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ
2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ ΚΑΙ 2007/64/ΕΚ, ΟΣΩΝ ΑΦΟΡΑ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΕΣ ΜΕ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥΣ
ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ, ΟΡΙΣΜΕΝΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ
ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ, ΤΑ ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ
ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ, ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ
ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΙΣΕΩΝ»

Άρθρο 31
Σκοπός και πεδίο εφαρμογής

Με τις διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία των διατάξεων της με αριθμό 2009/111/ΕΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 (L 302/17.11.2009) «για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ, όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κε-

φαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων». Η Οδηγία 2009/111/ΕΚ τροποποιεί τις Οδηγίες 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ που έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με τις διατάξεις του ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις» (Α' 178) και αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων.

Άρθρο 32

(άρθρο 1 παρ. 4 της Οδηγίας)

Συνεργασία αρμόδιων αρχών στην περίπτωση σημαντικού υποκαταστήματος

Στο άρθρο 22 του ν. 3601/2007 προστίθενται παράγραφοι 5, 6 και 7 ως εξής:

«5. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής, να ζητήσει από την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 41 ή από τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής, να θεωρηθεί σημαντικό το υποκατάστημα στην Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει στο εν λόγω κράτος - μέλος.

β) Στο παραπάνω αίτημα εκτίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, αναφορικά ιδίως με τις εξής παραμέτρους:

i) το βαθμό κατά τον οποίο το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος επί των καταθέσεων στην Ελλάδα υπερβαίνει ποσοστό 2%,

ii) τις πιθανές συνέπειες από την αναστολή ή τον τερματισμό των εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος στη ρευστότητα της αγοράς και στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού στην Ελλάδα και

iii) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος στο τραπεζικό ή το χρηματοοικονομικό σύστημα της Ελλάδας με βάση τον αριθμό των πελατών του.

γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους υποδοχής, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής, καθώς και με την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία στις περιπτώσεις κατά τις οποίες εφαρμόζεται η παράγραφος 1 του άρθρου 41, προκειμένου να αποφασίσουν από κοινού ως προς το χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού.

δ) Σε περίπτωση που η απόφαση που προβλέπεται στο εδάφιο γ' δεν ληφθεί εντός δύο μηνών από την παραλαβή από τις αρμόδιες αρχές του αιτήματος του ανωτέρω εδαφίου β', η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους υποδοχής, λαμβάνει μόνη τη σχετική απόφαση εντός χρονικού διαστήματος δύο μηνών από τη λήξη της προηγούμενης δίμηνης προθεσμίας. Για τη λήψη της απόφασης αυτής λαμβάνονται υπόψη όλες οι επιφυλάξεις της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή των αρμόδιων αρχών του κράτους - μέλους καταγωγής.

ε) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στα εδάφια γ' και δ' της παρούσας παραγράφου διατυπώνονται εγγράφως

με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζονται στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Οι αποφάσεις αυτές γίνονται δεκτές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη.

στ) Τα εδάφια α' έως ε' εφαρμόζονται αναλόγως στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος υπέχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής πιστωτικού ιδρύματος με υποκατάστημα σε άλλο κράτος - μέλος. Στις περιπτώσεις αυτές, η Τράπεζα της Ελλάδος με την παραλαβή του σχετικού αιτήματος του ανωτέρω εδαφίου β', καταβάλλει αντιστοίχως κάθε δυνατή προσπάθεια για τη λήψη της κοινής απόφασης του ως άνω εδαφίου γ' εντός της δίμηνης προθεσμίας, αναγνωρίζει δε και εφαρμόζει την απόφαση των αρμόδιων αρχών υποδοχής που τυχόν λαμβάνεται με τη διαδικασία του εδαφίου δ' της παρούσας παραγράφου.

ζ) Ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών, όπως καθορίζονται από τον παρόντα νόμο και την Οδηγία 2006/48/ΕΚ.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος στις περιπτώσεις που ενεργεί με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα τις πληροφορίες που αναφέρονται στα στοιχεία (iii) και (iv) του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου 42 και εκτελεί τις εργασίες που αναφέρονται στο άρθρο εδάφιο γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 41 σε συνεργασία με τις αρχές του κράτους - μέλους υποδοχής.

Στις περιπτώσεις, αντίστοιχα, που η Τράπεζα της Ελλάδος υπέχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους υποδοχής σημαντικού υποκαταστήματος, μπορεί να ζητεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους - μέλους καταγωγής τις πληροφορίες που αναφέρονται στα στοιχεία (iii) και (iv) του εδαφίου β' της παραγράφου 1 του άρθρου 42 και συνεργάζεται με τις εν λόγω αρχές για την εκτέλεση εκ μέρους τους των εργασιών που αναφέρονται στο εδάφιο γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 41.

Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης πιστωτικού ιδρύματος, υπό την έννοια του άρθρου 43, ειδοποιεί όσο το δυνατόν συντομότερα τις αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60, καθώς και τις αρχές που είναι αρμόδιες για τη νομοθεσία περί εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

7. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες δεν έχει εφαρμογή το άρθρο 43α του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής που εποπτεύει πιστωτικό ίδρυμα με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη - μέλη συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου και στην παράγραφο 1 του άρθρου 22. Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος βασίζονται σε ρυθμίσεις που καθορίζονται εγγράφως από την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, μετά από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια

αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν στις εκάστοτε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος.

Για την ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής λαμβάνεται υπόψη η σημασία την οποία έχει για τις λοιπές εμπλεκόμενες αρχές η εποπτική δραστηριότητα που αποτελεί αντικείμενο προγραμματισμού ή συντονισμού. Ιδιαίτερα λαμβάνονται υπόψη οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 8 του άρθρου 25, καθώς και οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση. Κατόπιν ενημερώνει εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις δράσεις που αναλαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις ή με τα μέτρα που λαμβάνονται.

Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες τα διαλαμβανόμενα στο ανωτέρω εδάφιο α' της παρούσας παραγράφου αφορούν τις αρμόδιες αρχές καταγωγής άλλου κράτους - μέλους, η Τράπεζα της Ελλάδος συμμετέχει στο σώμα εποπτών που συστήνεται από τις αρχές αυτές, ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής.»

Άρθρο 33

(άρθρο 1 παρ. 3 και παρ. 4 της Οδηγίας) Αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

Στο άρθρο 25 του ν. 3601/2007 προστίθενται νέοι παράγραφοι 8 και 9, ως εξής:

«8. Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την άσκηση των καθηκόντων της με βάση τον παρόντα νόμο, λαμβάνει δεόντως υπόψη της, τις πιθανές επιπτώσεις των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος όλων των άλλων εμπλεκόμενων κρατών - μελών, ιδίως δε, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, με βάση τις πληροφορίες που διαθέτει κατά το χρόνο λήψης της σχετικής απόφασης.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της κατά τον παρόντα νόμο, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση που επιδιώκεται σε ευρωπαϊκό επίπεδο ως προς τα εποπτικά μέσα και τις μεθόδους που υιοθετούνται αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ. Για τον σκοπό αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος:

α) συμμετέχει στις δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής και

β) ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις, πρότυπα και άλλα μέτρα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, αιτιολογώντας τυχόν μη υιοθέτησή τους.»

Άρθρο 34

(άρθρο 1 παρ. 31 περίπτωση α' της Οδηγίας) Συντονιστικός ρόλος της αρμόδιας αρχής για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

Το άρθρο 41 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 41

Συντονιστικός ρόλος της αρμόδιας αρχής για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των «μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33, ή και επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από «μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 33, με βάση τον παρόντα νόμο, υποχρεούται:

α) να συντονίζει τη συγκέντρωση και τη γνωστοποίηση στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών - μελών των σχετικών και ουσιωδών για την άσκηση της εποπτείας πληροφοριών, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 42 του παρόντος νόμου,

β) να προγραμματίζει και να συντονίζει τις εποπτικές δραστηριότητες σε περίοδο ομαλής λειτουργίας (going concern), περιλαμβανομένων αυτών που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα άρθρα 25 παράγραφος 5 εδάφια α' και β', 28, 29, 62 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 εδάφιο α', στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 Τμήμα Α' παράγραφος 3 και της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007, Κεφάλαιο Ι, Ενότητα Α και Παράρτημα 5 αυτής, σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές,

γ) να προγραμματίζει και να συντονίζει τις εποπτικές δραστηριότητες σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και, εφόσον παραστεί ανάγκη, με τις κεντρικές τράπεζες, κατά το στάδιο προετοιμασίας για την αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων, καθώς και κατά τη διάρκεια αυτών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που σημειώνονται αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε αγορές χρηματοοικονομικών προϊόντων και των παραγώγων τους, χρησιμοποιώντας, κατά το δυνατόν, προκαθορισμένους διαύλους επικοινωνίας για τη διευκόλυνση της διαχείρισης κρίσεων. Ο προαναφερόμενος προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων περιλαμβάνει τα ειδικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο β' της παραγράφου 1 του άρθρου 45, τη διεξαγωγή κοινών αξιολογήσεων, την εφαρμογή σχεδίων έκτακτης ανάγκης και θέματα σχετικά με την ενημέρωση του κοινού.

2. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου για την άσκηση των αναφερόμενων στα εδάφια α' έως γ' της ανωτέρω παραγράφου 1 καθηκόντων, στις περιπτώσεις ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων για τους οποίους δεν έχει η ίδια τη σχετική αρμοδιότητα.»

Άρθρο 35

(άρθρο 1 παρ. 32 της Οδηγίας)

Ειδοποίηση αρμοδίων αρχών σε περίπτωση κρίσης

Το άρθρο 43 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 43

Ειδοποίηση αρμοδίων αρχών σε περίπτωση κρίσης

Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, μεταξύ

άλλων αρνητικές εξελίξεις σε αγορές χρηματοοικονομικών προϊόντων και των παραγώγων τους, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη - μέλη όπου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας επιχειρήσεις του ομίλου ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 22 παράγραφοι 5, 6 και 7, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία βάσει των άρθρων 34 παράγραφοι 1 και 2, 46 παράγραφοι 3 και 4 ή και 41 παράγραφος 1, ειδοποιεί, σύμφωνα με το άρθρο 60, το συντομότερο δυνατό, τις κεντρικές τράπεζες και τους οργανισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60, καθώς και τις αρχές που είναι αρμόδιες για τη νομοθεσία περί εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και διαβιβάζει σε αυτές όλες τις πληροφορίες που είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος αντιληφθεί μια κατάσταση που περιγράφεται στο προηγούμενο εδάφιο, αναφορικά με όμιλο για τον οποίο δεν έχει η ίδια την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία, ειδοποιεί με την ιδιότητα της κεντρικής τράπεζας το συντομότερο πρακτικά δυνατό την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία.

Στο μέτρο του δυνατού, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου χρησιμοποιούνται προκαθορισμένοι δίαυλοι επικοινωνίας.»

Άρθρο 36
(άρθρο 1 παρ. 33 της Οδηγίας)
Σώματα εποπτών

Μεταξύ των άρθρων 43 και 44 του ν. 3601/2007 παρεμβάλλεται άρθρο 43Α ως εξής:

«Άρθρο 43Α
Σώματα εποπτών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στα άρθρα 41 παράγραφοι 1, 43, 44, και 44α και εξασφαλίζει τηρώντας τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παραγράφου 4 και της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου κρίνεται απαραίτητο, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συμμετέχει σε σώματα εποπτών υπό την προεδρία της αρχής άλλου κράτους - μέλους που είναι αρμόδια για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

2. Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο συνεργασίας της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία με τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές, για την εξυπηρέτηση των ακόλουθων σκοπών:

- α) Ανταλλαγή πληροφοριών.
- β) Συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, σε περιπτώσεις που αυτή ενδείκνυται.
- γ) Καθορισμό προγραμμάτων εποπτικής αξιολόγησης, τα οποία θα βασίζονται σε αξιολόγηση των κινδύνων του

ομίλου σύμφωνα με το εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 25 και το εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 62.

δ) Ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με αποφυγή περιττής επικάλυψης των εποπτικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένης της απαίτησης υποβολής των στοιχείων και πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 42 παρ. 2 του νόμου αυτού και στο άρθρο 132 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

ε) Συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ από όλες τις επιχειρήσεις των τραπεζικών ομίλων, με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην οικεία νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών.

στ) Εφαρμογή του εδαφίου γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 41, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν.

3. Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος εποπτών βασίζεται σε ρυθμίσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2 και 4 του άρθρου 46 και καθορίζονται εγγράφως μετά από διαβούλευση της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία με τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

4. Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι αρμόδιες αρχές μιας χώρας υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στις παραγράφους 5, 6 και 7 του άρθρου 22, οι κεντρικές τράπεζες κατά περίπτωση, καθώς και αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά Τμήμα 1 του Κεφαλαίου 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου:

α) Προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιές αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μια δραστηριότητα του σώματος.

β) Ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση.

γ) Ενημερώνει, επίσης, εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται και με τα μέτρα που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις, και

δ) Ενημερώνει δυνάμει του άρθρου 60 και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην εν λόγω Αρχή όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.

6. Στην απόφαση που λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συνεκτιμάται η σημασία που η εποπτική δρα-

στηριότητα που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί επέχει για τις λοιπές αρμόδιες αρχές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη, όπως προβλέπει η παράγραφος 8 του άρθρου 25 και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η παράγραφος 6 του άρθρου 22.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις λοιπές αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν σε σώμα εποπτών, ανεξάρτητα εάν συμμετέχει σε αυτό υπό την ιδιότητα της αρμόδιας για την ενοποιημένη αρχή εποπτείας. Οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας βάσει του άρθρου 60 δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και των λοιπών αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει επίσης τα δικαιώματα και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών δυνάμει της Οδηγίας 2006/48/EK και του παρόντος νόμου.»

Άρθρο 37

(άρθρο 1 παρ. 31 περίπτωση 6^η της Οδηγίας)

Συνεργασία αρμοδίων αρχών για τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 28

Μεταξύ των άρθρων 44 και 45 του ν. 3601/2007 παρεμβάλλεται άρθρο 44Α ως εξής:

«Άρθρο 44Α

Συνεργασία αρμοδίων αρχών για το προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 28

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός «μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση», καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια από κοινού με τις αρμόδιες αρχές που έχουν τις προαναφερόμενες αρμοδιότητες προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά: α) την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α' για να καθοριστεί η επάρκεια του ύψους των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου, και β) την οικονομική κατάσταση του, τα χαρακτηριστικά κινδύνου και το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 62 παράγραφος 3 σε ατομική βάση για κάθε επιχείρηση του τραπεζικού ομίλου και σε ενοποιημένη βάση.

2. Η κοινή απόφαση της παρ. 1 του παρόντος άρθρου λαμβάνεται εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρμόδιας για την ενοποιημένη εποπτεία αρχής προς τις άλλες αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α'. Για τη λήψη της ανωτέρω κοινής απόφασης λαμβάνονται επίσης δεόντως υπόψη οι αξιολογήσεις κινδύνου που πραγματοποιούν οι σχετικές αρμόδιες αρχές για τις θυγατρικές επιχειρήσεις βάσει των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α'.

Η κοινή απόφαση διατυπώνεται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή έχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής

για την ενοποιημένη εποπτεία, στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σε περίπτωση διαφωνίας, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συμβουλευεται την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, κατόπιν αιτήσεως οποιασδήποτε άλλης από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές ή με δική της πρωτοβουλία.

3. Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός τεσσάρων μηνών, η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 3 και παραγράφος 5 εδάφιο α' λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου που έχουν πραγματοποιήσει για τις θυγατρικές επιχειρήσεις οι σχετικές αρμόδιες αρχές.

Η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 3 και παράγραφος 5 εδάφιο α' λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία.

Για τη λήψη των αποφάσεων του προηγούμενου εδαφίου λαμβάνονται υπόψη η αξιολόγηση κινδύνου, οι θέσεις και οι επιφυλάξεις που έχουν εκφράσει οι άλλες αρμόδιες αρχές εντός του χρονικού διαστήματος των τεσσάρων μηνών. Οι αποφάσεις αυτές διατυπώνονται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση. Η απόφαση διαβιβάζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προς όλες τις οικείες αρμόδιες αρχές και προς το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις περιπτώσεις που έχει ζητηθεί η συμβουλή της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής, όλες οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν υπόψη τη συμβουλή αυτή και επεξηγούν κάθε τυχόν σημαντική παρέκκλιση από αυτή.

4. Η κοινή απόφαση που προβλέπεται στην παράγραφο 1, καθώς και οι αποφάσεις που λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση, γίνονται δεκτές ως αυτές που καθορίζουν τα θέματα για την εφαρμογή των άρθρων 123 και 124 της Οδηγίας 2006/48/EK και υιοθετούνται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών - μελών.

Η κοινή απόφαση της παραγράφου 1 και οι αποφάσεις της παραγράφου 3, προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποβάλλει γραπτό και πλήρως αιτιολογημένο αίτημα προς την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προκειμένου να προσαρμόσει στα πρόσφατα δεδομένα την απόφαση για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 62. Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.»

Άρθρο 38
(άρθρο 1 παρ. 5 της Οδηγίας)
Υπηρεσιακό Επαγγελματικό απόρρητο

1. Στο εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του ν. 3601/2007 προστίθενται στοιχεία ν και νί ως εξής:

«ν) Το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του.

νι) Το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής του».

2. Τα εδάφια γ' και δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του ν. 3601/2007 αντικαθίστανται ως εξής:

«γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα άλλων κρατών - μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται στα εδάφια α' και β' της παρούσας παραγράφου, πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφενός της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής και αφετέρου: i) των κεντρικών τραπεζών του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και άλλων οργανισμών με παρόμοια αποστολή, όταν ενεργούν με την ιδιότητα νομισματικής αρχής, εφόσον αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την εκπλήρωση του, βάσει του Καταστατικού τους, σκοπού, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της σχετικής με αυτήν παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος και ii) τυχόν άλλων αρχών επιφορτισμένων με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών.»

Άρθρο 39
(άρθρο 2 παρ. 7 της Οδηγίας)
Διατάξεις για τις Ε.Π.Ε.Υ.

1. Η περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«(α) Ως επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (Α' 195), όπως εκάστοτε ισχύει εκτός από:

αα) τα πιστωτικά ιδρύματα,

ββ) τις επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν άδεια μόνο για την παροχή υπηρεσίας επενδυτικών συμβουλών ή για τη λήψη και διαβίβαση εντολών επενδυτών, χωρίς να κατέχουν χρήματα ή τίτλους που ανήκουν στους πελάτες τους, και οι οποίες, για το λόγο αυτόν, δεν μπορούν να βρίσκονται ποτέ σε θέση οφειλέτη έναντι των πελατών τους.

Για τους σκοπούς της άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, ο όρος «επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» περιλαμβάνει και τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κρατών - μελών και άλλων χωρών.»

2. Το εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 80 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 63 και 67 του νόμου 3606/2007.»

3. Στο άρθρο 80 του ν. 3601/2007 προστίθεται παράγραφος 6 ως εξής:

«6. Οι παράγραφοι 5 έως 7 του άρθρου 22, με εξαίρεση το στοιχείο i του εδαφίου β' της παραγράφου 5, εφαρμόζονται αναλόγως στην εποπτεία επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εκτός εάν αυτές πληρούν τα κριτήρια στην απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία εκδίδεται σύμφωνα με τις περιπτώσεις α' και β' της παραγράφου 4 του άρθρου 72 του παρόντος.»

Άρθρο 40
(άρθρο 1 παρ. 34 της Οδηγίας)
Λοιπές τροποποιήσεις του ν. 3601/2007

1. Στο άρθρο 42 παράγραφος 1 εδάφιο β' στοιχείο iv του ν. 3601/2007 η αναφορά στην παράγραφο 3 του άρθρου 62 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται από αναφορά στην παράγραφο 2 του άρθρου 62 του ίδιου νόμου.

2. Στο άρθρο 45 παράγραφος 1 εδάφιο β' του ν. 3601/2007 η αναφορά στην παράγραφο 3 του άρθρου 62 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται από αναφορά στην παράγραφο 2 του άρθρου 62 του ίδιου νόμου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'
ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΣΤΑ
ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ,
ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ
ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΣΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
(ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/44/ΕΚ)

Άρθρο 41
Σκοπός και πεδίο εφαρμογής

Με τις διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου σκοπείται η ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία των διατάξεων της οδηγίας 2009/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 6ης Μαΐου 2009, «για την τροποποίηση της οδηγίας 98/26/ΕΚ σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, καθώς και της οδηγίας 2002/47/ΕΚ για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όσον αφορά συνδεδεμένα συστήματα και πιστωτικές απαιτήσεις (ΕΕ L 146/37)».

Η οδηγία 2009/44/ΕΚ τροποποιεί τις οδηγίες 98/26/ΕΚ και 2002/47/ΕΚ, που έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με τις διατάξεις του ν. 2789/2000 (Α' 21) και τις διατάξεις του Κεφαλαίου Α' του ν. 3301/2004 (Α' 263), αντίστοιχα.

2. Οι διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου εφαρμόζονται στους συμμετέχοντες σε συστήματα πληρωμών, σε συστήματα διακανονισμού επί αξιογράφων και άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων ως και σε συστήματα εκκαθάρισης ή κεντρικού αντισυμβαλλομένου επί τέτοιων μέσων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 και 3, στους διαχειριστές συστήματος αυτών των συστημάτων, καθώς και στην πρόσθετη ασφάλεια που παρέχεται σε συνάρτηση με τη συμμετοχή σε ένα σύστημα ή τις πράξεις των κεντρικών τραπεζών των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης με την ιδιότητά τους ως κεντρικών τραπεζών.

Άρθρο 42
(άρθρο 1 της Οδηγίας)
Τροποποιήσεις του ν. 2789/2000

1. Τα άρθρα 1, 2, 3 και 4 του ν. 2789/2000 (Α΄ 21) αντικαθίστανται ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

« Άρθρο 1

Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

α. Σύστημα:

1. Η νομοθετικά, κανονιστικά ή συμβατικά ρυθμιζόμενη σχέση με κοινούς και τυποποιημένους κανόνες:

(i) μεταξύ τριών ή περισσότερων συμμετεχόντων, στους οποίους δεν περιλαμβάνονται ο διαχειριστής αυτού του Συστήματος, τυχόν διακανονιστής ή κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή τυχόν εμμέσως συμμετέχων, με κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις για την εκκαθάριση, είτε μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου είτε όχι, ή για την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των συμμετεχόντων, και

(ii) η οποία διέπεται από το δίκαιο του κράτους - μέλους που έχουν επιλέξει οι συμμετέχοντες σε αυτήν, υπό την προϋπόθεση ότι σε αυτό το κράτος - μέλος βρίσκεται η κεντρική διοίκηση ενός τουλάχιστον των συμμετεχόντων και

(iii) η οποία σχέση έχει ανακοινωθεί ως Σύστημα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από κράτος - μέλος το οποίο έχει κρίνει τους κανόνες του συστήματος ως ικανοποιητικούς.

2. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση που πληροί τις παραπάνω προϋποθέσεις και έχει ως αντικείμενο την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης που αναφέρονται στην παράγραφο θ΄ περίπτωση (ii) του παρόντος άρθρου και σε περιορισμένη κλίμακα την εκτέλεση εντολών με αντικείμενο άλλα μέσα της κεφαλαιαγοράς, όπως συμβάσεις παραγώγων επί εμπορευμάτων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από κράτος - μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση μεταξύ δύο συμμετεχόντων, στους οποίους δεν περιλαμβάνονται ο διαχειριστής αυτού του συστήματος, ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από κράτος - μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

4. Συμφωνία που συνάπτεται μεταξύ διαλειτουργικών συστημάτων δεν συνιστά σύστημα.

β. Ίδρυμα:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (Α΄ 178), συμπεριλαμβανομένων και των ιδρυμάτων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου,

(ii) η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως αυτή ορίζεται στην περίπτωση 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (Α΄ 195), με εξαίρεση τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου,

(iii) το Δημόσιο ή επιχειρήσεις με εγγύηση του Δημοσίου,

(iv) το ίδρυμα, η κεντρική διοίκηση του οποίου βρίσκεται εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και που το αντικείμενό του είναι ανάλογο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ή των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως ορίζονται ανωτέρω, εφόσον τελεί υπό αντίστοιχη με αυτά εποπτεία,

(v) επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 10 παράγραφος 1 για τα ημεδαπά συστήματα, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα με ανάλογες διαδικασίες για Συστήματα των άλλων κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον συμμετέχουν σε Σύστημα και ευθύνονται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από Εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του συστήματος αυτού.

γ. Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος:

Ο οργανισμός ο οποίος παρεμβάλλεται μεταξύ των ιδρυμάτων ενός Συστήματος και ο οποίος δρα ως ο αποκλειστικός αντισυμβαλλόμενος αυτών των ιδρυμάτων όσον αφορά τις εντολές τους μεταβίβασης.

δ. Διακανονιστής:

Ο οργανισμός ο οποίος παρέχει σε ιδρύματα ή/και σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που συμμετέχουν σε συστήματα, λογαριασμούς διακανονισμού μέσω των οποίων γίνεται ο διακανονισμός εντολών μεταβίβασης στο πλαίσιο των συστημάτων αυτών και ο οποίος, αν συντρέχει περίπτωση, παρέχει πίστωση στα εν λόγω ιδρύματα ή/και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους με σκοπό το διακανονισμό.

ε. Συμψηφιστικό Γραφείο:

Ο οργανισμός που είναι υπεύθυνος για τον υπολογισμό της καθαρής θέσης των ιδρυμάτων, του τυχόν κεντρικού αντισυμβαλλόμενου ή/και τυχόν διακανονιστή.

στ. Συμμετέχων:

Ίδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο ή διαχειριστής συστήματος.

Σύμφωνα με τους κανόνες του Συστήματος, ο ίδιος συμμετέχων δύναται να δρα ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή γραφείο συμψηφισμού ή να εκτελεί μέρος ή το σύνολο αυτών των καθηκόντων.

ζ. Εμμέσως Συμμετέχων:

Ίδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής, συμψηφιστικό γραφείο ή διαχειριστής συστήματος που έχει με συμμετέχοντα σε σύστημα το οποίο εκτελεί εντολές μεταβίβασης συμβατική σχέση η οποία του επιτρέπει να δίδει εντολές μεταβίβασης μέσω του συστήματος, υπό τον όρο ότι ο εμμέσως συμμετέχων είναι γνωστός στον διαχειριστή του συστήματος.

η. Χρηματοπιστωτικά μέσα:

Τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007.

θ. Εντολή μεταβίβασης:

(i) κάθε οδηγία συμμετέχοντος να τεθεί στη διάθεση ενός αποδέκτη χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής στους λογαριασμούς πιστωτικού ιδρύματος, κεντρικής τράπεζας, κεντρικού αντισυμβαλλόμενου ή διακανονιστή ή κάθε οδηγία η οποία συνεπάγεται την ανάληψη ή την εκπλήρωση οφειλής πληρωμής, όπως ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος ή

(ii) κάθε οδηγία συμμετέχοντος να μεταβιβασθεί η κυριότητα ή άλλο εμπράγματο ή ενοχικό δικαίωμα επί χρηματοπιστωτικού μέσου, μέσω λογιστικής εγγραφής σε μητρώο ή με άλλον τρόπο.

ι. Διαδικασία Αφερεγγυότητας:

Κάθε συλλογικό μέτρο που προβλέπεται από το δίκαιο

κράτους - μέλους ή τρίτης χώρας και συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης όπως η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση ή η εξυγίανση.

ια. Συμψηφισμός:

Η μετατροπή σε καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή, απαιτήσεων και οφειλών που προκύπτουν από εντολές μεταβίβασης, τις οποίες ένας συμμετέχων ή συμμετέχοντες απευθύνουν προς ή λαμβάνουν από έναν ή περισσότερους άλλους συμμετέχοντες με τελικό εξαγόμενο μία μόνο καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή.

ιβ. Λογαριασμός διακανονισμού:

Λογαριασμός σε κεντρική τράπεζα, διακανονιστή ή κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που χρησιμοποιείται για την κατοχή κεφαλαίων ή χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και για το διακανονισμό συναλλαγών μεταξύ των συμμετεχόντων σε Σύστημα.

ιγ. Ασφάλεια:

Όλα τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία, περιλαμβανομένων ιδίως των χρηματοοικονομικών ασφαλειών που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 3301/2004 (Α' 263), που παρέχονται δυνάμει ενεχύρου, εγγυοδοσίας, σύμβασης πωλήσεως με σύμφωνο επαναγοράς ή παρεμφερούς συμφωνίας ή με άλλο τρόπο, για την εξασφάλιση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που ενδέχεται να προκύψουν σε συνάρτηση με Σύστημα ή που παρέχονται στις κεντρικές τράπεζες των κρατών - μελών ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

ιδ. Εργάσιμη ημέρα:

Καλύπτει τόσο τους ημερήσιους όσο και τους νυκτερινούς διακανονισμούς και περιλαμβάνει όλα τα γεγονότα που συμβαίνουν κατά τον επιχειρησιακό κύκλο ενός συστήματος.

ιε. Διαλειτουργικά συστήματα:

Δύο ή περισσότερα συστήματα των οποίων οι διαχειριστές έχουν συνάψει μεταξύ τους συμφωνία που περιλαμβάνει τη διασυστημική εκτέλεση εντολών μεταβίβασης.

ιστ. Διαχειριστής συστήματος:

Το ή τα νομικά πρόσωπα που είναι νομικά υπεύθυνα για τη λειτουργία του συστήματος. Ο διαχειριστής συστήματος μπορεί επίσης να ενεργεί ως διακανονιστής, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή συμψηφιστικό γραφείο.

ιζ. Αρμόδιες αρχές:

Οι αρχές που έχουν οριστεί από τα λοιπά κράτη - μέλη και έχουν γνωστοποιηθεί από αυτές στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως αρμόδιες για την ενημέρωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του εσωτερικού δικαίου κάθε κράτους - μέλους, με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση στις διατάξεις του άρθρου 6 της Οδηγίας 98/26/Ε.Κ..

ιη. Ημεδαπά Συστήματα:

Τα Συστήματα της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του παρόντος, καθώς και εκείνα, που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος, στο πλαίσιο των οποίων οι εντολές μεταβίβασης εκτελούνται εντός Ελλάδος ή είναι διασυννοριακές.

Άρθρο 2

Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται, ανεξαρτήτως του νομίσματος ή των νομισμάτων διενέργειας των πράξεων:

1. Στα Συστήματα που ορίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 10 του παρόντος και στα εξής Συστήματα:

α) στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και

Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο «TARGET2-GR.»,

β) στο Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων σε Λογιστική Μορφή (Αυλοι Τίτλοι), που προβλέπεται από το ν. 2198/1994 (Α' 43) και βρίσκεται υπό τη διαχείριση και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ) στο Γραφείο Συμψηφισμού Αθηνών,

δ) στο Σύστημα Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Κινητών Αξιών σε Λογιστική Μορφή που τελεί υπό τη διαχείριση της Εταιρείας Εκκαθάρισης Συναλλαγών Χρηματιστηρίου Αθηνών Α.Ε. (στο εξής ΕΤ.ΕΚ.), όπως εκάστοτε ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 72επ. του ν. 3606/2007 (Α' 195),

ε) στο Σύστημα Εκκαθάρισης Συναλλαγών επί Παραγώγων που τελεί υπό τη διαχείριση της ΕΤ.ΕΚ. όπως εκάστοτε ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 72επ. του ν. 3606/2007.

στ) στο Σύστημα Άυλων Τίτλων που τελεί υπό τη διαχείριση της Ελληνικά Χρηματιστηρία Α.Ε. (Ε.Χ.Α.Ε.), όπως εκάστοτε ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 1επ. του ν. 3756/2009 (Α' 53).

2. Στους ημεδαπούς και αλλοδαπούς Συμμετέχοντες σε Ημεδαπά Συστήματα, καθώς και στους ημεδαπούς Συμμετέχοντες σε Συστήματα άλλων κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3. Στην Ασφάλεια, κατά την έννοια της παραγράφου ιγ' του άρθρου 1 που παρέχεται σε συνάρτηση με Συστήματα, καθώς και με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής και τις λοιπές πράξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Τράπεζας της Ελλάδος και των άλλων κεντρικών τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό την ιδιότητά τους ως κεντρικών τραπεζών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΣΥΜΨΗΦΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΕΝΤΟΛΕΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ

Άρθρο 3

1. Οι εντολές μεταβίβασης και ο συμψηφισμός ισχύουν και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου ακόμη και σε περίπτωση διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά συμμετέχοντος, εφόσον οι εντολές μεταβίβασης εισήχθησαν στο σύστημα πριν από το χρονικό σημείο έναρξης της διαδικασίας αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος. Αυτό ισχύει ακόμη και σε περίπτωση διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά συμμετέχοντος (στο οικείο σύστημα ή σε διαλειτουργικό σύστημα) ή κατά διαχειριστή διαλειτουργικού συστήματος, ο οποίος δεν είναι συμμετέχων.

Αν οι εντολές μεταβίβασης εισέλθουν στο Σύστημα μετά τη στιγμή της έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, είναι ισχυρές και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου, εφόσον ο διαχειριστής του Συστήματος αποδείξει ότι δεν είχε λάβει γνώση για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 5 του παρόντος, υπό την προϋπόθεση ότι η εκτέλεση των εντολών αυτών αρχίζει εντός της εργάσιμης ημέρας, όπως αυτή ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος, κατά τη διάρκεια της οποίας ο διαχειριστής του Συστήματος έλαβε γνώση για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 5 του παρόντος.

2. Το κύρος του Συμψηφισμού δεν θίγεται από διατάξεις που προβλέπουν την ακύρωση των δικαιοπραξιών που έχουν συναφθεί πριν από την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του

παρόντος.

3. Τα Ημεδαπά Συστήματα διέπονται από σαφείς κανόνες που ορίζουν το χρόνο εισαγωγής μιας Εντολής μεταβίβασης στο Σύστημα, καθώς και τη χρονική στιγμή μετά την οποία η Εντολή αυτή δεν ανακαλείται ούτε από συμμετέχοντα ούτε από τρίτο. Μια εντολή μεταβίβασης δεν ανακαλείται ούτε από συμμετέχοντα ούτε από τρίτο μετά από τη χρονική στιγμή που καθορίζουν οι κανόνες του Συστήματος. Στην περίπτωση διαλειτουργικών συστημάτων, κάθε σύστημα καθορίζει στους δικούς του κανόνες το χρονικό σημείο στο οποίο μια εντολή μεταβίβασης καθίσταται αμετάκλητη, προκειμένου να εξασφαλίζεται, κατά το δυνατόν, ο συντονισμός, ως προς το σημείο αυτό, των κανόνων όλων των σχετικών διαλειτουργικών συστημάτων. Οι κανόνες ενός συστήματος σχετικά με το χρονικό σημείο στο οποίο μια εντολή μεταβίβασης καθίσταται αμετάκλητη δεν επηρεάζονται από τους κανόνες των άλλων συστημάτων με τα οποία είναι διαλειτουργικό, εκτός εάν οι κανόνες όλων των συστημάτων που συμμετέχουν στα διαλειτουργικά συστήματα προβλέπουν ρητώς κάτι διαφορετικό.

4. Στην περίπτωση διαλειτουργικών συστημάτων, κάθε σύστημα καθορίζει στους δικούς του κανόνες το χρονικό σημείο εισαγωγής μιας εντολής μεταβίβασης κατά τρόπον ώστε να εξασφαλίζεται, στο μέτρο του δυνατού, ότι θα υπάρχει συντονισμός των κανόνων όλων των σχετικών διαλειτουργικών συστημάτων ως προς το σημείο αυτό. Οι κανόνες ενός συστήματος σχετικά με το χρονικό σημείο εισαγωγής μιας εντολής μεταβίβασης, δεν επηρεάζονται από τους κανόνες των άλλων συστημάτων με τα οποία είναι διαλειτουργικό, εκτός εάν οι κανόνες όλων των συστημάτων που συμμετέχουν στα διαλειτουργικά συστήματα προβλέπουν ρητώς κάτι διαφορετικό.

Άρθρο 4

Κεφάλαια ή χρηματοπιστωτικά μέσα του Συμμετέχοντος που είναι διαθέσιμα στο Λογαριασμό διακανονισμού του δύνανται να χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του εν λόγω συμμετέχοντος στο Σύστημα ή σε διαλειτουργικό σύστημα, οι οποίες έχουν γεννηθεί μέχρι και την εργάσιμη ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας ή, αν η Διαδικασία Αφερεγγυότητας δεν αρχίζει εντός κάποιας εργάσιμης ημέρας, την αμέσως προηγούμενη εργάσιμη ημέρα. Πιστωτική διευκόλυνση η οποία παρασχέθηκε σε αυτόν τον συμμετέχοντα σε συνάρτηση με το σύστημα έναντι διαθέσιμης υφιστάμενης ασφάλειας, δύναται να χρησιμοποιείται για την εκπλήρωση των κατά το προηγούμενο εδάφιο υποχρεώσεων του συμμετέχοντος στο σύστημα ή σε διαλειτουργικό σύστημα.»

2. Στο τέλος του άρθρου 7 του ν. 2789/2000 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Τούτο ισχύει, μεταξύ άλλων, σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις ενός συμμετέχοντος σε διαλειτουργικό σύστημα ή του διαχειριστή συστήματος ενός διαλειτουργικού συστήματος, ο οποίος δεν είναι συμμετέχων.»

3. Το άρθρο 9 του ν. 2789/2000 αντικαθίσταται ως εξής:

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄

ΔΙΑΧΩΡΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΥΠΕΡ ΩΝ Η ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΑΠΟ ΤΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΠΑΡΑΧΩΡΟΥΝΤΟΣ

«Άρθρο 9

1. Η Ασφάλεια που έχει παρασχεθεί:

α) σε Συμμετέχοντα σε συνάρτηση με σύστημα ή οποιοδήποτε διαλειτουργικό σύστημα, ή

β) στις κεντρικές τράπεζες των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν θίγεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από τη διαδικασία αφερεγγυότητας έναντι:

αα) συμμετέχοντος (στο οικείο σύστημα ή σε διαλειτουργικό σύστημα),

ββ) του διαχειριστή συστήματος διαλειτουργικού συστήματος που δεν είναι συμμετέχων,

γγ) αντισυμβαλλόμενου κεντρικών τραπεζών των κρατών - μελών ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή

δδ) οποιουδήποτε τρίτου παρέσχε την ασφάλεια, και μπορεί, με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3301/2004, να ρευστοποιηθεί προς ικανοποίηση αυτών των δικαιωμάτων σύμφωνα με τα οριζόμενα στην επόμενη παράγραφο.

2. Εφόσον υφίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή Συμμετέχοντος σε Σύστημα ή σε διαλειτουργικό σύστημα, στο πλαίσιο λειτουργίας τους, ή Αντισυμβαλλόμενου κεντρικής τράπεζας των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά χρηματοπιστωτικά μέσα ή οι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων επί των οποίων έχει συσταθεί Ασφάλεια κατά την προηγούμενη παράγραφο, επιτρέπεται, κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί αναγκαστικής εκποίησης, να εκποιούνται από τον ασφαλειολήπτη ή, εφόσον πρόκειται περί τίτλων ή απαιτήσεων ληξιπρόθεσμων και απαιτητών, να εισπράττονται τα σχετικά ποσά από τον ασφαλειολήπτη ιδίω ονόματι. Η εκποίηση γίνεται χρηματιστηριακά, μέσω μέλους της οργανωμένης αγοράς που ορίζει ο ασφαλειολήπτης, ή κατ' επιλογήν του, εξωχρηματιστηριακά, εφόσον αντικείμενο της Ασφάλειας είναι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, τίτλοι του Δημοσίου ή και άλλοι τίτλοι τους οποίους διαπραγματεύονται νομίμως κατ' επάγγελμα πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διενεργώντας απευθείας συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό με πελάτες τους. Το προϊόν της εκποίησης ή το εισπραττόμενο ποσό διατίθεται κατά προτεραιότητα για την ικανοποίηση της ασφαλιζόμενης απαιτήσεως. Όταν η Ασφάλεια έχει παρασχεθεί με τη μορφή συμβάσεως πωλήσεως τίτλων με σύμφωνο επαναγοράς και ο υπόχρεος σε επαναγορά καταστεί υπερήμερος ως προς την εκπλήρωση της υποχρεώσεώς του για την καταβολή του τιμήματος, ο ασφαλειολήπτης δύναται αμέσως να διαθέτει ελεύθερα τους τίτλους που είχε αγοράσει.

3. Οι διατάξεις της νομοθεσίας που εφαρμόζονται κατά τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, την αναγκαστική εκποίηση του ενεχύρου αυτού και τη διανομή του πλειστηριάσματος ισχύουν και για τη σύσταση και την αναγκαστική εκποίηση ενεχύρου επί άυλων τίτλων Δημοσίου υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής

Τράπεζας και των κεντρικών τραπεζών των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και για τη διανομή του πλειστηριάσματος.

4. Όταν παρέχεται ασφάλεια επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή επί δικαιωμάτων σε χρηματοπιστωτικά μέσα σε συμμετέχοντες, διαχειριστές συστημάτων ή Κεντρικές Τράπεζες των κρατών - μελών ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου με νόμιμη καταχώριση του δικαιώματος του ασφαλειολήπτη σε Σύστημα ή σε μητρώο ή σε λογαριασμό ή σε αποθετήριο, το εν λόγω δικαίωμα, ιδίως ως προς τη νόμιμη σύστασή του, την εγκυρότητά του και τη διαδικασία αναγκαστικής εκποίησης, διέπεται από το ουσιαστικό δίκαιο του κράτους - μέλους στο οποίο έγινε η καταχώρισή του. Η παραπάνω διάταξη ισχύει και στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ενεργεί ιδίω ονόματι αλλά για λογαριασμό τρίτου.»

4. Στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν. 2789/2000, μετά τις λέξεις «ορίζονται τα Συστήματα», προστίθενται οι λέξεις « και οι οικείοι διαχειριστές συστημάτων».

5. Στο τέλος της παραγράφου 2 του άρθρου 11 του ν. 2789/2000 προστίθεται εδάφιο ως εξής:

«Η επέκταση αυτή δεν περιορίζει την ευθύνη του συμμετέχοντος μέσω του οποίου ο Εμμέσως Συμμετέχων διαβιβάζει εντολές μεταβίβασης στο Σύστημα.»

6. Η παράγραφος 3 του άρθρου 12 του ν. 2789/2000 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Κάθε Ίδρυμα υποχρεούται, μετά από σχετική αίτηση, να ενημερώνει οποιονδήποτε έχει έννομο συμφέρον για τα Συστήματα στο οποία είναι Συμμετέχων ή Εμμέσως Συμμετέχων και να παρέχει πληροφορίες για τους βασικούς κανόνες που διέπουν τη λειτουργία των εν λόγω Συστημάτων.»

7. Το άρθρο 15 του ν. 2789/2000 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 15

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας που προβλέπουν την επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλουν πρόστιμο ύψους μέχρι 190.000 ευρώ στους εποπτευόμενους ή επιβλεπόμενους από αυτές Συμμετέχοντες, εφόσον αυτοί παραβιάζουν τις διατάξεις του παρόντος. Σε περίπτωση σοβαρών υποτροπών, το πρόστιμο δύναται να ανέρχεται σε 380.000 ευρώ.

2. Σε περίπτωση παράβασης των καθηκόντων που απορρέουν από την εκτέλεση των διατάξεων της παρ. 2 του άρθρου 6 του παρόντος επιβάλλεται κατά των εντεταλμένων οργάνων πρόστιμο έως 65.000 ευρώ με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος.»

8. Όπου στις διατάξεις του ν. 2789/2000 αναφέρεται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας, νοείται ο Υπουργός Οικονομικών.

Άρθρο 43

Τροποποιήσεις του ν. 3301/2004 (άρθρο 2 της Οδηγίας)

1. Τα άρθρα 1, 2, 3, 4 και 5 του ν. 3301/2004 (Α' 263) α-

ντικαθίστανται ως εξής:

«ΣΥΜΦΩΝΙΕΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

1. Με τις διατάξεις του παρόντος νόμου θεσπίζεται το καθεστώς που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, οι οποίες ικανοποιούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 2 και 5 του άρθρου αυτού, καθώς και στη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται σύμφωνα με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού.

2. Τόσο ο ασφαλειολήπτης όσο και ο ασφαλειοδότης πρέπει να ανήκουν σε μια από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) δημόσια αρχή πλην των επιχειρήσεων με εγγύηση του Δημοσίου, εκτός εάν αυτές εμπίπτουν στα κατωτέρω στοιχεία β' έως ε', όπως μεταξύ άλλων:

αα) δημόσιοι φορείς των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν αναλάβει τη διαχείριση του δημόσιου χρέους ή παρεμβαίνουν σε αυτή,

ββ) δημόσιοι φορείς των κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν εξουσιοδοτηθεί να τηρούν λογαριασμούς πελατών,

β) εθνική κεντρική τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, κάποια από τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης που αναφέρονται στην Πράξη Διοικητή Τραπεζής της Ελλάδος υπ' αρ. 2588/2007 (Β' 1758/4.9.2007) υπό «Τυποποιημένη Προσέγγιση», Τμήμα Ε' παράγραφος 6, καθώς και στο παράρτημα VI, Μέρος 1, Τμήμα 4 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, όπως ενσωματώθηκε στη νομοθεσία των κρατών - μελών, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων,

γ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία, όπως, μεταξύ άλλων:

αα) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παραγράφος 1 του ν. 3601/2007,

ββ) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 περίπτωση 1 του ν. 3606/2007,

γγ) χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 11 του ν. 3601/2007,

δδ) ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 2α στοιχείο α' του ν.δ. 400/1970 (Α' 10), και ασφαλιστική επιχείρηση ζωής, όπως ορίζεται στην ίδια διάταξη του ανωτέρω νομοθετικού διατάγματος,

εε) ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες διατάξεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του ν. 3283/2004 (Α' 210),

στστ) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 17α παράγραφος 1 του ν. 1969/1991 (Α' 167),

δ) κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμπληρωστικός γραφείο, όπως ορίζονται, αντίστοιχα, στις περιπτώσεις γ', δ' και ε' της παραγράφου 4 του άρθρου 1 του ν. 2789/2000, καθώς και στο άρθρο 2 στοιχεία γ', δ' και ε' της Οδηγίας 98/26/ΕΚ, όπως ενσωματώθηκε στην εθνική νομοθεσία των λοιπών κρατών - μελών, συμπεριλαμβανομένων των ομοειδών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε εποπτεία σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και τα οποία ασκούν δραστηριότητες στις αγορές συμβολαίων

μελλοντικής εκπλήρωσης, προαιρέσεων και παράγωγων μέσων σε βαθμό μη καλυπτόμενο από τον παρόντα νόμο και την εν λόγω Οδηγία και πρόσωπο, πλην των φυσικών προσώπων, το οποίο ενεργεί ως καταπιστευματοδόχος ή υπό την ιδιότητα αντιπροσώπου εξ ονόματος ενός ή περισσότερων προσώπων στα οποία περιλαμβάνονται τυχόν ομολογιούχοι ή κάτοχοι άλλων μορφών εξασφαλισμένων δανείων ή ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α' έως δ'.

ε) κάθε νομικό πρόσωπο υπό τον όρο ότι ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α' έως δ'.

3. Η παρεχόμενη χρηματοοικονομική ασφάλεια πρέπει να συνίσταται σε μετρητά, χρηματοπιστωτικά μέσα ή πιστωτικές απαιτήσεις.

4. Ο νόμος αυτός καταλαμβάνει τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες από το χρόνο της παροχής τους και εφόσον η παροχή πιστοποιείται εγγράφως. Η απόδειξη της παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία αναφέρεται. Για το σκοπό αυτόν, αρκεί να αποδεικνύεται ότι η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή έχει μεταφερθεί σε πίστωση του σχετικού λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού και ότι η ασφάλεια σε μετρητά έχει μεταφερθεί σε πίστωση του καθορισμένου λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού. Αν πρόκειται για πιστωτικές απαιτήσεις, η εγγραφή των απαιτήσεων σε έναν κατάλογο απαιτήσεων που υποβάλλεται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο στον ασφαλειολήπτη επαρκεί για τον προσδιορισμό των απαιτήσεων και την απόδειξη της παροχής τους ως χρηματοοικονομικής ασφάλειας και έναντι τρίτων, με την επιφύλαξη του άρθρου 3 παρ. 3 και των διατάξεων του ν. 2844/2000 (Α' 220).

5. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας εφόσον οι συμφωνίες αυτές πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο. Δεν απαιτείται η εγγραφή πιστοποίησης εφόσον πρόκειται για επί μέρους συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όπως ιδίως επί μέρους συμβάσεις πώλησης με σύμφωνο επαναγοράς οι οποίες καταρτίζονται βάσει σύμβασης-πλαίσιο που έχει καταρτιστεί εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο μεταξύ πωλητή και αγοραστή.

6. Οι προθεσμίες του άρθρου 16 παρ. 6 και 8 του κ.ν. 2190/ 1920 (Α' 37) αναστέλλονται για όσο χρόνο διαρκεί η ασφάλεια που ο ασφαλειοδότης έχει παράσχει επί ιδίων μετοχών του.

Άρθρο 2 Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του νόμου αυτού νοούνται ως:

α) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου ή η συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ανεξαρτήτως του εάν καλύπτονται από σύμβαση πλαίσιο ή γενικούς όρους·

β) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλει-

ας με μεταβίβαση τίτλου»: η συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς, βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα ή το πλήρες δικαίωμα επί της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής ασφάλειας με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων·

γ) «συμφωνία παροχής εμπράγματος χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης παρέχει στον ασφαλειολήπτη ή υπέρ αυτού ενέχυρο ή άλλο αντίστοιχο περιορισμένο, κατά το οικείο εφαρμοστέο δίκαιο, εμπράγματο δικαίωμα επί της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής ασφάλειας με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, ενώ η κυριότητα ή το δικαίωμα επί της παρεχόμενης χρηματοοικονομικής ασφάλειας παραμένει στον ασφαλειοδότη κατά τη σύσταση του εμπράγματος δικαιώματος,

δ) «μετρητά»: τα χρήματα που έχουν πιστωθεί σε λογαριασμό, σε οποιοδήποτε νόμισμα ή παρεμφερείς αξιώσεις για την επιστροφή χρημάτων, όπως οι καταθέσεις χρηματαγοράς·

ε) «χρηματοπιστωτικά μέσα»: οι μετοχές και άλλοι τίτλοι που ισοδυναμούν με μετοχές και ομολογίες και άλλα είδη χρεωστικών μέσων, εφόσον αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην κεφαλαιαγορά και οποιοδήποτε άλλο τίτλο που είναι συνήθως διαπραγματεύσιμοι και οι οποίοι παρέχουν το δικαίωμα απόκτησης μετοχών, ομολογιών ή άλλου είδους κινητών αξιών με εγγραφή, αγορά ή ανταλλαγή ή οι οποίοι συνεπάγονται διακανονισμό τοις μετρητοίς, εξαιρουμένων των μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων των μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, των μέσων χρηματαγοράς και των αξιώσεων σε σχέση με ή των δικαιωμάτων επί ή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία.

στ) «σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»: οι υποχρεώσεις των οποίων η εκπλήρωση εξασφαλίζεται με συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και οι οποίες παρέχουν αντιστοίχως δικαίωμα διακανονισμού τοις μετρητοίς ή/και παράδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι δυνατόν να συνίστανται σε ή να περιλαμβάνουν:

αα) υποχρεώσεις παρούσες ή μελλοντικές, υφιστάμενες ή ενδεχόμενες ή τελούσες υπό αίρεση ή προθεσμία συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που απορρέουν από μια γενική σύμβαση ή παρόμοιο διακανονισμό,

ββ) υποχρεώσεις που έχει προς τον ασφαλειολήπτη κάποιο πρόσωπο εκτός του ασφαλειοδότη,

γγ) υποχρεώσεις ορισμένης κατηγορίας ή είδους οποτεδήποτε και αν προκύπτουν.

ζ) «ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή»: η χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και η οποία συνιστάται επί χρηματοπιστωτικών μέσων, το δικαίωμα επί των οποίων αποδεικνύεται με εγγραφές σε μητρώο ή λογαριασμό που τηρείται από ενδιαμέσο ή εν ονόματι αυτού,

η) «σχετικός λογαριασμός»: σε σχέση με ασφάλειες επί τίτλων σε λογιστική μορφή που παρέχονται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, το μητρώο ή ο λογαριασμός - που μπορεί να τηρείται από τον ασφαλειολήπτη - όπου γίνονται οι εγγραφές μέσω των οποίων παρέχεται στον ασφαλειολήπτη η ασφάλεια.

λεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή.

θ) «ισοδύναμη ασφάλεια»:

αα) στην περίπτωση των μετρητών, η πληρωμή του ίδιου ποσού και στο ίδιο νόμισμα,

ββ) στην περίπτωση των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα χρηματοπιστωτικά μέσα του ίδιου εκδότη ή χρεώστη που αποτελούν τμήμα της ίδιας έκδοσης ή κατηγορίας και του ίδιου ονομαστικού ποσού, νομίσματος και περιγραφής ή, σε περίπτωση συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που προβλέπει τη μεταβίβαση άλλων περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος που συνδέεται ή επηρεάζει κάποιο από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν δοθεί ως ασφάλεια, τα εν λόγω άλλα περιουσιακά στοιχεία.

ι) «διαδικασίες εκκαθάρισης»: κάθε διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων και τη διανομή των εσόδων μεταξύ των δανειστών, μετόχων ή μελών, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία συνεπάγεται παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι συλλογικές διαδικασίες τερματίζονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο είτε βασίζονται σε αφερεγγυότητα είτε όχι, και ανεξάρτητα από τον υποχρεωτικό ή προαιρετικό χαρακτήρα τους όπως ενδεικτικά η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση του άρθρου 46 του ν. 3588/2007 (Α' 153), η ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 68 του ν. 3601/2007, η ειδική εκκαθάριση των ανωνύμων χρηματιστηριακών εταιρειών και των ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) του ν. 3606/2007, η εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το ν.δ. 400/1970.

ια) «μέτρα εξυγίανσης»: όλα τα μέτρα τα οποία περιλαμβάνουν παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών με σκοπό τη διατήρηση ή αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής κατάστασης και που επηρεάζουν τα προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των μέτρων που συνεπάγονται αναστολή πληρωμών, αναστολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή περιορισμό των αξιώσεων, όπως ενδεικτικά οι συμφωνίες πιστωτών και επιχείρησης κατά το ν. 3588/2007 ή η εξυγίανση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το ν.δ. 400/1970.

ιβ) «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση»: οποιοδήποτε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή παρεμφερές, κατά τη συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών, γεγονός με την επέλευση του οποίου, βάσει των όρων της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή κατ' εφαρμογή νομοθετικής διάταξης, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να εκποιήσει ή να αποκτήσει την κυριότητα της ασφάλειας ή λόγω του οποίου τίθεται σε ισχύ η ρήτρα συμψηφισμού.

ιγ) «δικαίωμα χρήσης»: το δικαίωμα του ασφαλειολήπτη να χρησιμοποιεί και να διαθέτει τα υποκείμενα στην ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία ως κάτοχός τους στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εμπράγματης ασφάλειας.

ιδ) «ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού»: η διάταξη της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή της συμφωνίας της οποίας αποτελεί μέρος η συμφωνία παροχής ασφάλειας ή, εάν δεν υπάρχει τέτοια διάταξη, οποιαδήποτε νομοθετική διάταξη, βάσει της οποίας, με την επέλευση ενός γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση είτε μέσω συμψηφισμού ή α

ντιστάθμισης είτε με άλλον τρόπο:

αα) οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων καθίστανται άμεσα απαιτητές και εκφράζονται ως υποχρέωση καταβολής του ποσού που αντιπροσωπεύει την κατ' εκτίμηση τρέχουσα αξία τους ή λήγουν και αντικαθίστανται από υποχρέωση καταβολής ενός τέτοιου ποσού, ή

ββ) υπολογίζονται οι οφειλές του κάθε συμβαλλομένου προς τον άλλο σε σχέση με τις υποχρεώσεις αυτές και ο συμβαλλόμενος ο οποίος οφείλει το μεγαλύτερο ποσό καταβάλλει καθαρό ποσό, ίσο προς τη διαφορά των οφειλών.

ιε) «πιστωτικές απαιτήσεις»: χρηματικές απαιτήσεις που πηγάζουν από συμφωνία βάσει της οποίας ένα πιστωτικό ίδρυμα χορηγεί πίστωση υπό τη μορφή δανείου ή κάθε άλλες χρηματικές απαιτήσεις του ασφαλειοδότη κατά τρίτων ή του ίδιου του ασφαλειολήπτη.

2. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ότι «παρέχεται» χρηματοοικονομική ασφάλεια ή όπου υπάρχει αναφορά στην «παροχή» χρηματοοικονομικής ασφάλειας, με τη διατύπωση αυτή νοείται ότι η χρηματοοικονομική ασφάλεια παραδίδεται, μεταβιβάζεται, κατακρατείται, καταχωρείται ή άλλως καθορίζεται, ούτως ώστε να βρίσκεται στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλειολήπτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του ασφαλειολήπτη. Τυχόν δικαίωμα υποκατάστασης ή άρσης πλεονάζουσας χρηματοοικονομικής ασφάλειας υπέρ του ασφαλειοδότη ή, στην περίπτωση πιστωτικών απαιτήσεων, είσπραξης του προϊόντος αυτών μέχρι νεωτέρας εντολής, δεν θίγει την παρασχεθείσα στον ασφαλειολήπτη χρηματοοικονομική ασφάλεια κατά το νόμο αυτόν.

3. Όπου στο νόμο αυτόν υπάρχει η λέξη «εγγράφως», αυτή περιλαμβάνει και την καταχώρηση με ηλεκτρονικό μέσο ή σε οποιοδήποτε άλλο σταθερό υπόθεμα.

Άρθρο 3

Τυπικές προϋποθέσεις

1. Εφόσον πληρούνται οι διατάξεις του παρόντος νόμου για έγγραφη πιστοποίηση της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και για έγγραφη πιστοποίηση της παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, δεν απαιτείται η τήρηση οποιουδήποτε περαιτέρω τύπου ή η εκτέλεση οποιασδήποτε τυπικής πράξεως για το κύρος και την απόδειξη της συμφωνίας ή της παροχής της ασφάλειας. Ιδίως δεν εφαρμόζονται το άρθρο 460, με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, τα άρθρα 1211 και 1247 του Αστικού Κώδικα, το άρθρο 49 παράγραφος 1 του ν. 2396/1996 και τα άρθρα 36 παράγραφος 2 και 39 παράγραφος 2 του νομοθετικού διατάγματος της 17.7. - 13.8.1923.

2. Η προηγούμενη παράγραφος δεν θίγει:

α) την εφαρμογή των διατάξεων του ν. 2844/2000 (Α' 220) για την εκχώρηση ή ενεχύρωση απαιτήσεων που υποβάλλεται σε δημοσίευση·

β) την απαίτηση για οπισθογράφηση τίτλων σε διαταγή·

γ) την απαίτηση για παράδοση του τίτλου ως προϋπόθεση για την παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας·

δ) τις προϋποθέσεις για την παροχή ασφάλειας επί τίτλων σε λογιστική μορφή τις οποίες θέτουν οι κανόνες που διέπουν το οικείο αποθετήριο.

3. Η παροχή ασφάλειας επί πιστωτικών απαιτήσεων κατά τις διατάξεις του παρόντος ισχύει έναντι του οφειλέτη μόνο μετά από αναγγελία κατά το άρθρο 460 ΑΚ.

Εφόσον η εκχώρηση ή ενεχύραση απαιτήσεων υποβληθεί σε δημοσίευση κατά τις διατάξεις του ν. 2844/2000, η θέση του οφειλέτη καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού.

4. Οι οφειλέτες πιστωτικών απαιτήσεων μπορούν έγκαιρα να παραιτηθούν εγγράφως από δικαιώματα συμψηφισμού έναντι των δανειστών της πιστωτικής απαίτησης και έναντι των προσώπων προς τα οποία ο πιστωτής εκχώρησε, ενεχυρίασε ή διέθεσε με οποιονδήποτε τρόπο την πιστωτική απαίτηση ως ασφάλεια.

5. Οι οφειλέτες πιστωτικών απαιτήσεων μπορούν έγκαιρα να παραιτούνται εγγράφως από τα δικαιώματά τους που προκύπτουν από τους κανόνες περί τραπεζικού απορρήτου, τα οποία δύναται να παρεμποδίσουν ή να περιορίσουν τη δυνατότητα του δανειστή της πιστωτικής απαίτησης να παράσχει πληροφορίες σχετικά με την πιστωτική απαίτηση ή τον οφειλέτη προς το σκοπό της χρησιμοποίησης της πιστωτικής απαίτησης ως ασφάλειας.

Άρθρο 4

Αναγκαστική εκτέλεση των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη, με την επέλευση γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να επιδιώξει με τους ακόλουθους τρόπους την ικανοποίηση της απαίτησής του σχετικά με οποιαδήποτε ασφάλεια, η οποία παρέχεται δυνάμει συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας και σύμφωνα με τους όρους της:

α) επί χρηματοπιστωτικών μέσων, με πώληση και μεταβίβαση των χρηματοπιστωτικών μέσων ή κτήση της κυριότητάς τους από τον ασφαλειολήπτη και συμψηφισμό του τιμήματος ή της αξίας τους με τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις,

β) επί μετρητών, με χρησιμοποίησή τους για την ολική ή μερική απόσβεση των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων,

γ) επί απαιτήσεων, με πώληση και εκχώρηση ή κτήση των απαιτήσεων από τον ασφαλειολήπτη και συμψηφισμό του τιμήματος ή της αξίας τους με τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

2. Η κτήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη κατά την προηγούμενη παράγραφο είναι δυνατή μόνο, εφόσον:

α) αυτό έχει συμφωνηθεί από τους συμβαλλόμενους στη συμφωνία παροχής εμπράγματης ασφάλειας και

β) οι συμβαλλόμενοι έχουν συμφωνήσει στη συμφωνία εμπράγματης παροχής ασφάλειας για τον τρόπο αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων ή των απαιτήσεων.

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1237 και 1239 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα 40, 41, 42 και 44 του νομοθετικού διατάγματος της 17.7.- 13.8.1923, και από κάθε άλλη διάταξη νόμου και με την επιφύλαξη των όρων της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, για τη ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά τις προηγούμενες παραγράφους δεν απαιτείται:

α) να κοινοποιείται εκ των προτέρων η πρόθεση ρευστοποίησης,

β) οι όροι της ρευστοποίησης να έχουν εγκριθεί από δικαστήριο, δημόσιο λειτουργό ή άλλο πρόσωπο,

γ) η ρευστοποίηση να διεξαχθεί με δημόσιο πλειστηριασμό ή οποιονδήποτε άλλο νομοθετικά καθορισμένο τρόπο,

δ) να έχει παρέλθει οποιαδήποτε συμπληρωματική χρονική περίοδος.

4. Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί τίτλων σε λογιστική μορφή που τηρούνται από τρίτο πρόσωπο, αυτό προβαίνει στις απαραίτητες εγγραφές για τη μεταβίβαση των τίτλων στον αγοραστή ή για την κτήση τους από τον ασφαλειολήπτη με μόνη την έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διαδικασία ή προϋπόθεση.

5. Η ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας σύμφωνα με τους όρους της δεν εμποδίζεται από την τυχόν έναρξη ή τη συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης σε σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη. »

2. Στο τέλος του άρθρου 5 του ν.3301/2004 προστίθεται παράγραφος με αριθμό 6, ως εξής:

«6. Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται επί πιστωτικών απαιτήσεων.»

3. Στο τέλος του άρθρου 7 του ν. 3301/2004 προστίθεται άρθρο 7α που έχει ως εξής:

«Άρθρο 7α

Η ρευστοποίηση και η αποτίμηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας καθώς και ο υπολογισμός των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στο πλαίσιο των άρθρων 4, 5, 6 και 7 του παρόντος νόμου πραγματοποιούνται με εμπορικά εύλογο τρόπο.»

4. Όπου στις διατάξεις του ν.3301/2004 αναφέρεται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας, νοείται ο Υπουργός Οικονομικών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΤΑΣΤΑΤΙΚΟΥ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΤΟΥ Ν. 3863/2010 ΚΑΙ ΤΟΥ Ν. 3867/2010

Άρθρο 44

Τροποποίηση και συμπλήρωση του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Κυρώνεται η από 18 Απριλίου 2011 απόφαση της 78ης Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, περί τροποποίησης και προσθήκης άρθρων του Καταστατικού της ίδιας Τράπεζας, το κείμενο της οποίας έχει ως εξής:

α) Το στοιχείο δ' του άρθρου 2 αναδιατυπώνεται, ως εξής:

«Άσκει την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και άλλων επιχειρήσεων και οργανισμών του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας, καθώς και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 55Α' του παρόντος.»

β) Στο τέλος της πρώτης παραγράφου του άρθρου 5B προστίθεται εδάφιο, ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος υποβάλλει κάθε έτος Έκθεση στη Βουλή των Ελλήνων για την άσκηση της εποπτικής της αρμοδιότητας κατά το προηγούμενο έτος.»

γ) Στο πρώτο εδάφιο του άρθρου 13 οι λέξεις «τρεις μήνες» αντικαθίστανται με τις λέξεις «κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας».

δ) Στο τέλος του στοιχείου α' του άρθρου 14 προστίθενται οι λέξεις:

«ή την υπηκοότητα κράτους - μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου».

ε) Στο άρθρο 17 η λέξη «επτά» αντικαθίσταται με τη λέξη «τρεις».

στ) Μετά το άρθρο 37 προστίθεται άρθρο 37Α, ως εξής:

«Άρθρο 37Α

Για την άσκηση, από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το νόμο και το προτελευταίο εδάφιο του άρθρου 38 του παρόντος, του έργου της κοινωνικής ασφάλισης του προσωπικού της, συνιστάται «Συμβούλιο Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος», το οποίο συγκροτείται με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας, έχει τριετή θητεία και αποτελείται από: (α) τον Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, ως Πρόεδρο, αναπληρούμενο από έναν Υποδιοικητή ή ένα μέλος του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας που υποδεικνύει το Συμβούλιο αυτό, (β) τρεις (3) ανώτατους ή ανώτερους υπαλλήλους της Τράπεζας της Ελλάδος που υποδεικνύονται, με τους αναπληρωτές τους, από το Γενικό Συμβούλιο της Τράπεζας της Ελλάδος, (γ) δύο (2) εκπροσώπους των ασφαλισμένων, μέλη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος, που υποδεικνύονται, με τους αναπληρωτές τους, από το Σύλλογο Υπαλλήλων της Τράπεζας της Ελλάδος και (δ) έναν (1) εκπρόσωπο των συνταξιούχων, που υποδεικνύεται, με τον αναπληρωτή του, από το Σύλλογο Συνταξιούχων της Τράπεζας της Ελλάδος. Στις συνεδριάσεις του Συμβουλίου Ασφάλισης μετέχει χωρίς δικαίωμα ψήφου Κυβερνητικός Επίτροπος, ο οποίος διορίζεται, με τον αναπληρωτή του, σύμφωνα με τις ισχύουσες για τους ασφαλιστικούς οργανισμούς διατάξεις της νομοθεσίας, καλείται δε πάντοτε, επί ποινή ακυρότητας της συνεδρίασης, σε όλες τις συνεδριάσεις. Αρμοδιότητες του Κυβερνητικού Επιτρόπου είναι εκείνες που ορίζονται για τους κυβερνητικούς επιτρόπους στα Διοικητικά Συμβούλια των Ασφαλιστικών Οργανισμών από τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις νόμων για θέματα του κλάδου κύριας σύνταξης. Η απουσία του Κυβερνητικού Επιτρόπου ή του αναπληρωτή του, εφόσον αυτοί έχουν προσκληθεί κανονικά και δεν προσήλθαν, δεν επηρεάζει το κύρος των συνεδριάσεων του Συμβουλίου. Χρέη γραμματέα του Συμβουλίου Ασφάλισης εκτελεί υπάλληλος της Τράπεζας της Ελλάδος, ο οποίος ορίζεται με τον αναπληρωτή του με Πράξη του Προέδρου. Το Συμβούλιο Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος καταρτίζει Κανονισμό Λειτουργίας, ο οποίος εγκρίνεται με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας της Ελλάδος.

Το Συμβούλιο Ασφάλισης χαράσσει εξ ονόματος του Γενικού Συμβουλίου τις γενικές κατευθύνσεις της πολιτικής της Τράπεζας ως φορέα ασφάλισης του προσωπικού της και αποφαινεται επί γενικών ζητημάτων σχετικών με την εφαρμογή της ισχύουσας νομοθεσίας από τα αρμόδια όργανα της Τράπεζας. Αποφαίνεται, επίσης, επί ενστάσεων κατά πάσης φύσεως αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα ασφάλισης του προσωπικού της, εν όλω ή εν μέρει απορριπτικών και εγκρίνει την άσκηση όλων των ενδίκων βοηθημάτων και ενδίκων μέσων της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα ασφάλισης του προσωπικού της σε κάθε δικαστήριο ανεξαρτήτως βαθμού και δικαιοδοσίας.»

ζ) Το πρώτο εδάφιο της πρώτης παραγράφου του άρθρου 55Α' αναδιατυπώνεται, ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία στα πιστωτικά ιδρύματα, στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, καθώς και στις ακόλουθες κατηγορίες επιχειρήσεων και οργανισμών του χρηματοπιστωτικού τομέα της οικονομίας», προστιθέμενου, στην ακολουθούσα απαρίθμηση, στοιχείου ζ) ως εξής «ιδρυμάτων πληρωμών».

η) Μετά το άρθρο 55Δ' προστίθεται άρθρο 55Ε', ως εξής:

«Άρθρο 55Ε

Όταν εποπτευόμενο από την Τράπεζα της Ελλάδος νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε εκκαθάριση κατόπιν ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, η Τράπεζα δύναται κατά περίπτωση να καταβάλει στον εκκαθαριστή την αμοιβή του και έξοδα εκκαθάρισης. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα έχει κατά του υπό εκκαθάριση νομικού προσώπου αξίωση απόδοσης όσων κατέβαλε στον εκκαθαριστή, η οποία ικανοποιείται προ πάσης άλλης αξιώσεως από το προϊόν της εκκαθάρισης.»

Άρθρο 45

Οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 1 του ν. 3867/2010 (Α' 128) και των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 64 του ν. 3863/2010 (Α' 115) καταργούνται.

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 46

Κυρώνεται και έχει ισχύ νόμου από δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η από 25 Αυγούστου 2011 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου «Ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων των Δήμων Ζωγράφου και Αχαρνών από το Υπουργείο Οικονομικών – Παράταση δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο πιστωτικών ιδρυμάτων», που δημοσιεύτηκε στο με αριθμό 183 Φύλλο της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (τεύχος Α') και έχει ως εξής:

«ΠΡΑΞΗ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟΥ

Ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων των Δήμων Ζωγράφου και Αχαρνών από το Υπουργείο Οικονομικών – Παράταση δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο πιστωτικών ιδρυμάτων.

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Έχοντας υπόψη:

1. Τις διατάξεις του άρθρου 44 παρ. 1 του Συντάγματος.

2. Τις αποφάσεις που ελήφθησαν κατά την σύνοδο κορυφής των αρχηγών κρατών και κυβερνήσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που πραγματοποιήθηκε στις Βρυξέλλες στις 21 Ιουλίου 2011 σχετικά με την εθελοντική συμμετοχή του ιδιωτικού τομέα στο σχέδιο χρηματοδότησης της Ελλάδας.

3. Την έκτακτη περίπτωση εξαιρετικά επείγουσας και απρόβλεπτης ανάγκης: α) να αποτραπεί η δημιουργία προβλημάτων στο δανεισμό της χώρας από τα κράτη-μέλη της Ζώνης του ευρώ και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, και β) να διαμορφωθεί άμεσα και να ολοκληρωθεί το συντομότερο δυνατό η διαδικασία συμμετοχής των ελληνικών πιστωτικών ιδρυμάτων, τα οποία και κατέχουν μεγάλο αριθμό Ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, στο σχέδιο αναδιάρθρωσης του χρέους του Ελληνικού Δημοσίου, με σκοπό την προώθηση και διασφάλιση της βιωσιμότητας του χρέους αυτού, τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και τη σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος, που επιβάλλει την παράταση της προθεσμίας για τη δημοσιοποίηση της εξαμηνιαίας οικονομικής έκθεσης του άρθρου 5 του ν. 3556/2007 (Α' 91), που λήγει για το πρώτο εξάμηνο του έτους 2011, την 30.8.2011, έως την 15.09.2011.

4. Τη σχετική πρόταση του Υπουργικού Συμβουλίου, αποφασίζουμε:

Άρθρο 1

1. Το Υπουργείο Οικονομικών αναλαμβάνει την εξυπηρέτηση των δανείων που έχουν συνάψει οι Δήμοι Αχαρνών και Ζωγράφου με τράπεζες του εξωτερικού συνολικών αρχικά εγκριθέντων ποσών 40.000.000 και 25.000.000 ευρώ αντίστοιχα.

2. Τα ποσά που έχουν ήδη καταβληθεί από το Υπουργείο Οικονομικών και όσα θα καταβάλλονται για την εξυπηρέτηση των δανείων αυτών μέχρι την πλήρη εξόφλησή τους, θα παρακρατούνται από τους πόρους των ΚΑΠ που αναλογούν στους παραπάνω Δήμους.

3. Το ακριβές ύψος των δανείων, που αναλαμβάνονται από το Υπουργείο Οικονομικών, καθώς και οι λεπτομέρειες εφαρμογής της διάταξης αυτής ρυθμίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εσωτερικών.

4. Τυχόν ευθύνες των αρμόδιων οργάνων που σχετίζονται με τα δάνεια αυτά, δεν παραγράφονται, ούτε επηρεάζονται κατά κανένα τρόπο με τη διάταξη αυτή.

Άρθρο 2

Κατά παρέκκλιση του άρθρου 5 του ν. 3556/2007, η εξαμηνιαία οικονομική έκθεση για την περίοδο από 1.1.2011 έως 30.6.2011 των πιστωτικών ιδρυμάτων με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών, μπορεί να δημοσιοποιηθεί μέχρι την 15.9.2011.

Άρθρο 3

Η ισχύς της Πράξης αυτής, η οποία θα κυρωθεί νομοθετικά σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 του άρθρου 44 του Συντάγματος, αρχίζει από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Λευκάδα, 25 Αυγούστου 2011

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΚΑΡΟΛΟΣ ΓΡ. ΠΑΠΟΥΛΙΑΣ

Ο ΠΡΩΘΥΠΟΥΡΓΟΣ
ΓΕΩΡΓΙΟΣ Α. ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ

ΤΑ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ

ΘΕΟΔΩΡΟΣ ΠΑΓΚΑΛΟΣ, ΕΥΑΓΓΕΛΟΣ ΒΕΝΙΖΕΛΟΣ, ΔΗΜΗΤΡΗΣ ΡΕΠΠΑΣ, ΧΑΡΑΛΑΜΠΟΣ ΚΑΣΤΑΝΙΔΗΣ, ΠΑΝΑΓΙΩΤΗΣ ΜΠΕΓΛΙΤΗΣ, ΜΙΧΑΗΛ ΧΡΥΣΟΧΟΪΔΗΣ, ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΑΠΑΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ, ΑΝΝΑ ΔΙΑΜΑΝΤΟΠΟΥΛΟΥ, ΙΩΑΝΝΗΣ ΡΑΓΚΟΥΣΗΣ, ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΚΟΥΤΡΟΥΜΑΝΗΣ, ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΣ ΣΚΑΝΔΑΛΙΔΗΣ, ΜΙΛΤΙΑΔΗΣ ΠΑΠΑΙΩΑΝΝΟΥ, ΧΡΗΣΤΟΣ ΠΑΠΟΥΤΣΗΣ, ΠΑΥΛΟΣ ΓΕΡΟΥΛΑΝΟΣ, ΗΛΙΑΣ ΜΟΣΙΑΛΟΣ, ΦΙΛΙΠΠΟΣ ΣΑΧΙΝΙΔΗΣ, ΠΑΝΤΕΛΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΟΥ, ΜΑΡΙΑ-ΕΛΙΖΑ ΞΕΝΟΓΙΑΝΝΑΚΟΠΟΥΛΟΥ, ΣΩΚΡΑΤΗΣ ΞΥΝΙΔΗΣ, ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΣΗΦΟΥΝΑΚΗΣ»

Άρθρο 47

Τροποποιήσεις στο ν. 3943/2011 «Καταπολέμηση της φοροδιαφυγής, στελέχωση των ελεγκτικών υπηρεσιών και άλλες διατάξεις»

1. Οι παράγραφοι 1, 2, 4, 5 και 6 του άρθρου 31 του ν. 3943/2011 τροποποιούνται ως εξής:

α) Στην παράγραφο 1 αντί της τελείας τίθενται οι λέξεις «και αποστολή την εποπτεία των φορολογικών δικαστών».

β) Στην παράγραφο 2 αντί των λέξεων «έργο του ΣΦΔ» τίθενται οι λέξεις «έργο των Φορολογικών Διαιτητών».

γ) Η παράγραφος 4 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Το Σώμα Φορολογικών Διαιτητών διοικείται από πενταμελές διοικητικό συμβούλιο που συγκροτείται από τον Πρόεδρο, τον Αντιπρόεδρο και τρία μέλη τα οποία επιλέγονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6».

δ) Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Ως Φορολογικοί Διαιτητές πιστοποιούνται πρόσωπα που λόγω της επιστημονικής κατάρτισης και της επαγγελματικής εμπειρίας τους παρέχουν τα εχέγγυα αμερόληπτης και αποτελεσματικής άσκησης των καθηκόντων τους. Ως Φορολογικοί Δικαστές μπορούν να πιστοποιούνται επίτιμοι ή πρώην δικαστικοί λειτουργοί του Συμβουλίου της Επικρατείας και των τακτικών διοικητικών δικαστηρίων και του Ελεγκτικού Συνεδρίου, επίτιμα ή πρώην μέλη του Νομικού Συμβουλίου του Κράτους, πρώην δημόσιοι υπάλληλοι με βαθμό α' που είναι πτυχιούχοι νομικής με εμπειρία σε φορολογικού χαρακτήρα θέματα, μέλη ΔΕΠ των ΑΕΙ με γνωστικό αντικείμενο συναφές προς το δημόσιο δίκαιο και ειδικότερα το φορολογικό, δικηγόροι παρ' Αρείω Πάγω με τουλάχιστον δεκαετή εμπειρία σε θέματα φορολογικού δικαίου ή με μεταπτυχιακές σπουδές στο δημόσιο δίκαιο ή με ειδική εκπαίδευση διαμεσολαβητή που πιστοποιείται από φορέα που λειτουργεί εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Η πιστοποίηση των Φορολογικών Διαιτητών γίνεται από τον ΣΦΔ. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα σχετικό με τα κριτήρια και τη διαδικασία πιστοποίησης. Οι πιστοποιημένοι Φορολογικοί Διαιτητές απαγορεύεται να παρέχουν οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία σε ιδιώτες γύρω από φορολογικά θέματα και υπάγονται στους λόγους εξαιρέσεως και αποχής που ισχύουν για τους δικαστικούς λειτουργούς.

ε) Η παρ. 6 του άρθρου 31 καταργείται και οι υπόλοιποι παράγραφοι αναριθμούνται αναλόγως.

στ) Η παρ. 6, όπως αναριθμείται σύμφωνα με τα ανωτέρω, αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Το Δ.Σ. του ΣΦΔ συγκροτείται από: α) έναν επίτιμο αντιπρόεδρο του Συμβουλίου της Επικρατείας ή έναν επίτιμο σύμβουλο της επικρατείας ως πρόεδρο β) έναν επίτιμο νομικό σύμβουλο του κράτους ως αντιπρόεδρο, γ) έναν επίτιμο πρόεδρο εφετών διοικητικών δικαστηρίων, δ) έναν καθηγητή νομικού τμήματος ΑΕΙ με αντικείμενο το Δημόσιο Δίκαιο ε) έναν επίτιμο γενικό διευθυντή του Υπουργείου Οικονομικών με εμπειρία στα φορολογικά ή τελωνειακά θέματα. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου διορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων μετά από γνώμη της Επιτροπής Θεσμών και Διαφάνειας της Βουλής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Κανονισμό της Βουλής. Τα μέλη διορίζονται για πενταετή θητεία που μπορεί να ανανεώνεται.

2. Η παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 3943/2011 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Η αμοιβή των Φορολογικών Δικαστών συνιστά εισόδημα από άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος. Τα σχετικά με τον τρόπο αμοιβής των Φορολογικών Δικαστών ορίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.»

3. Η παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 3943/2011 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Η διαφορά επιλύεται εάν το αντικείμενο είναι έως 150.000 ευρώ από έναν και στις άλλες περιπτώσεις από τρεις διαιτητές που κληρώνονται. Οι Φορολογικοί Διαιτητές εδρεύουν στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη. Στη Θεσσαλονίκη διεξάγονται φορολογικές διαιτησίες που αφορούν πράξεις φορολογικών αρχών που εδρεύουν στις περιφέρειες Κεντρικής Μακεδονίας, Δυτικής Μακεδονίας, Ανατολικής Μακεδονίας και Θράκης, Ηπείρου και Θεσσαλίας.»

4. Το άρθρο 34 του ν. 3943/2011 αντικαθίσταται ως εξής:

«Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται μετά από πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων, ρυθμίζει τα σχετικά με τη συγκρότηση και τη λειτουργία του Σώματος Φορολογικών Δικαστών, καθώς και τα σχετικά με την οργάνωση και διεξαγωγή των Φορολογικών Διαιτησιών και κάθε άλλο συναφές θέμα.»

5. Το άρθρο 35 αντικαθίσταται ως εξής:

«Η γραμματειακή υποστήριξη των Φορολογικών Διαιτητών παρέχεται από τη Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων και Εισπράξεων Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια. Με την απόφαση αυτή μπορεί να ιδρύονται αυτοτελή γραφεία υπαγόμενα απευθείας στην παραπάνω Γενική Διεύθυνση με έδρα την Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη και αντικείμενο τη γραμματειακή υποστήριξη των Φορολογικών Διαιτητών.»

Άρθρο 48

Τροποποιήσεις διατάξεων για το Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων

1. Οι διατάξεις του ν.δ. 400/1970 (Α' 10) τροποποιούνται ως εξής:

α. το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν.δ. 400/1970 καταργείται,

β. στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 8 του άρθρου 10 διαγράφονται οι λέξεις «της ασφαλιστικής τοποθέτησης της εταιρείας σε όλους τους κλάδους που ασκούσε» και προστίθενται οι λέξεις «του συνόλου των περιουσιακών στοιχείων της ασφαλιστικής επιχείρησης».

2. Οι διατάξεις του π.δ. 237/1986 (Α' 110) τροποποιούνται ως εξής:

α. Το στοιχείο γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986, καταργείται και τα στοιχεία δ) και ε) αναριθμούνται σε γ) και δ) αντίστοιχα.

β. Στο δεύτερο εδάφιο του σημείου δ) του άρθρου 19 του ν. 237/1986 οι λέξεις «του ισόποσου σε δραχμές των 1.500 ECU» αντικαθίσταται από τις λέξεις «των 1.500 ευρώ».

γ. Η παράγραφος 2 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986, αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«2. Στην αποζημίωση που καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο δεν συμπεριλαμβάνονται οι χρηματικές ικανοποιήσεις λόγω ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης. 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, η δε σχετική αξίωση υπόκειται στην κατά το άρθρο 10 παρ. 2 παραγραφή.

Στις περιπτώσεις του εδαφίου γ) της προηγούμενης παραγράφου η αποζημίωση καταβάλλεται σύμφωνα με τα ακόλουθα:

α) για ζημία ύψους έως 2.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 90% αυτής,

β) για ζημία ύψους από 2.001 έως 4.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 87,5% αυτής,

γ) για ζημία ύψους από 4.001 έως 6.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 85% αυτής,

δ) για ζημία ύψους από 6.001 έως 8.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 82,5% αυτής,

ε) για ζημία ύψους από 8.001 έως 10.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 80% αυτής,

στ) για ζημία ύψους από 10.001 έως 30.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 75% αυτής,

ζ) για ζημία ύψους από 30.001 έως 60.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 70% αυτής,

η) για ζημία ύψους από 60.001 έως 100.000 ευρώ καταβάλλεται αποζημίωση ίση προς το 60% αυτής,

θ) για ζημιές το ύψος των οποίων υπερβαίνουν τις 100.000 ευρώ η αποζημίωση καταβάλλεται με μείωση 40% με ανώτατο όριο τις 100.000 ευρώ.

Η ρύθμιση της παρούσας παραγράφου καταλαμβάνει και τις ήδη γεγεννημένες αξιώσεις κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου, χωρίς πάντως να θίγει αξιώσεις που έχουν επιδικαστεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση.

Οι δικαιούχοι αποζημίωσης δύναται να διεκδικήσουν το υπόλοιπο ποσόν της ζημιάς από την κοινή εκκαθάριση.

Οι τόκοι που στις περιπτώσεις της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου υποχρεούνται να καταβάλει το Επικουρικό Κεφάλαιο υπολογίζονται σε κάθε περίπτωση με επιτόκιο έξι τοις εκατό (6%) ετησίως.

Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως μπορεί να μεταβάλλεται το εν λόγω ποσοστό.»

δ. Το σημείο γ της παρ. 6 του άρθρου 19 του π.δ 237/1986 διαγράφεται.

ε. Στο τέλος του άρθρου 19 του π.δ 237/1986 προστίθενται νέα παράγραφος ως εξής: « 7. Η αγωγή κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου είναι παραδεκτή, μόνο αν ο ενάγων έχει υποβάλει προ της άσκησής της στο Επικουρικό Κεφάλαιο έγγραφη αίτηση αποζημίωσης, με συνημμένα τα έγγραφα που αποδεικνύουν την απαίτησή του. Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι υποχρεωμένο να απαντήσει αιτιολογημένα στην αίτηση εντός μηνός από την υποβολή της. Μετά τη λήψη της απάντησης του Επικουρικού Κεφαλαίου ή την άπρακτη παρέλευση της ως άνω προθεσμίας, ο παθών δύναται να ασκήσει αγωγή κατά του Επικουρικού Κεφαλαίου. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται ειδικότερα οι λεπτομέρειες για τα αποδεικτικά έγγραφα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου αυτής.»

στ. Στην περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 20 του π.δ. 237/1986, στην πρώτη πρόταση οι λέξεις « 5% επί των καθαρών ασφαλίσεων» αντικαθίσταται από τις λέξεις «6% επί των ακαθαρίστων καταχωρημένων (εγγεγραμμένων) ασφαλίσεων» και στη τρίτη πρόταση οι λέξεις «επί των καθαρών ασφαλίσεων» αντικαθίσταται από τις λέξεις «επί των ακαθαρίστων καταχωρημένων (εγγεγραμμένων) ασφαλίσεων».

ζ. Στο σημείο α) της παρ. 1 του άρθρου 20 του π.δ. 237/1986 προστίθεται νέο εδάφιο:

«Οι αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί είναι υποχρεωμένοι να αποδίδουν στο Επικουρικό Κεφάλαιο τις εισφορές, που αναλογούν στους πρωτοβάθμιους συνεταιρισμούς, τους οποίους αντασφαλίζουν, ανεξάρτητα αν εισέπραξαν τις εισφορές αυτές ή όχι.»

η. Στο πρώτο εδάφιο του σημείου β) της παρ. 1 του άρθρου 20 του π.δ 237/1986 οι λέξεις « οι εισφορές αυτές» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τα ασφάλιστρα αυτά».

θ. Στο τέλος του σημείου β) της παρ. 1 του άρθρου 20 του π.δ. 237/1986 προστίθεται νέο εδάφιο:

«Με απόφαση του Επικουρικού Κεφαλαίου ρυθμίζονται θέματα στοιχείων και διαδικασιών του τρόπου εισπραξης των εισφορών. Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι υποχρεωμένο ένα μήνα μετά τη λήξη κάθε ημερολογιακού διμήνου να ενημερώνει τη Τράπεζα της Ελλάδος για το ύψος των εισφορών που εισέπραξε, αναλυτικά για κάθε επιχείρηση όπως και την ημερομηνία καταβολής της εισφοράς, καθώς και ποιες επιχειρήσεις δεν κατέβαλαν την εισφορά τους.»

ι. Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 25 του π.δ. 237/1986 αντικαθίσταται ως ακολούθως:

«Οι εκκρεμείς δίκες αναστέλλονται για τρεις μήνες από την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης, συνεχίζονται δε χωρίς άλλο από το Επικουρικό Κεφάλαιο μετά την εκπνοή της αναστολής.»

ια. Στο τέλος του άρθρου 34α του π.δ. 237/1986 προστίθεται νέα παράγραφος:

«3. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται «Απόφαση

του Υπουργού Εμπορίου ή Ανάπτυξης ή ΕΠ.Ε.Ι.Α.» νοείται Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.»

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

ΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ-ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΤΧΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ - ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΤΧΣ

Άρθρο 49

Κυρώνονται και έχουν την ισχύ που ορίζει το άρθρο 28 του Συντάγματος:

α) Η Σύμβαση-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τρία Παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 16 Ιουνίου 2010, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων Κρατών - Μελών της Ευρωζώνης: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF).

β) Η τροποποίηση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τέσσερα Παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 30 Ιουνίου 2011, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων Κρατών - Μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Εσθονίας και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) και

γ) Η τροποποίηση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τρία Παραρτήματά της, που υπογράφηκε την 1η Σεπτεμβρίου 2011, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων κρατών-μελών: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Εσθονία, Ιρλανδία, Ελληνική Δημοκρατία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας και αφ' ετέρου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF), τα κείμενα των οποίων, σε πρωτότυπο στην αγγλική γλώσσα και σε μετάφραση στην ελληνική γλώσσα, έχουν ως εξής:

Άρθρο 50

Η ισχύς της σύμβασης της περίπτωσης α' του άρθρου 49 αρχίζει από την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 1 αυτής.

Η ισχύς της σύμβασης της περίπτωσης β' του άρθρου 49 αρχίζει από την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 3 αυτής.

Η ισχύς της σύμβασης της περίπτωσης γ' του άρθρου 49 αρχίζει από την πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 3 αυτής.

**Άρθρο 51
Έναρξη ισχύος**

Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν άλλως ορίζεται στις επί μέρους διατάξεις του.

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2011

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ
Ευάγ. Βενιζέλος	Μ. Χρυσοχόιδης
ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ	ΕΡΓΑΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΩΝΙΚΗΣ ΑΣΦΑΛΙΣΗΣ
Μ. Παπαϊωάννου	Γ. Κουτρομάνης

Αριθμ. 147/21/2011

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

στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων – Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις»

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Με τις διατάξεις του πρώτου μέρους του υπό ψήφιση νόμου προβλέπονται ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ειδικότερα:

1.α. Προστίθενται στα διορθωτικά μέτρα που μπορεί να απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ) από τα πιστωτικά ιδρύματα και:

- Η προηγούμενη έγκριση από αυτήν συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος,

- Ο περιορισμός των μεταβλητών αποδοχών, ως ποσοστού του συνόλου των καθαρών εσόδων, σε περιπτώσεις

όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης,

- Η εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης (και σε ενοποιημένη βάση),

- Η αύξηση μετοχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το άρθρο 62Α του ν. 3601/2007, το οποίο προστίθεται με το άρθρο 2 του υπό ψήφιση νόμου.

β. Εάν το διοικητικό συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος δεν συγκαλέσει τη γενική συνέλευση, όπως απαιτεί η απόφαση της ΤτΕ για την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου, ή δεν αποφασίσει αύξηση κεφαλαίου αν και είχε εξουσιοδοτηθεί προς τούτο, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, που δεν ενήργησε τα δέοντα για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης ή την αύξηση του κεφαλαίου, πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.

γ. Εντός μηνός από την έναρξη ισχύος του υπό ψήφιση νόμου, το διοικητικό συμβούλιο συγκαλεί τη γενική συνέλευση του πιστωτικού ιδρύματος, η οποία συνέρχεται εντός μηνός από την ως άνω απόφαση του διοικητικού συμβουλίου, προκειμένου αυτή να εξουσιοδοτήσει το διοικητικό συμβούλιο, προς αύξηση κεφαλαίου σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 13 του κ. ν. 2190/1920, καθώς και προς αποκλεισμό του δικαιώματος προτίμησης της παραγράφου 7 του άρθρου 13 του κ. ν. 2190/1920, για την περίπτωση που θα ζητηθεί αύξηση κεφαλαίου από την ΤτΕ ή από τον διορισμένο από αυτήν Επίτροπο, σύμφωνα με το άρθρο 63Γ. Η εξουσιοδότηση αυτή ανανεώνεται πριν από την εκάστοτε λήξη της.

Εάν διοικητικό συμβούλιο πιστωτικού ιδρύματος δεν συγκαλέσει τη γενική συνέλευση των μετόχων, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου, που δεν ενήργησε τα δέοντα για τη σύγκληση της γενικής συνέλευσης, πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ. (άρθρα 1 -2)

2. Διευρύνονται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί ή οφείλει να διορίζει στο πιστωτικό ίδρυμα Επίτροπο και καθορίζονται οι υποχρεώσεις αυτού, οι εξουσίες του, οι συνέπειες διορισμού του, το μέγιστο διάστημα της θητείας του κ.λπ. (άρθρο 3)

3.α. Τροποποιούνται οι διατάξεις, σχετικά με την παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με σύντμηση του αρχικού επιτρεπόμενου διαστήματος στις είκοσι (20) εργάσιμες μέρες (από δύο μήνες που ισχύει), καθώς και του διαστήματος της επιπλέον παράτασης στις δέκα (10) εργάσιμες μέρες (από έναν μήνα που ισχύει).

β. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να επιβληθούν, χάριν της προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και της ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, σε πιστωτικό ίδρυμα (δηλ. τραπεζική ανώνυμη εταιρία ή πιστωτικό συνεταιρισμό), τα ακόλουθα μέτρα εξυγίανσης που προβλέπονται με τις διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου:

- Αύξηση κεφαλαίου με απόφαση του Επιτρόπου, μετά από σχετική ρητή εντολή της ΤτΕ,

- Υποχρεωτική μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων (δικαιώματα, απαιτήσεις, υποχρεώσεις ή και συμβατικές σχέσεις) είτε προς άλλο πιστωτικό ίδρυμα, ή προς άλλο πρόσωπο, έναντι ανταλλάγματος που καθορίζεται με την οριζόμενη διαδικασία. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καλέσει πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα πρόσωπα, που κατά την κρίση της και σύμφωνα με τις διαθέσιμες σε αυ-

την κατά τον χρόνο αυτόν πληροφορίες είναι κατάλληλα για την κτήση των υπό μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, σε άτυπη και εμπιστευτική διαδικασία υποβολής προσφορών για την απόκτησή τους. Τα κληθέντα σε υποβολή προσφορών πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα πρόσωπα, καθώς και οι διοικούντες, υπάλληλοι και συνεργάτες τους, τηρούν απόρρητο ως προς την ως άνω διαδικασία και κάθε πληροφορία που απέκτησαν με την ευκαιρία αυτής. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει κατά οποιουδήποτε προσώπου παραβιάζει το απόρρητο, πρόστιμο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ. Σε περίπτωση που, από τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία η αξία των υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των απαιτήσεων, η διαφορά καλύπτεται από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 13 Α του ν. 3746/2009.

- Η σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, προς το οποίο μεταβιβάζεται το σύνολο ή μέρος των περιουσιακών στοιχείων του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος. Με την ίδια απόφαση ρυθμίζεται η καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου, διορίζεται το πρώτο διοικητικό συμβούλιο, καθορίζεται το περιεχόμενο του καταστατικού και ρυθμίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη βιώσιμη λειτουργία του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα τελεί υπό τον έλεγχο του Ελληνικού Δημοσίου ανεξαρτήτως της υποχρεωτικής και για λόγους βιώσιμης λειτουργίας του συμμετοχής άλλων φορέων στο μετοχικό του κεφάλαιο ή την με άλλο τρόπο χρηματοδότησή του από αυτούς. Σκοπός του είναι η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων δραστηριοτήτων εργασιών και υπηρεσιών πληρωμών του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα και να εξασφαλιστεί η προστασία των καταθετών και επενδυτών υπό την έννοια του ν. 3746/2009, η διαφύλαξη της αξίας της εισφερόμενης σε αυτό περιουσίας και η ομαλή λειτουργία του προς μεγιστοποίηση της αξίας του μέχρι την εντός ευλόγου χρόνου πώληση των μετοχών του, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

Με τη σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, η άδεια λειτουργίας του αρχικού πιστωτικού ιδρύματος ανακαλείται και αυτό τίθεται σε ειδική εκκαθάριση. Η εσωτερική αξία των μετοχών του ορίζεται αρνητική, παύουν να υφίστανται τα εξ αυτών δικαιώματα και οι τίτλοι ακυρώνονται.

Το μετοχικό κεφάλαιο του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο χορηγείται άμεσα νέα άδεια λειτουργίας, καταβάλλεται στο σύνολό του από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Στα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται υποχρεωτικά οι υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος από: i. καταθέσεις έως του ορίου του στοιχείου α της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του ν.3746/2009, ii. επενδυτικές υπηρεσίες έως του ορίου του στοιχείου α της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του ν.3746/2009 και iii. καταθέσεις των φορέων της Κεντρικής Κυβέρνησης και των Οργανισμών Τοπικής Αυτοδιοίκησης. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να αυξάνεται το όριο των αναδεχομένων υποχρεώσεων που αφορούν καταθέσεις, όταν αυτό απαιτείται για την εκπλήρωση των σκοπών

του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

Σε περίπτωση που από τα προς μεταβίβαση περιουσιακά στοιχεία η αξία των υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των απαιτήσεων, στο προς η μεταβίβαση πιστωτικό ίδρυμα η διαφορά καλύπτεται από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 13 Α του ν. 3746/2009.

Στο μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα παρέχεται κεφαλαιακή ενίσχυση από το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, προκειμένου να διαθέτει την απαιτούμενη κεφαλαιακή επάρκεια.

Το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να λειτουργήσει για διάστημα πέραν των δύο (2) ετών. Για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος, το διάστημα αυτό μπορεί να παρατείνεται για ένα (1) ακόμη έτος.

Προβλέπεται η διαδικασία πώλησης των μετοχών του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος (με εκούσιο πλειστηριασμό), τα κριτήρια επιλογής του πλειοδότη, κ.λπ. Κατά την πώληση του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος ή την υποχρεωτική λύση αυτού το Ελληνικό Δημόσιο ικανοποιείται προνομιακά και κατ' απόλυτη προτεραιότητα, πριν από κάθε άλλη αξίωση. (άρθρο 4)

4.α. Συμπληρώνεται το άρθρο 68 του ν.3601/2007, σχετικά με την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, η οποία πλέον χαρακτηρίζεται ειδική.

Οι διατάξεις για τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και τις υποχρεώσεις του τελευταίου δεν παραβλάπτονται εκ της υπαγωγής του σε ειδική εκκαθάριση. Τα στελέχη και οι απασχολούμενοι στο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούνται να συμπράττουν με τον ειδικό εκκαθαριστή, τα όργανα της ειδικής εκκαθάρισης και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και να ακολουθούν τις οδηγίες και υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διασφάλιση της ομαλής εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος και την ικανοποίηση του δημοσίου συμφέροντος. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει στους παραβάτες, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει στο πιστωτικό ίδρυμα κατά την ισχύουσα νομοθεσία, και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου ποσού μέχρι 300.000 ευρώ, το οποίο διπλασιάζεται σε περίπτωση υποτροπής.

β. Τροποποιούνται, επίσης οι διατάξεις του άρθρου 69 του ίδιου νόμου, σχετικά με τη δημοσιοποίηση των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος και την αστική ευθύνη του προσωπικού της. (άρθρα 5 - 6)

5. Ρυθμίζονται τα ακόλουθα θέματα σχετικά με το «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» (ΤΕΚΕ), το οποίο μετονομάζεται σε «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων -Επενδύσεων και Εξυγίανσης»:

α. Προστίθεται στους σκοπούς του η χρηματοδότηση των πιστωτικών ιδρυμάτων για τους σκοπούς των άρθρων που προστίθενται στο ν. 3601/2007 με το άρθρο 4 του υπό ψήφιση νόμου σχετικά με την μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων και τη σύσταση μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος.

β. Δημιουργείται στο ενεργητικό του ΤΕΚΕ νέο διακριτό και αυτοτελές Σκέλος Εξυγίανσης του, στο οποίο συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα κατά την έννοια της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, πλην των οριζόμενων περιπτώσεων.

γ. Προβλέπεται ότι, για τα δάνεια που λαμβάνει το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, κατά τις διατάξεις της περ. α' της παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009, μπορεί να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

δ. Παρέχεται η δυνατότητα στο Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ, να αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία, την με διαφορετικό τρόπο καταβολή των εισφορών των πιστωτικών ιδρυμάτων και την τοποθέτηση των διαθεσίμων που προορίζονται για την ασφάλιση των καταθέσεων σε κινητές αξίες, κατά την έννοια του ν. 3606/2007.

ε. Προστίθεται διάταξη, σύμφωνα με την οποία, οι καταθέσεις των καταθετών οι οποίες είναι εγγυημένες έως του ποσού που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009, τυγχάνουν, ως τάξη πιστωτών, προνομιακής κατάταξης σε σχέση με κάθε άλλη απαίτηση και θα κατατάσσονται ως η πρώτη τάξη πιστωτών σύμφωνα με κάθε εφαρμοστέα διάταξη του Πτωχευτικού νόμου, νόμου περί Εκκαθάρισης, του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας και κάθε άλλης σχετικής διατάξεως, με την επιφύλαξη της κατά απόλυτη προτεραιότητα ικανοποίησης του Σκέλους Εξυγίανσης, όταν αυτό ενεργοποιείται.

στ. Προβλέπεται η αποζημίωση των καταθετών εφόσον μία κατάθεση καταστεί έστω και εν μέρει μη διαθέσιμη.

ζ. Τίθενται διατάξεις σχετικά με το νέο Σκέλος Εξυγίανσης, σύμφωνα με τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν σε αυτό υποχρεούνται να καταβάλουν εισφορές, το ύψος των οποίων ανέρχεται σε ποσοστό 0,5% επί των τηρούμενων σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα καταθέσεων. Τα μεταβατικά πιστωτικά ιδρύματα εξαιρούνται από την παραπάνω υποχρέωση.

Κατά την πρώτη εφαρμογή των ανωτέρω, το κεφάλαιο που απαιτείται για το σχηματισμό του Σκέλους Εξυγίανσης δύναται να καταβληθεί υπό μορφή δανείου από το Ελληνικό Δημόσιο ή από κρατικά νομικά πρόσωπα δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου με την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθορίζεται το χρονικό διάστημα εφαρμογής της δυνατότητας αυτής, οι όροι χορήγησης και αποπληρωμής του δανείου, οι όροι χορήγησης εγγυήσεων και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια.

η. Ορίζεται ότι για την εξέταση και λήψη αποφάσεως για την παροχή χρηματοδότησης προς πιστωτικά ιδρύματα από το Σκέλος Εξυγίανσης, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ συγκροτείται από πέντε μέλη (τον Πρόεδρο του, το μέλος που προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομικών και τα τρία μέλη που προέρχονται από την Τράπεζα της Ελλάδος). (άρθρο 7)

6. Τροποποιείται, αναλόγως με τις διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου, ο ορισμός «μέτρα εξυγίανσης» του άρθρου 3 του ν. 3458/2006. (άρθρο 8)

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α

Με τις διατάξεις του κεφαλαίου Α' ενσωματώνεται στο Ελληνικό Δίκαιο η οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16.9.2009. «Για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 2000/46/ΕΚ». Ειδικότε-

ρα:

1. Ορίζονται:

α. Ο σκοπός των προτεινόμενων διατάξεων.

β. Εννοίες όπως «ηλεκτρονικό χρήμα», «ειδικά προπληρωμένα μέσα», «εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος», «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» κ.λπ.

γ. Οι ακόλουθες πέντε κατηγορίες εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος:

- τα πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, περιλαμβανομένων των εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 38 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ·

- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια των προτεινόμενων διατάξεων, συμπεριλαμβανομένων των εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποκαταστημάτων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος με έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

- τα γραφεία ταχυδρομικών επιταγών τα οποία εξουσιοδοτούνται, βάσει της εθνικής νομοθεσίας, να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα·

- η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως νομισματικών ή άλλων δημόσιων αρχών·

- τα κράτη μέλη ή οι περιφερειακές ή τοπικές αρχές τους όταν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως δημόσιων αρχών.

δ. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και τη χορήγηση των σχετικών αδειών λειτουργίας. (άρθρα 9 – 12)

2. Προβλέπονται οι γενικοί κανόνες προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, το ελάχιστο ύψος του αρχικού κεφαλαίου (350.000 ευρώ) για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και το ύψος των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος (άρθρα 13 – 15)

3. Καθορίζονται οι δραστηριότητες που μπορούν να ασκούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, οι απαιτήσεις διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, οι σχέσεις τους με τρίτες χώρες, οι δυνητικές εξαιρέσεις από τις διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου, η απαγόρευση έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και ρυθμίζονται θέματα που αφορούν στην έκδοση και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος. (άρθρα 16 – 21)

4.α. Απαγορεύεται η απόδοση τόκου ή οποιουδήποτε άλλου οφέλους που έχει σχέση με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος κατέχει ηλεκτρονικό χρήμα.

β. Οι κάτοχοι ηλεκτρονικού χρήματος και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, περιλαμβανομένων των ενώσεων καταναλωτών, έχουν το δικαίωμα να υποβάλλουν καταγγελίες στη Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης σχετικά με ισχυρισμούς περί παραβάσεων των οριζόμενων διατάξεων από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος. (άρθρα 22 – 23)

5. Με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης επιβάλλεται σε βάρος των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος, οι οποίοι δεν τηρούν τις υποχρεώ-

σεις τους που απορρέουν από τις διατάξεις των άρθρων 22 και 23, του υπό ψήφιση νόμου, πρόστιμο από δεκαπέντε χιλιάδες (15.000) έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ. Σε περίπτωση υποτροπής το ανώτατο όριο προστίμου διπλασιάζεται. Τα ποσά των προστίμων που επιβάλλονται αποτελούν δημόσιο έσοδο και εισπράττονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ε.Δ.Ε. και μπορεί να αναπροσαρμόζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης. Η επιβολή των ως άνω διοικητικών κυρώσεων είναι ανεξάρτητη από κάθε άλλη διοικητική, αστική, ποινική ή πειθαρχική κύρωση που προβλέπεται σε βάρος των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος από τον νόμο αυτό και την κείμενη νομοθεσία. (άρθρο 24)

6.α. Αρμόδια αρχή για τη διαχείριση των καταγγελιών και για την επιβολή των προβλεπόμενων κυρώσεων ορίζεται η Γενική Γραμματεία Καταναλωτή του Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης.

β. Για την εξωδικαστική επίλυση διαφορών, οι οποίες ανακύπτουν μεταξύ κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος και εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, αρμόδιοι είναι ο Συνήγορος του Καταναλωτή, ο Μεσολαβητής Τραπεζικών – Επενδυτικών Υπηρεσιών και οι Επιτροπές Φιλικού Διακανονισμού που προβλέπονται στο άρθρο 11 του ν. 2251/1994. Σε περίπτωση διασυνοριακών διαφορών, οι ανωτέρω φορείς συνεργάζονται με τους αντίστοιχους φορείς των άλλων κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(άρθρα 25 - 26)

7.α. Ορίζεται η απαγόρευση των εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος να παρεκκλίνουν, εις βάρος των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος, από τις διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου, εκτός εάν η δυνατότητα παρέκκλισης προβλέπεται ρητά από αυτόν.

β. Τίθεται μεταβατική διάταξη, σύμφωνα με την οποία, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή διατάξεων δυνάμει του άρθρου 58 του ν. 3601/2007, δύναται να συνεχίσουν να ασκούν δραστηριότητες σύμφωνα με το Κεφάλαιο Ι' του ίδιου νόμου, μέχρι την 30 Απριλίου 2012, χωρίς να υποχρεούνται να εφαρμόσουν τις αντίστοιχες διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου.

γ. Τίθενται, επίσης, οι τροποποιούμενες και οι καταργούμενες διατάξεις.

(άρθρα 27 - 30)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β

Με τις διατάξεις του κεφαλαίου Β' ενσωματώνεται στο Ελληνικό Δίκαιο η οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16.9.2009. «Για την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ, όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων». Οι τροποποιούμενες Οδηγίες 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ έχουν ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία με τις διατάξεις του ν.3601/2007, διατάξεις του οποίου συμπληρώνονται ή αντικαθίστανται με το εν λόγω κεφάλαιο. Ειδικότερα:

1.α. Προβλέπεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής, να ζητήσει από την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία ή από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, να θεωρηθεί σημαντικό το υποκατάστημα στην

Ελλάδα πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει στο εν λόγω κράτος - μέλος.

β. Ορίζονται οι υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος στις περιπτώσεις που ενεργεί με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής σχετικά με την διαβίβαση πληροφοριών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, καθώς και τα δικαιώματα της να ζητά τις αντίστοιχες πληροφορίες, στις περιπτώσεις, που υπέχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής σημαντικού υποκαταστήματος,

γ. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής που εποπτεύει πιστωτικό ίδρυμα με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη - μέλη, συστήνεται σώμα εποπτών υπό την προεδρία της.

δ. Η Τράπεζα της Ελλάδος, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση που επιδιώκεται σε ευρωπαϊκό επίπεδο ως προς τα εποπτικά μέσα και τις μεθόδους που υιοθετούνται αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ και για τον σκοπό αυτό:

- συμμετέχει στις δραστηριότητες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας και

- ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις, πρότυπα και άλλα μέτρα που εκδίδονται από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, αιτιολογώντας τυχόν μη υιοθέτησή τους. (άρθρα 31 - 33)

2. Αντικαθίστανται τα άρθρα 41 και 43 του ν. 3601/2007, σχετικά με τον Συντονιστικό ρόλο της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και την ειδοποίηση των αρμοδίων αρχών σε περίπτωση καταστάσεων έκτακτης ανάγκης, όπως αρνητικές εξελίξεις σε αγορές χρηματοοικονομικών προϊόντων και των παραγώγων τους, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη - μέλη όπου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας επιχειρήσεις του ομίλου ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα.

(άρθρα 34 - 35)

3. Προστίθενται στον ανωτέρω νόμο άρθρα 43α, σύμφωνα με το οποίο, εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συστήνεται σώματα εποπτών και 44α, σχετικά με τη συνεργασία των αρμοδίων αρχών για το προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 28 του ν. 3601/2007.

(άρθρα 36 - 37)

4.α. Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, καθώς και του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, εφόσον πρόκειται για πληροφορίες αναγκαίες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

β. Τροποποιούνται διατάξεις του ν. 3601/2007 σχετικά με τις Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.), καθώς και λοιπές διατάξεις του ίδιου νόμου.

(άρθρα 38 - 40)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ

Με τις διατάξεις του κεφαλαίου Γ' ενσωματώνεται στο Ελληνικό Δίκαιο η οδηγία 2009/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 6.5.2009. «Για

την τροποποίηση της Οδηγίας 98/26/ΕΚ σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, καθώς και της Οδηγίας 2002/47/ΕΚ για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όσον αφορά συνδεδεμένα συστήματα και πιστωτικές απαιτήσεις». Οι τροποποιούμενες Οδηγίες ενσωματώθηκαν στην ελληνική νομοθεσία με τους νόμους 2789/2000 και 3301/2004. Ειδικότερα:

1. Καθορίζονται ο σκοπός των προτεινόμενων διατάξεων και ορίζεται ότι, οι διατάξεις αυτές εφαρμόζονται στα συστήματα πληρωμών και στους συμμετέχοντες σε αυτά, καθώς και στην ασφάλεια που παρέχεται σε συνάρτηση με τη συμμετοχή σε ένα σύστημα ή τις πράξεις των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης με την ιδιότητά τους ως κεντρικών τραπεζών. (άρθρο 41)

2.α. Αντικαθίστανται τα άρθρα 1,2,3,4 του ν. 2789/2000, προσδιορίζεται εκ νέου η έννοια των όρων Σύστημα, Ίδρυμα, Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος, Διακανονιστής, Συμψηφιστικό Γραφείο κ.λπ., καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του υπό ψήφιση νόμου και ρυθμίζονται θέματα που αφορούν στους συμψηφισμούς και στις εντολές μεταβίβασης.

β. Αντικαθίσταται το άρθρο 9 του ν.2789/2000, ορίζεται ότι η ασφάλεια που έχει παρασχεθεί σε Συμμετέχοντα στο πλαίσιο λειτουργίας Συστήματος ή στις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν θίγεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από την οριζόμενη διαδικασία αφερεγγυότητας, τροποποιούνται-συμπληρώνονται τα άρθρα 10,11,12 του ν. 2789/2000 και ορίζεται ότι, όπου στον ν. 2789/2000 αναφέρεται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας, νοείται ο Υπουργός Οικονομικών.

γ. Αναπροσαρμόζεται το ύψος των προστίμων που μπορούν να επιβάλλουν η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στους εποπτευόμενους ή επιβλεπόμενους από αυτές Συμμετέχοντες σύμφωνα με το ν. 2789/2000. (άρθρο 42)

3. Αντικαθίστανται τα άρθρα 1,2,3,4, και 5 του ν. 3301/2004, με τα οποία:

α. Καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του καθεστώτος που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, η οποία και πρέπει να συνίσταται σε μετρητά, χρηματοπιστωτικά μέσα ή πιστωτικές απαιτήσεις, και προσδιορίζεται μεταξύ άλλων η έννοια των όρων «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας», «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου», «ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού» κ.λπ.

β. Προβλέπεται ότι, τόσο η παροχή, όσο και η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, πρέπει να πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων που απαιτούν συγκεκριμένο τύπο και ορίζονται τα δικαιώματα του ασφαλειολήπτη, προς ικανοποίηση της απαίτησής του, επί χρηματοπιστωτικών μέσων, μετρητών και απαιτήσεων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση.

γ. Ορίζεται ότι:

- το δικαίωμα του ασφαλειολήπτη να κάνει χρήση των τίτλων που δόθηκαν ως ασφάλεια στις συμφωνίες μεταβίβασης τίτλου και στην εμπράγματο χρηματοοικονομική ασφάλεια, υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις, δεν εφαρμόζεται επί πιστωτικών απαιτήσεων.

- η ρευστοποίηση και η αποτίμηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας καθώς και ο υπολογισμός των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων στο πλαίσιο των άρθρων 4, 5, 6 και 7 του ν. 3301/2004, πραγματοποιούνται με εμπορικά εύλογο τρόπο.

- όπου στις διατάξεις του ν. 3301/2004 αναφέρεται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας, νοείται ο Υπουργός Οικονομικών. (άρθρο 43)

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ

1. Κυρώνεται η από 18 Απριλίου 2011 απόφαση της 78ης Ετήσιας Τακτικής Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος(ΤτΕ) με την οποία τροποποιείται και συμπληρώνεται το Καταστατικό της στα εξής κυρίως σημεία:

α. Προστίθεται στις αρμοδιότητες της ΤτΕ η εποπτεία των ασφαλιστικών επιχειρήσεων (σύμφωνα και με το άρθρο 1 του ν.3867/2010), καθώς και των ιδρυμάτων πληρωμών.

β. Δικαίωμα συμμετοχής στη Γενική Συνέλευση (ΓΣ) της ΤτΕ έχουν οι κύριοι 25 τουλάχιστον μετόχων, που είναι εγγεγραμμένοι στο ειδικό βιβλίο κατά την έναρξη της πέμπτης ημέρας προ της ΓΣ (αντί 3 μήνες προ αυτής).

γ. Το 7μελές Συμβούλιο Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος, που είχε συσταθεί με την παρ.2 του άρθρου 64 του ν.3863/2010, δεν συγκροτείται πλέον με απόφαση του Υπουργού Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης, αλλά με απόφαση του Γενικού Συμβουλίου της Τράπεζας. Επίσης τροποποιείται η σύνθεση αυτού.

δ. Προβλέπεται ότι, όταν εποπτευόμενο από την ΤτΕ νομικό πρόσωπο έχει τεθεί σε εκκαθάριση κατόπιν ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του, η Τράπεζα δύναται κατά περίπτωση να καταβάλει στον εκκαθαριστή την αμοιβή του και έξοδα εκκαθάρισης. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα έχει κατά του υπό εκκαθάριση νομικού προσώπου αξίωση απόδοσης όσων κατέβαλε στον εκκαθαριστή, η οποία ικανοποιείται προ πάσης άλλης αξιώσεως από το προϊόν της εκκαθάρισης. (άρθρο 44)

2. Καταργούνται οι διατάξεις του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 1 του ν. 3867/2010 και των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 64 του ν. 3863/2010. (άρθρο 45)

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

1. Κυρώνεται και έχει ισχύ νόμου από τη δημοσίευση της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως η από 24 Αυγούστου Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου «Ανάληψη δανειακών υποχρεώσεων των Δήμων Ζωγράφου και Αχαρνών από το Υπουργείο Οικονομικών – Παράταση δημοσίευσης των οικονομικών καταστάσεων των εισηγμένων στο Χρηματιστήριο πιστωτικών ιδρυμάτων» σύμφωνα με την οποία:

α. Το Υπουργείο Οικονομικών αναλαμβάνει την εξυπηρέτηση των δανείων που έχουν συνάψει οι Δήμοι Αχαρνών και Ζωγράφου με τράπεζες του εξωτερικού συνολικών αρχικά εγκριθέντων ποσών 40.000.000 και 25.000.000 ευρώ αντίστοιχα.

β. Τα ποσά που έχουν ήδη καταβληθεί από το Υπουργείο Οικονομικών και όσα θα καταβάλλονται για την εξυπηρέτηση των δανείων αυτών μέχρι την πλήρη εξόφλησή τους, θα παρακρατούνται από τους πόρους των ΚΑΠ

που αναλογούν στους παραπάνω Δήμους.

γ. Το ακριβές ύψος των δανείων, που αναλαμβάνονται από το Υπουργείο Οικονομικών, καθώς και οι λεπτομέρειες εφαρμογής της διάταξης αυτής ρυθμίζονται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Εσωτερικών.

δ. Τυχόν ευθύνες των αρμόδιων οργάνων που σχετίζονται με τα δάνεια αυτά, δεν παραγράφονται, ούτε επηρεάζονται κατά κανένα τρόπο με τη διάταξη αυτή.

(άρθρο 46)

Τροποποιούνται διατάξεις του Κεφαλαίου Δ' του ν. 3943/2011 «Διαιτητική Επίλυση Διαφορών, Σώμα Φορολογικών Διαιτητών», ως εξής:

2.α. Καθορίζεται η αποστολή του ΣΦΔ και ορίζεται ότι η διαιτητική επίλυση των διαφορών αποτελεί έργο των Φορολογικών Διαιτητών.

β. Αντικαθίστανται οι παρ. 4-6 του άρθρου 31 και προσδιορίζεται το όργανο διοίκησης του ΣΦΔ, η σύνθεση, ο τρόπος ανάδειξης και διορισμού των μελών του και οι κατηγορίες προσώπων που μπορούν να πιστοποιηθούν ως Φορολογικοί Διαιτητές και Φορολογικοί Δικαστές.

γ. Ορίζεται ότι η αμοιβή των Φορολογικών Δικαστών συνιστά εισόδημα από την άσκηση ελευθέρου επαγγέλματος (μέχρι σήμερα φορολογούνταν ως εισοδήματα από μισθωτές υπηρεσίες). Ειδικότερα ζητήματα αμοιβής των Φορολογικών Δικαστών ρυθμίζονται με την έκδοση κυα.

δ. Διευκρινίζεται ότι οι διαιτητές καθορίζονται μετά από κλήρωση και ορίζεται ως έδρα των Φορολογικών Διαιτητών η Αθήνα και η Θεσσαλονίκη.

ε. Παρέχεται εξουσιοδότηση, με την έκδοση π.δ., να ρυθμιστούν ζητήματα σχετικά με τη συγκρότηση, τη φύση και τη λειτουργία του ΣΦΔ.

στ. Ορίζεται ότι η γραμματειακή υποστήριξη των Φορολογικών Διαιτητών ασκείται από τη Γενική Διεύθυνση Φορολογικών Ελέγχων και Εισπράξεων Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών. Παρέχεται εξουσιοδότηση για την έκδοση απόφασης με την οποία ρυθμίζονται οι αναγκαίες λεπτομέρειες. Με όμοια απόφαση μπορεί να ιδρύονται αυτοτελή γραφεία στην Αθήνα και τη Θεσσαλονίκη.

(άρθρο 47)

3.α. Καταργείται το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του νδ 400/1970, όπως ισχύει, σχετικά με το προνόμιο των απαιτήσεων των εργαζομένων σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις επί του συνόλου της περιουσίας της ασφαλιστικής επιχείρησης. Τροποποιείται επίσης η παρ. 8 του ίδιου άρθρου σχετικά με τον τρόπο υπολογισμού του ποσού που υποχρεούται να καταβάλλει το Επικουρικό Κεφάλαιο Ασφάλισης Ευθύνης από Ατυχήματα Αυτοκινήτων (Επικουρικό Κεφάλαιο) για την αναλογική συμμετοχή του στις απαιτήσεις των εργαζομένων και στα έξοδα εκκαθάρισης.

β. Τροποποιούνται και συμπληρώνονται διατάξεις του π.δ.237/1986, σχετικά με τις αποζημιώσεις που οφείλει να καταβάλλει το ανωτέρω ν.π.ι.δ. (μεταξύ άλλων ορίζεται ότι δεν συμπεριλαμβάνονται οι χρηματικές ικανοποιήσεις λόγω ηθικής βλάβης ή ψυχικής οδύνης), τις προϋποθέσεις για το παραδεκτό της αγωγής κατά αυτού, το ανώτατο ύψος των εισφορών υπέρ αυτού κ.λπ. Τέλος ορίζεται ότι, όπου στο εν λόγω π.δ. αναφέρεται «Απόφαση του Υπουργού Εμπορίου ή Ανάπτυξης ή ΕΠ.Ε.Ι.Α» νοείται Απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. (άρθρο 48)

ΜΕΡΟΣ ΤΕΤΑΡΤΟ

Με τις διατάξεις του μέρους αυτού κυρώνονται και έχουν την ισχύ νόμου σύμφωνα με το άρθρο 28 παρ.1 του Συντάγματος:

Α. Η Σύμβαση-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) με τα τρία Παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 16 Ιουνίου 2010, μεταξύ αφ' ενός των ακόλουθων Κρατών Μελών της Ευρωζώνης: Βασίλειο του Βελγίου, Ομοσπονδιακή Δημοκρατία της Γερμανίας, Ιρλανδία, Βασίλειο της Ισπανίας, Γαλλική Δημοκρατία, Ιταλική Δημοκρατία, Κυπριακή Δημοκρατία, Μεγάλο Δουκάτο του Λουξεμβούργου, Δημοκρατία της Μάλτας, Βασίλειο των Κάτω Χωρών, Δημοκρατία της Αυστρίας, Πορτογαλική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Σλοβενίας, Σλοβακική Δημοκρατία, Δημοκρατία της Φινλανδίας, Ελληνική Δημοκρατία και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF), αφ' ετέρου και

Β. Η τροποποίηση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF) μαζί με τα τέσσερα παραρτήματά της, που υπογράφηκε στις 30 Ιουνίου 2011, μεταξύ αφ' ενός των ανωτέρω κρατών-μελών της Ευρωζώνης και της Δημοκρατίας της Εσθονίας ως νέου κράτους μέλους αυτής και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF), αφ' ετέρου.

Με τα ανωτέρω κείμενα προβλέπονται, κυρίως, τα ακόλουθα:

Α. Με τη Σύμβαση-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (EFSF), τίθενται οι όροι και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων, το EFSF μπορεί να χορηγεί Δάνεια σε Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης και να χρηματοδοτεί τα εν λόγω Δάνεια μέσω της έκδοσης ή της σύναψης Χρηματοδοτικών Μέσων καλυμμένων από Εγγυήσεις που εκδίδονται από τους Εγγυητές, οι όροι και οι προϋποθέσεις βάσει των οποίων οι Εγγυητές θα εκδίδουν τις Εγγυήσεις για τα Χρηματοδοτικά Μέσα τα οποία εκδίδονται ή συνάπτονται από το EFSF, ορισμένα άλλα θέματα τα οποία σχετίζονται με το EFSF κ.λπ. Ειδικότερα:

1. Ορίζονται οι προϋποθέσεις, υπό τις οποίες θα τεθεί σε ισχύ η κυρούμενη Σύμβαση (μόλις υποβάλουν στο EFSF Επιβεβαίωση Δέσμευσης τουλάχιστον 5 Κράτη Μέλη της Ευρωζώνης που αποτελούν τουλάχιστον τα 2/3 των Συνολικών Εγγυητικών Δεσμεύσεων, που ορίζονται στο Παράρτημα 1), καθώς και οι προϋποθέσεις, υπό τις οποίες θα καταστεί δεσμευτική η υποχρέωση των Κρατών Μελών της Ευρωζώνης να εκδίδουν Εγγυήσεις.

(άρθρο 1 της Σύμβασης)

2.α. Εξουσιοδοτείται η Επιτροπή (συμπράττοντας με την ΕΚΤ και το ΔΝΤ), στην περίπτωση υποβολής αιτήματος από κάποιο Κράτος Μέλος της Ευρωζώνης προς τα υπόλοιπα Κράτη - Μέλη για δάνειο στήριξης σταθερότητας, να διαπραγματευτεί με τον Δανειολήπτη το Μνημόνιο, να οριστικοποιήσει τους όρους του εν λόγω Μνημονίου και να το υπογράψει με το Δανειολήπτη για λογαριασμό των Κρατών - Μελών της Ευρωζώνης, αφότου αυτό εγκριθεί από την Ομάδα Εργασίας του Eurogroup.

Μετά την έγκριση του εν λόγω Μνημονίου, η Επιτροπή, συμπράττοντας με την ΕΚΤ, θα υποβάλει πρόταση στην Ομάδα Εργασίας του Eurogroup με τους βασικούς όρους της Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης που θα

προταθούν στο Δανειολήπτη, βάσει αξιολόγησης των συνθηκών της αγοράς και με την προϋπόθεση ότι οι όροι της Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης θα περιλαμβάνουν χρηματοπιστωτικούς όρους συμβατούς με το Μνημόνιο και ότι οι προθεσμίες λήξης των δόσεων θα είναι συμβατές με τη βιωσιμότητα του χρέους.

Κατόπιν απόφασης της Ομάδας Εργασίας του Eurogroup, το EFSF (σε συνεργασία με την Ομάδα Εργασίας του Eurogroup) θα διαπραγματευτεί τους αναλυτικούς και τεχνικούς όρους των Συμβάσεων Δανειακής Διευκόλυνσης βάσει των οποίων τα Δάνεια, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις τους, θα διατίθενται στον αντίστοιχο Δανειολήπτη, με την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω Συμβάσεις Δανειακής Διευκόλυνσης θα έχουν ουσιαστικά τη μορφή μίας πρότυπης Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης η οποία θα έχει εγκριθεί από τα Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης για τους σκοπούς της παρούσας Σύμβασης, και ότι οι χρηματοπιστωτικές παράμετροι των εν λόγω Συμβάσεων Δανειακής Διευκόλυνσης θα βασίζονται στους χρηματοπιστωτικούς όρους που έχουν προταθεί από την Επιτροπή, σε σύμπραξη με την ΕΚΤ, και θα έχουν εγκριθεί από την Ομάδα Εργασίας του Eurogroup.

Οι Εγγυητές εξουσιοδοτούν το EFSF να υπογράψει τις εν λόγω Συμβάσεις Δανειακής Διευκόλυνσης, με την προϋπόθεση της προηγούμενης ομόφωνης έγκρισης από όλους τους Εγγυητές που συμμετέχουν στη σχετική ψηφοφορία των Εγγυητών.

β. Αναφορικά με κάθε Σύμβαση Δανειακής Διευκόλυνσης και τα Δάνεια που θα χορηγούνται βάσει αυτής, τα Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης συμφωνούν ότι το EFSF (σε συνεργασία με την Ομάδα Εργασίας του Eurogroup) θα είναι εξουσιοδοτημένο να δομεί και να διαπραγματευτεί τους όρους, βάσει των οποίων το EFSF μπορεί να εκδίδει ή να συνάπτει Χρηματοδοτικά Μέσα είτε μεμονωμένα είτε στο πλαίσιο ενός προγράμματος ή προγραμμάτων έκδοσης χρεογράφων για τη χρηματοδότηση των Δανείων που παρέχονται στους Δανειολήπτες.

Το επιτόκιο που θα ισχύει για κάθε Δάνειο έχει σκοπό να καλύπτει το κόστος χρηματοδότησης από το EFSF και θα περιλαμβάνει ένα περιθώριο (το «Περιθώριο») το οποίο θα παρέχει αποζημίωση για τους Εγγυητές. Η Διαχειριστική Αμοιβή μπορεί να χρησιμοποιείται για την κάλυψη των λειτουργικών δαπανών του EFSF και κάθε άλλης δαπάνης και εξόδου που σχετίζεται με την έκδοση των Χρηματοδοτικών Μέσων και δεν έχει με άλλο τρόπο χρεωθεί στον αντίστοιχο Δανειολήπτη.

γ. Αναφορικά με τα Χρηματοδοτικά Μέσα τα οποία εκδίδονται ή συνάπτονται είτε βάσει ενός Προγράμματος EFSF είτε ανεξάρτητα, κάθε Εγγυητής θα εκδίδει μία ανέκκλητη και άνευ όρων Εγγύηση, η μορφή της οποίας θα πρέπει να έχει εγκριθεί από τους Εγγυητές, ενώ το ύψος της θα ισούται με το γινόμενο (i) του ποσοστού που ορίζεται δίπλα στο όνομα κάθε Εγγυητή στην τρίτη στήλη («Κλίμακα Συνεισφοράς») στο Παράρτημα 2, (ii) του 120%, και (iii) των υποχρεώσεων του EFSF (ως προς το αρχικό κεφάλαιο, τον τόκο ή άλλα οφειλόμενα ποσά) αναφορικά με τα Χρηματοδοτικά Μέσα τα οποία εκδίδονται ή συνάπτονται από το EFSF.

Από κανένα Εγγυητή δεν θα απαιτείται να εκδίδει Εγγυήσεις που θα τον οδηγούσαν σε Έκθεση σε Εγγυητικό Κίνδυνο η οποία υπερβαίνει τη συνολική του εγγυητική δέσμευση («Εγγυητική Δέσμευση»), που ορίζεται δίπλα στο όνομά του στο Παράρτημα 1. Η «Έκθεση σε Εγγυη-

τικό Κίνδυνο» κάποιου Εγγυητή ισούται με το άθροισμα: (i) του ποσού των Εγγυήσεων που έχει εκδώσει μεν αλλά παραμένουν μη ενεργοποιηθείσες και (ii) του ποσού που έχει καταβάλει και δεν του έχει αποδοθεί βάσει των Εγγυήσεων που έχει εκδώσει. Αναλόγως, εάν κάποια ανεξόφλητη, μη ενεργοποιηθείσα Εγγύηση λήξει ή εάν αποδοθεί κάποιο ποσό το οποίο έχει αναληφθεί βάσει Εγγύησης, αυτό θα μειώσει την Έκθεση του Εγγυητή σε Εγγυητικό Κίνδυνο και θα ανανεώσει τη δυνατότητά του να εκδίδει Εγγυήσεις.

δ. Καθορίζονται οι προϋποθέσεις έκδοσης εγγύησης, μεταξύ των οποίων είναι αυτή να εκδίδεται για τη διευκόλυνση της χρηματοδότησης, βάσει Συμβάσεων Δανειακών Διευκολύνσεων, που θα συναφθούν έως και τις 30 Ιουνίου 2013.

ε. Εάν κάποιο Κράτος - Μέλος της Ευρωζώνης, λόγω οικονομικών δυσκολιών, υποβάλει αίτημα στο EFSF για δάνειο στήριξης σταθερότητας, μπορεί να ζητήσει από τους υπόλοιπους Εγγυητές, μέσω γραπτής γνωστοποίησης, η οποία θα συνοδεύεται από επαρκή δικαιολογητικά (με κοινοποίηση προς την Επιτροπή και τον Πρόεδρο της Ομάδας Εργασίας του Eurogroup), να δεχθούν ότι ο συγκεκριμένος Εγγυητής δεν θα συμμετάσχει πλέον στην έκδοση Εγγύησης για οποιαδήποτε μελλοντική έκδοση χρεογράφων από το EFSF. Η απόφαση των Κρατών Μελών της Ευρωζώνης επί ενός τέτοιου αιτήματος θα λαμβάνεται το αργότερο όταν αποφασίζουν για τη σύναψη οποιασδήποτε μελλοντικής Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης ή μελλοντικού Δανείου.

στ. Σε κάθε Δανειολήπτη θα χρεώνεται μία προκαταβολική «διαχειριστική αμοιβή», η οποία θα υπολογίζεται ως 50 μονάδες βάσης επί του συνολικού αρχικού κεφαλαίου κάθε Δανείου και η οποία θα παρακρατείται από το χρηματικό ποσό που εισπράττεται από το Δανειολήπτη για κάθε τέτοιο Δάνειο. Επιπροσθέτως, η καθαρή τρέχουσα αξία («Προεξοφλητικό Επιτόκιο») του αναμενόμενου Περιθωρίου που θα συσσωρευόταν επί κάθε Δανείου κατά την προγραμματισμένη ημερομηνία λήξης του θα παρακρατείται από το χρηματικό ποσό που εισπράττεται από το Δανειολήπτη για κάθε τέτοιο Δάνειο. Τα εν λόγω παρακρατηθέντα ποσά θα αποτελούν το «Ταμειακό Απόθεμα», στο οποίο θα περιλαμβάνονται και όλα τα έσοδα και οι αποδόσεις που προέρχονται από την επένδυση των εν λόγω ποσών. Εάν, μετά την αποπληρωμή όλων των Δανείων που χορηγούνται βάσει των Συμβάσεων Δανειακής Διευκόλυνσης και όλων των Χρηματοδοτικών Μέσων που εκδίδονται ή συνάπτονται από το EFSF, παραμείνουν χρήματα στο Ταμειακό Απόθεμα, τα ποσά αυτά θα καταβληθούν στους Εγγυητές ως αντάλλαγμα για την έκδοση των Εγγυήσεών τους.

(άρθρο 2 της Σύμβασης)

3. Καθορίζονται οι όροι και η διαδικασία των δανειακών εκταμειύσεων. Προϋπόθεση εκταμείωσης (με εξαίρεση το πρώτο δάνειο) βάσει κάποιας Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης, είναι η ομόφωνη απόφαση των Εγγυητών σχετικά με τη συμμόρφωση του Δανειολήπτη με τους όρους και τις προϋποθέσεις του Μνημονίου.

(άρθρο 3 της Σύμβασης)

4.α. Προβλέπεται ο τρόπος κατά τον οποίον, το EFSF θα εκδίδει ή θα συνάπτει ανεξάρτητα Χρηματοδοτικά Μέσα, είτε θα καθιερώνει ένα ή περισσότερα Προγράμματα EFSF για τους σκοπούς της έκδοσης Χρηματοδοτικών Μέσων που αποτελούν αντικείμενο Εγγυήσεων, τα οποία θα χρηματοδοτήσουν τα Δάνεια σύμφωνα με τους

όρους της κυρούμενης Σύμβασης.

β. Το EFSF θα χρηματοδοτεί τα Δάνεια μέσω της έκδοσης ή σύναψης Χρηματοδοτικών Μέσων στη βάση συνδυασμένης χρηματοδότησης, κατά τρόπο ώστε τα Χρηματοδοτικά Μέσα τα οποία χρηματοδοτούν ένα Δάνειο να είναι ουσιαστικά του ιδίου προφίλ με το ποσό, το χρόνο έκδοσης, το νόμισμα, το πρόγραμμα αποπληρωμής, την τελική λήξη και το επιτόκιο αυτών.

γ. Εάν, λόγω των συνθηκών της αγοράς ή του όγκου των Χρηματοδοτικών Μέσων που πρόκειται να εκδοθούν ή να συναφθούν από το EFSF, δεν είναι πρακτικά δυνατό να εκδοθούν ή να συναφθούν Χρηματοδοτικά Μέσα αυστηρά στη βάση συνδυασμένης χρηματοδότησης, το EFSF δύναται να ζητήσει από τους Εγγυητές να του επιτρέψουν κάποιο βαθμό ευελιξίας ως προς τη χρηματοδότηση, ώστε αυτή να μην είναι συνδυασμένη με τα Δάνεια τα οποία παρέχει.

Οι Εγγυητές, ενεργώντας ομόφωνα, δύνανται να επιτρέψουν στο EFSF κάποιο βαθμό χρηματοδοτικής ευελιξίας, ενώ θα προσδιορίσουν το πλαίσιο και τα όρια εντός των οποίων, το EFSF μπορεί να υιοθετήσει μία μη-συνδυασμένη χρηματοδοτική στρατηγική («Διαφοροποιημένη Χρηματοδοτική Στρατηγική»).

Στην περίπτωση αυτή, το EFSF μπορεί να αναθέσει τη διαχείριση των εν λόγω χρηματοδοτικών δραστηριοτήτων, τη διαχείριση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού καθώς και τη σύναψη συναφών πράξεων αντιστάθμισης κινδύνου κατά της αναντιστοιχίας νομίματος, επιτοκίου ή λήξης, σε έναν ή περισσότερους φορείς διαχείρισης χρεών του Κράτους Μέλους της Ευρωζώνης ή σε άλλους φορείς ή ιδρύματα τα οποία θα έχουν ομόφωνα εγκριθεί από τους Εγγυητές, οι οποίοι (φορείς) θα δικαιούνται αποζημίωσης με βάση τους όρους που επικρατούν στην αγορά, για την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών. Το κόστος της αποζημίωσης θα αποτελεί λειτουργικό κόστος για το EFSF. (άρθρο 4 της Σύμβασης)

5.α. Η πιστωτική ενίσχυση για το Πρόγραμμα EFSF θα περιλαμβάνει τις Εγγυήσεις, το Ταμειακό Απόθεμα, που θα λειτουργεί ως ταμειακό αποθεματικό ασφαλείας και κάθε άλλο μηχανισμό που ενδέχεται να εγκριθεί με ομόφωνη απόφαση των Κρατών Μελών της Ευρωζώνης.

β. Στην περίπτωση που υπάρξει καθυστέρηση ή αδυναμία καταβολής πληρωμής από κάποιο Δανειολήπτη και, αναλόγως, υπάρξει έλλειμμα στα κεφάλαια που είναι διαθέσιμα για την εκπλήρωση της προγραμματισμένης καταβολής τόκων ή αρχικού κεφαλαίου βάσει κάποιου Χρηματοδοτικού Μέσου που έχει εκδοθεί από το EFSF, τότε αυτό:

πρώτον, θα ζητήσει σε αναλογική και ισότιμη βάση από τους Εγγυητές που έχουν εγγυηθεί το συγκεκριμένο Χρηματοδοτικό Μέσο έως το 120% του αντίστοιχου Προσαρμοσμένου Ποσοστού Κλίμακας Συνεισφοράς τους επί του ποσού που είναι οφειλόμενο και παραμένει ανεξόφλητο,

δεύτερον, εάν τα ανωτέρω μέτρα δεν καλύψουν πλήρως το έλλειμμα, θα αποδεσμεύσει ένα ποσό από το Ταμειακό Απόθεμα προκειμένου να καλύψει το εν λόγω έλλειμμα, και

τρίτον, θα λάβει κάθε άλλο μέτρο που μπορεί να είναι διαθέσιμο, στην περίπτωση που έχουν εγκριθεί πρόσθετοι μηχανισμοί πιστωτικής ενίσχυσης.

γ. Εάν ένας Εγγυητής δεν καταβάλει την πληρωμή που είναι οφειλόμενη και πληρωτέα αναφορικά με κάποια Εγγύηση και, συνεπεία αυτού, το EFSF προβεί σε ανάληψη από το Ταμειακό Απόθεμα για την κάλυψη του

ελλείμματος, τότε ο εν λόγω Εγγυητής οφείλει να αποδώσει το συγκεκριμένο ποσό στο EFSF σε πρώτη έγγραφη ζήτηση, μαζί με τον αντίστοιχο τόκο, υπολογισμένο με επιτόκιο ίσο με το μηνιαίο EURIBOR συν 500 μονάδες βάσης. Το EFSF θα χρησιμοποιήσει τα εν λόγω αποδιδόμενα ποσά (και τον συσσωρευμένο τόκο επί αυτών) για την ανανέωση του Ταμειακού Αποθέματος.

(άρθρο 5 της Σύμβασης)

6. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τις απορρέουσες από την Εγγύηση αξιώσεις και τη συνεισφορά μεταξύ εγγυητών. Με βάση την τελευταία, εάν κάποιος Εγγυητής ικανοποιήσει αξιώσεις ή απαιτήσεις αναφορικά με οποιαδήποτε Εγγύηση την οποία έχει εκδώσει ή εάν επιβαρυνθεί με έξοδα, ζημιές, δαπάνες ή υποχρεώσεις σε σχέση με αυτήν («Εγγυητικές Υποχρεώσεις») και το συνολικό ποσό των Εγγυητικών Υποχρεώσεων που ικανοποιεί ή με τις οποίες επιβαρύνεται υπερβαίνει την Απαιτούμενη Αναλογία του για τη δεδομένη Εγγύηση, τότε ο Εγγυητής θα δικαιούται αποζημίωσης και είσπραξης ανταλλάγματος, σε πρώτη έγγραφη ζήτηση, από τους υπόλοιπους Εγγυητές, αναφορικά με τις συγκεκριμένες Εγγυητικές Υποχρεώσεις, έτσι ώστε ο κάθε Εγγυητής να επιβαρύνεται εν τέλει μόνο με τη δική του Απαιτούμενη Αναλογία των εν λόγω συνολικών Εγγυητικών Υποχρεώσεων.

Η «Απαιτούμενη Αναλογία» ισούται με το Προσαρμοσμένο Ποσοστό Κλίμακας Συνεισφοράς το οποίο ισχύει για τη συγκεκριμένη Εγγύηση. Η καταβολή αποζημίωσης ή συνεισφοράς από έναν Εγγυητή σε άλλον θα είναι τοκοφόρος με επιτόκιο ίσο με το μηνιαίο EURIBOR συν 500 μονάδες βάσης και το οποίο θα συσσωρεύεται από την ημερομηνία απαίτησης της εν λόγω καταβολής έως την ημερομηνία είσπραξης της από τον εν λόγω Εγγυητή. (άρθρα 6 και 7 της Σύμβασης)

7.α. Το EFSF δύναται να αναθέσει στην ETEΠ (ή οποιονδήποτε άλλο φορέα, ίδρυμα, φορέα ή χρηματοπιστωτικό ίδρυμα της ΕΕ, όπως μπορεί να εγκριθεί ομόφωνα από τους Εγγυητές) το έργο της πραγματοποίησης των υπολογισμών για τους σκοπούς της παρούσας Σύμβασης, κάθε Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης, της χρηματοδότησης του EFSF μέσω της έκδοσης ή της σύναψης Χρηματοδοτικών Μέσων (ή με άλλο τρόπο) και των Εγγυήσεων.

β. Στην περίπτωση που κάποιος Εγγυητής αντιμετωπίζει σοβαρή οικονομική δυσχέρεια και ζητήσει δάνειο στήριξης σταθερότητας ή επωφεληθεί από οικονομική στήριξη βάσει παρόμοιου προγράμματος, τότε αυτός (ο «Αποχωρών Εγγυητής») δύναται να ζητήσει από τους υπόλοιπους Εγγυητές να αναστείλουν τη δέσμευσή του για την παροχή περαιτέρω Εγγυήσεων βάσει της κυρούμενης Σύμβασης. Οι υπόλοιποι Εγγυητές, ενεργώντας ομόφωνα και συνεδριάζοντας μέσω της Ομάδας Εργασίας του Eurogroup, δύνανται να αποφασίσουν να δεχθούν το συγκεκριμένο αίτημα και, στην περίπτωση αυτή, ο Αποχωρών εγγυητής δεν θα απαιτείται να εκδώσει Εγγύηση για μελλοντικές εκδόσεις ή συνάψεις Χρηματοδοτικών Μέσων από το EFSF, ενώ οι μελλοντικές Εγγυήσεις θα εκδίδονται βάσει της παρούσας Σύμβασης από τους εναπομείναντες Εγγυητές και το Προσαρμοσμένο Ποσοστό Κλίμακας Συνεισφοράς για την έκδοση των μελλοντικών Εγγυήσεων θα προσαρμόζεται αναλόγως. Οι εν λόγω προσαρμογές δεν θίγουν την ευθύνη του Αποχωρούντος Εγγυητή βάσει των υφιστάμενων Εγγυήσεων.

γ. Αναγνωρίζεται και συμφωνείται ότι η Ελληνική Δημοκρατία θεωρείται ότι είναι Αποχωρών Εγγυητής από

την ημερομηνία θέσης της κυρούμενης Σύμβασης σε ισχύ. *(άρθρο 8 της Σύμβασης)*

8.α. Τίθενται διατάξεις σχετικά με τις περιπτώσεις αθέτησης υποχρεώσεων στο πλαίσιο μίας Σύμβασης Δανειακής Διευκόλυνσης, καταστάσεων που ενδέχεται να καταστήσουν αναγκαίες τροποποιήσεις, αναδιανθρωπώσεις και/ή αποποιήσεις δικαιωμάτων αναφορικά με οποιοδήποτε Δάνειο κ.λπ.

β. Σε περίπτωση που τα Κράτη-Μέλη της Ευρωζώνης συναινέσουν στην τροποποίηση οποιουδήποτε Μνημονίου που έχει συναφθεί με έναν Δανειολήπτη, η Επιτροπή είναι εξουσιοδοτημένη να υπογράψει την τροποποίηση του εν λόγω Μνημονίου εκ μέρους των Κρατών - Μελών της Ευρωζώνης. *(άρθρο 9 της Σύμβασης)*

9.α. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τον τρόπο διακυβέρνησης του EFSF, το διοικητικό συμβούλιο αυτού κ.λπ και, μεταξύ άλλων προβλέπεται ότι:

Το EFSF διαθέτει διοικητικό συμβούλιο με τόσα μέλη όσοι και οι Μέτοχοι του.

Κάθε Μέτοχος προτείνει για υποψηφιότητα στο διοικητικό συμβούλιο τον εκάστοτε εκπρόσωπό του στην Ομάδα Εργασίας του Eurogroup (ή τον αναπληρωτή του στη συγκεκριμένη ομάδα).

Σε περίπτωση ψηφοφορίας του διοικητικού συμβουλίου του EFSF, κάθε μέλος το οποίο έχει προταθεί σε υποψηφιότητα από κάποιο Κράτος - Μέλος της Ευρωζώνης θα έχει ένα σταθμισμένο αριθμό από το συνολικό αριθμό ψήφων που αντιστοιχεί στο πλήθος των μετοχών που κατέχει το Κράτος - Μέλος της Ευρωζώνης που προτείνει την υποψηφιότητά του/της στο εκδοθέν μετοχικό κεφάλαιο του EFSF.

β. Καθορίζονται τα ζητήματα για τα οποία απαιτείται ομόφωνη απόφαση των Εγγυητών και αυτά για τα οποία αρκεί η πλειοψηφία των 2/3. Προβλέπονται, επίσης, τα εταιρικά ζητήματα αναφορικά με το EFSF, που απαιτούν την ομόφωνη απόφαση όλων των Μελών Κρατών της Ευρωζώνης.

γ. Τα Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης δύνανται, στο βαθμό που επιτρέπεται από την εθνική τους νομοθεσία, να παρέχουν αποζημιώσεις προς τα πρόσωπα που έχουν προτείνει ως υποψηφίους για μέλη του διοικητικού συμβουλίου του EFSF.

δ. Σε περίπτωση που τα Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης συμφωνούν ομοφώνως για την αύξηση του εκδοθέντος καταβληθέντος κεφαλαίου του EFSF, κάθε Κράτος Μέλος της Ευρωζώνης θα εγγραφεί και θα καταβάλει πλήρως ένα ποσοστό της συγκεκριμένης αύξησης του καταβληθέντος κεφαλαίου, το οποίο θα ισούται με το ποσοστό της κλίμακας συνεισφοράς του στην εν λόγω αύξηση του καταβληθέντος κεφαλαίου κατά ή πριν την ημερομηνία που ορίζεται από το EFSF.

(άρθρο 10 της Σύμβασης)

10.α. Προβλέπεται η διάρκεια ισχύος της Σύμβασης και δεσμεύονται τα Κράτη Μέλη της Ευρωζώνης να εκκαθαρίσουν το EFSF σύμφωνα με το Καταστατικό του, κατά τη συντομότερη ημερομηνία μετά τις 30 Ιουνίου 2013, κατά την οποία δεν θα υφίστανται πλέον ανεξόφλητα Δάνεια προς κάποιο Κράτος Μέλος της Ευρωζώνης και που όλα τα Χρηματοδοτικά Μέσα που θα έχουν εκδοθεί από το EFSF και οποιαδήποτε αποδιδόμενα ποσά που θα οφείλονται προς τους Εγγυητές, θα έχουν πλήρως εξοφληθεί. Επίσης, καθορίζεται ο τρόπος κατανομής τυχόν υποχρεώσεων ή πλεονάσματος του EFSF κατά την εκκαθάριση.

β. Παρέχεται η δυνατότητα στο EFSF να διορίσει την ΕΤΕπ (ή συναφείς άλλους φορείς, ιδρύματα, οργανισμούς της ΕΕ, χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλα πρόσωπα εφόσον υφίσταται ομόφωνη έγκριση από τα Κράτη Μέλη) για τη διαχείριση της παροχής των κεφαλαίων από επενδυτές μετά την έκδοση ομολόγων ή αξιογράφων στο πλαίσιο ενός Προγράμματος EFSF, τη σχετική διαχείριση του ταμείου του EFSF περιλαμβανομένων ιδιαιτέρως του Ταμειακού Αποθέματος και οποιωνδήποτε κεφαλαίων που προέρχονται μέσω προεξόφλησης ή προκαταβολής των Δανείων για το χρονικό διάστημα μεσολαβεί έως τη χρησιμοποίηση των εν λόγω κεφαλαίων για την εξόφληση των Χρηματοδοτικών Μέσων, οποιεσδήποτε άλλες συναφείς εργασίες διαχείρισης χρηματικών ποσών και ταμείου, την παροχή νομικών υπηρεσιών, εσωτερικού ελέγχου κ.λπ. Οι εν λόγω αναθέσεις δύνανται να γίνουν βάσει μίας Σύμβασης Παροχής Υπηρεσιών μεταξύ του EFSF και της ΕΤΕπ (ή τον αρμόδιο φορέα ή οργανισμό).

γ. Ρυθμίζονται λοιπά διοικητικά θέματα του EFSF και, μεταξύ άλλων, προβλέπεται η απαγόρευση μεταβίβασης από τα Κράτη - Μέλη της Ευρωζώνης των μετοχών που κατέχουν στο EFSF για χρονικό διάστημα 10 (δέκα) ετών από την ημερομηνία απόκτησης, με τις οριζόμενες εξαιρέσεις.

δ. Τίθενται διατάξεις για την έγκυρη επίδοση των κοινοποιήσεων, τις συνέπειες τυχόν ακυρότητας διατάξεων της Σύμβασης, το εφαρμοστέο δίκαιο (Αγγλικό) και τη δικαιοδοσία κ.λπ.

ε. Παρατίθενται τα ακόλουθα τρία Παραρτήματα, ως αναπόσπαστο μέρος της Σύμβασης:

Κατάλογος Εγγυητών και οι αντίστοιχες Εγγυητικές Δεσμεύσεις τους, Κλίμακα Συνεισφοράς, και Πρότυπο Εγγράφου για Επιβεβαίωση της Δέσμευσης.

(άρθρα 11 – 18 της Σύμβασης)

B. Με την Τροποποίηση της Σύμβασης- Πλαισίου του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας επέρχονται μεταβολές και προσθήκες στην αρχική Σύμβαση- Πλαίσιο, ως εξής:

1. Συμπεριλαμβάνεται η Εσθονία στον κατάλογο των Μερών της Σύμβασης Πλαισίου.

2. Προστίθεται, κατ' εξαίρεση, ως μέσο στήριξης προς κράτος μέλος της Ευρωζώνης, η αγορά ομολόγων στην πρωτογενή αγορά.

3. Καθορίζεται το ύψος του Περιθωρίου για Δάνεια που εκταμιεύονται μετά την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων. Ορίζεται ότι η εφαρμοζόμενη τιμολογιακή δομή των Συμβάσεων Δανειακής Διευκόλυνσης αναθεωρείται τακτικά από το EFSF σε συνεργασία με τους Εγγυητές.

4.α. Η Κλίμακα Συνεισφοράς και το Προσαρμοσμένο Ποσοστό της Κλίμακας Συνεισφοράς για τα Χρηματοδοτικά Μέσα που εκδόθηκαν ή συνάφθηκαν πριν την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων καθορίζονται με βάση τους ισχύοντες, πριν τις τροποποιήσεις, όρους της Σύμβασης Πλαισίου.

β. Αντικαθίσταται το ποσοστό 120% για τον υπολογισμό του ύψους της Εγγύησης με ποσοστό έως 165% (Ποσοστό Υπερ- Εγγύησης) για Χρηματοδοτικά Μέσα που εκδίδονται ή συνάπτονται μετά την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων. Το προϊσχύον ποσοστό, 120%, εξακολουθεί να ισχύει για προγενέστερα Χρημα-

τοδοτικά Μέσα.

γ. Ορίζεται εκ νέου η Εγγυητική Δέσμευση και καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού της Τεκμαρτής Έκθεσης σε Εγγυητικό Κίνδυνο.

δ. Διευκρινίζεται ότι η ευθύνη των Εγγυητών η οποία απορρέει από προγενέστερα των Τροποποιήσεων Χρηματοδοτικά Μέσα δεν επηρεάζεται με κανένα τρόπο από τις ανωτέρω τροποποιήσεις.

5. Προστίθενται νέα άρθρα 2(9) και 5(7-9), με τα οποία:

α. ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα για τη χρηματοδότηση Δανείων, που εκταμιεύονται μετά την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων, με την έκδοση Ομολόγων.

β. καθορίζονται οι υπόχρεοι για την κάλυψη των εξόδων και δαπανών που απορρέουν από Συμβάσεις Δανειακής Διευκόλυνσης, για Δάνεια που εκταμιεύονται μετά την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων.

γ. παρέχεται, υπό προϋποθέσεις, η δυνατότητα στο EFSF να χρησιμοποιεί μέρος του Ταμειακού Αποθέματος για την κάλυψη γενικών λειτουργικών δαπανών ή έκτακτων εξόδων του εκτός δανείων.

6. Διευκρινίζεται ότι η Δημοκρατία της Εσθονίας εντάσσεται στη διαδικασία συνεισφοράς μεταξύ εγγυητών για Χρηματοδοτικά Μέσα που συνάπτονται μετά την Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων.

7. Ορίζονται η Ιρλανδία και η Πορτογαλία ως αποχωρούντες Εγγυητές.

8. Εντάσσονται στον κατάλογο των θεμάτων για τα οποία απαιτείται ομόφωνη έγκριση των Εγγυητών i) οι αποφάσεις για την αλλαγή της τιμολογιακής δομής των Συμβάσεων Δανειακής Διευκόλυνσης, ii) οι αποφάσεις για την παροχή οικονομικής βοήθειας μέσω της αγοράς ομολόγων στην πρωτογενή αγορά και iii) η μεταβίβαση δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και/ή ευθυνών του EFSF προς τον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης.

9. Προστίθεται νέο άρθρο 13(10), με το οποίο παρέχεται η δυνατότητα στο EFSF να μεταβιβάσει όλα τα δικαιώματα, υποχρεώσεις και ευθύνες του στον Ευρωπαϊκό Μηχανισμό Στήριξης.

10. Τροποποιούνται τα Παραρτήματα 1 και 2, ως προς το ποσό των εγγυητικών δεσμεύσεων και την κλίμακα συνεισφοράς κάθε κράτους μέλους, αντίστοιχα, και προστίθεται νέο Παράρτημα 4. (άρθρο 1)

11.α. Καθορίζεται i) το εφαρμοστέο δίκαιο, ii) τα καθ' ύλη αρμόδια δικαστήρια για την επίλυση διαφορών και iii) η Ημερομηνία Ισχύος των Τροποποιήσεων.

β. Ορίζεται ότι οι Τροποποιήσεις της Σύμβασης Πλαισίου δεν θίγουν τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των Μερών που απορρέουν από τα Υφιστάμενα Χρηματοδοτικά Μέσα ή σχετίζονται με τα Υφιστάμενα Δάνεια.

γ. Ρυθμίζεται η διαδικασία υπογραφής της Σύμβασης. (άρθρα 2-4)

12. Στα Παραρτήματα που επισυνάπτονται στη Σύμβαση προστίθεται νέο Παράρτημα 4 «Μοντέλο τιμολόγησης για τις Συμβάσεις Δανειακής Διευκόλυνσης» (άρθρο 5)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τ' ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

A. Επί του Κρατικού Προϋπολογισμού.

1. Ενδεχόμενη δαπάνη από:

α. τυχόν κατάπτωση των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου που θα παρασχεθούν για δάνεια προς το Σκέ-

λος Κάλυψης Καταθέσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης του TEKE (άρθρο 7 παρ.3 και 6) και

β. τη δυνατότητα ίδρυσης αυτοτελών γραφείων γραμματειακής υποστήριξης το ύψος της οποίας θα καθοριστεί με την έκδοση της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών. (άρθρο 47 παρ.5)

2. Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από την επιβολή προστίμων από: α. την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 2, 4, 5 και 42 παρ.7 του υπό ψήφιση νόμου και β. τον Υπουργό Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 24 (άρθρα 2, 4, 5, 24 και 42 παρ.7)

B. Επί του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας.

Δαπάνη από την καταβολή του μετοχικού κεφαλαίου τυχόν μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος που θα συσταθεί. (άρθρο 4)

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2011

Ο Γενικός Διευθυντής

Βασίλειος Κατριβέσης

ΕΙΔΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

(άρθρο 75 παρ. 3 του Συντάγματος)

στο σχέδιο νόμου «Ενισχυμένα μέτρα εποπτείας και εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων – Ρύθμιση θεμάτων χρηματοπιστωτικού χαρακτήρα – Κύρωση της Σύμβασης-Πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και των τροποποιήσεων της και άλλες διατάξεις»

Από τις διατάξεις του προτεινόμενου νομοσχεδίου προκαλείται επί του Κρατικού Προϋπολογισμού ενδεχόμενη δαπάνη από:

α. τυχόν κατάπτωση των εγγυήσεων του Ελληνικού Δημοσίου που θα παρασχεθούν για δάνεια προς το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και το Σκέλος Εξυγίανσης του TEKE (άρθρο 7 παρ.3 και 6) και

β. τη δυνατότητα ίδρυσης αυτοτελών γραφείων γραμματειακής υποστήριξης το ύψος της οποίας θα καθοριστεί με την έκδοση της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών. (άρθρο 47 παρ.5)

Η ανωτέρω δαπάνη θα καλυφθεί από πιστώσεις του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Αθήνα, 1 Σεπτεμβρίου 2011

Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ευάγ. Βενιζέλος

ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ: ΧΡΙΣΤΙΝΑ ΜΠΟΥΣΟΥΛΕΓΚΑ

ΥΠΗΡΕΣΙΑ:

ΘΕΣΗ / ΕΙΔΙΚΟΤΗΤΑ: ΕΙΔΙΚΟΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΗΣ

ΤΗΛΕΦΩΝΟ: + 210 3332050

E-MAIL: C.BOUSOULEGA@MINFIN.GR

ΤΙΤΛΟΣ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ:

ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ
ΕΝΙΣΧΥΜΕΝΑ ΜΕΤΡΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ – ΡΥΘΜΙΣΗ ΘΕΜΑΤΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ – ΚΥΡΩΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΒΑΣΗΣ-
ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ
ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΩΝ ΤΗΣ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ
ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:****ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ****ΕΝΙΣΧΥΜΕΝΑ ΜΕΤΡΑ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

- Η ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας και ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- αύξηση κεφαλαίου
- μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων
- μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα
- ειδική εκκαθάριση

ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ:**Α: ΚΥΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗ ΡΥΘΜΙΣΗ****1. Αναγκαιότητα**

1.1. Περιγράψτε το πρόβλημα (οικονομικό, κοινωνικό ή άλλο), το οποίο καθιστά αναγκαία την προώθηση και ψήφιση της αξιολογούμενης ρύθμισης

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Η πολυπλοκότητα και οι διεθνείς εξελίξεις στο χρηματο-οικονομικό πεδίο, και ειδικά στο χώρο των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθιστούν αναγκαία την πρόβλεψη ειδικών μέτρων, προληπτικών και κατασταλτικών

1.2. Αναφέρατε τους στόχους που επιδιώκει η αξιολογούμενη ρύθμιση συμπεριλαμβάνοντας επιπλέον τυχόν ποσοτικοποιημένα και ποιοτικά στοιχεία των επιδιωκόμενων στόχων και αποτελεσμάτων

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Διασφάλιση του χρηματο-πιστωτικού συστήματος έναντι συστημικών κινδύνων και κυρίως προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού

1.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις κοινωνικές και οικονομικές ομάδες που επηρεάζει άμεσα και αυτές που επηρεάζει έμμεσα η αξιολογούμενη ρύθμιση και προσδιορίστε τον λόγο της επιρροής.

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

2. Καταλληλότητα

2.1. Αναφέρατε, εάν υπάρχουν, προηγούμενες προσπάθειες αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος στην Ελλάδα και περιγράψτε αναλυτικά τα επιτυχή και τα προβληματικά σημεία των προσπαθειών αυτών

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Το ισχύον άρθρο 63 του ν. 3601/2007 (τραπεζικός νόμος) περιέχει διατάξεις για το διορισμό Επιτρόπου από την Τράπεζα της Ελλάδος, δεν προβλέπει όμως προληπτικά και πιο εκτεταμένα εργαλεία. Ο νόμος 2330/1995 αφορούσε ειδικά τη «διάσωση» της Τράπεζας Κεντρικής Ελλάδος και δεν μπορεί να έχει γενική εφαρμογή. Ο νόμος για το ΤΕΚΕ (3746/2009) περιέχει εγγυήσεις υπέρ των καταθετών αλλά όχι για την αντιμετώπιση συστημικών κινδύνων του τραπεζικού συστήματος. Ο νόμος 3723/2008 πρόβλεψε τρόπους ενίσχυσης της ρευστότητας της οικονομίας για την αντιμετώπιση της χρηματοοικονομικής κρίσης αλλά οι διατάξεις του είτε έχουν πάψει να ισχύουν, είτε δεν επιλύουν σφαιρικά το πρόβλημα.

2.2. Αναφέρατε τουλάχιστον ένα παράδειγμα αντιμετώπισης του ίδιου ή παρόμοιου προβλήματος σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ΟΟΣΑ (εφόσον υπάρχει) και αιτιολογήστε τον λόγο για τον οποίο επιλέξατε τη συγκεκριμένη χώρα.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Πρόσφατα, ανάλογο με το εδώ εισηγούμενο νομοθετικό πλαίσιο έχει εισαχθεί στις ΗΠΑ (Dodd-Frank Act, 2010), στο Ηνωμένο Βασίλειο (Banking Act, 2009), στη Γερμανία (German Restructuring Act, 2010), στην Ισπανία (Royal Decree-Law 9/2009) και φέτος στην Ολλανδία. Σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης ετοιμάζεται σχετική Οδηγία (είναι ήδη γνωστή η πρόταση της Επιτροπής).

2.3. Απαριθμήστε αναλυτικά τα διατάγματα και τις κανονιστικές πράξεις που πρέπει να εκδοθούν, προκειμένου να εφαρμοστεί πλήρως η αξιολογούμενη ρύθμιση και περιγράψτε για κάθε μία από αυτές τυχόν θέματα που πρέπει να προσεχθούν κατά την εφαρμογή της

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Εξουσιοδοτήσεις δίδονται στον Υπουργό Οικονομικών, για επιμέρους αποφάσεις, καθώς και στην Τράπεζα της Ελλάδος, που θα λειτουργεί ως «επόπτης» του νέου συστήματος.

3. Συνέπειες στην Οικονομία

3.1 Αναφέρατε αναλυτικά ποιες κατηγορίες επιχειρήσεων αφορά η αξιολογούμενη ρύθμιση

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Τραπεζικές ανώνυμες εταιρίες, πιστωτικοί συνεταιρισμοί, χρηματοοικονομικές αγορές, Τράπεζα της Ελλάδος

3.2 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στη δομή της αγοράς

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Εξυγίανση χρηματοπιστωτικού συστήματος

3.3 Μετρήστε το κόστος εγκατάστασης για νέες επιχειρήσεις πριν και μετά την αξιολογούμενη ρύθμιση, με την χρήση του «τυποποιημένου μοντέλου κόστους»

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

3.4 Αναφέρατε αναλυτικά την επίδραση της προτεινόμενης ρύθμισης στις λειτουργίες της παραγωγής και του μάρκετινγκ των επιχειρήσεων

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

3.5. Αναφέρατε αναλυτικά και αιτιολογήστε την επίδραση της αξιολογούμενης ρύθμισης στην ανταγωνιστικότητα των επιχειρήσεων

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

3.6. Προσδιορίστε το διοικητικό βάρος των επιχειρήσεων που προκαλεί ή αφαιρεί η προτεινόμενη ρύθμιση, εφαρμόζοντας το «τυποποιημένο μοντέλο κόστους»

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

3.7 Προσδιορίστε ειδικότερα και μετρήστε αναλυτικά και ξεχωριστά το κόστος και τα οφέλη που θα προκύψουν από την προτεινόμενη ρύθμιση για τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

3.8. Προσδιορίστε αναλυτικά τα οφέλη ή την επιβάρυνση του κρατικού προϋπολογισμού, που αναμένεται να προκληθούν από την εξεταζόμενη ρύθμιση

Δεν αφορά στην παρούσα ρύθμιση.

3.9. Προσδιορίστε αναλυτικά τυχόν συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην εθνική οικονομία

Η συστημική σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος αποτελεί εθνική προτεραιότητα.

4. Συνέπειες στην κοινωνία και στους πολίτες

4.1. Αναφέρατε τις προσδοκώμενες συνέπειες της προτεινόμενης ρύθμισης στην κοινωνία γενικά και στις επηρεαζόμενες κοινωνικές ομάδες ειδικά

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ
Ασφάλεια καταθετών και μετόχων – υγιέστερες βάσεις για επιχειρηματική δραστηριότητα

4.2. Αναφέρατε τα σημερινά δεδομένα για κάθε ένα τομέα και κάθε μία κοινωνική ομάδα που επηρεάζονται από την αξιολογούμενη ρύθμιση, όπως αυτά προκύπτουν από την Ελληνική Στατιστική Υπηρεσία

Δεν αφορά στην παρούσα ρύθμιση.

4.3. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τα οφέλη που αναμένεται να προκύψουν για τον πολίτη από την προτεινόμενη ρύθμιση

Δεν αφορά στην παρούσα ρύθμιση.

4.4. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, τα οποία επιφέρουν βελτίωση των υπηρεσιών του Κράτους προς τον πολίτη

4.5. Αναφέρατε τα σημεία της προτεινόμενης ρύθμισης, που απλουστεύουν τις διοικητικές διαδικασίες

5. Συνέπειες στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

5.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βιώσιμη ανάπτυξη, τη βελτίωση της ποιότητας του περιβάλλοντος και τη μείωση των περιβαλλοντικών κινδύνων

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

5.2. Αναφέρατε περιληπτικά τα βασικά σημεία της μελέτης περιβαλλοντικών επιπτώσεων για την προτεινόμενη ρύθμιση (εφόσον υπάρχει)

Δεν αφορά στις παρούσες ρυθμίσεις.

6. Συνέπειες στη Δημόσια Διοίκηση και την απονομή της Δικαιοσύνης

6.1. Περιγράψτε ξεχωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης για τη βελτίωση της λειτουργίας και της αποδοτικότητας της Δημόσιας Διοίκησης

6.2. Αναφέρατε τις αναμενόμενες συνέπειες της αξιολογούμενης ρύθμισης στον τρόπο απονομής της Δικαιοσύνης (εφόσον υπάρχουν)

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Τήρηση των κανόνων του κράτους δικαίου για την κρατική παρέμβαση και την προστασία των δικαιωμάτων των ιδιωτών
Αλλαγές στο Εταιρικό και το Πτωχευτικό Δίκαιο

7. Νομιμότητα

7.1 Αναφέρατε το πλαίσιο διατάξεων του Συντάγματος στο οποίο ενδεχομένως εντάσσεται η προτεινόμενη ρύθμιση

100Α, 101Α, 88 παρ. 2 και 5, 90 παρ. 5, 13.

7.2. Αναφέρατε τυχόν νομολογία των εθνικών δικαστηρίων και ιδίως του Ανωτάτου Ειδικού Δικαστηρίου, του Συμβουλίου της Επικρατείας, του Αρείου Πάγου ή του Ελεγκτικού Συνεδρίου που αφορά θέματα συναφή με την προτεινόμενη ρύθμιση

7.3. Αναφέρατε τις σχετικές διατάξεις και προβλέψεις του ευρωπαϊκού κοινοτικού δικαίου και των διεθνών συμβάσεων που έχει κυρώσει η Ελλάδα, όπως επίσης και τυχόν νομολογία του Δικαστηρίου των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Αποφάσεις του ΔΕΚ σχετικές με τις εταιρικές Οδηγίες (ειδικού ελληνικού ενδιαφέροντος οι C-19,20/1990-“Karella”, C-134,135/1991-“Kerafina”, C-441/93- “Pafitis”, C-367/96-“Kefalas”).

7.4. Αναφέρατε τυχόν σχετικές προβλέψεις της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου και της νομολογίας του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου

Άρθρο 1 Πρώτου Προσθέτου Πρωτοκόλλου της ΕΣΔΑ για την προστασία της ιδιοκτησίας

Άρθρο 9 της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου (Ε.Σ.Δ.Α.).

Απόφαση του Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου της 3-6-2010 – υπόθεση Δημητράς κ.λπ. κατά Ελλάδας (προσφυγές 42837/2006, 3237/2007, 3269/2007, 35793/2007 και 6099/2008), με την οποία διαπιστώθηκε παραβίαση του άρθρου 9 της Σύμβασης.

8. Αρμοδιότητα

8.1. Αναφέρατε τα υπουργεία που είναι συναρμόδια για τον σχεδιασμό και την προώθηση της αξιολογούμενης ρύθμισης, αιτιολογώντας ειδικά τους λόγους συναρμοδιότητας

8.2. Αναφέρατε τις οργανικές μονάδες με τις οποίες υπήρξε συνεργασία του επισπεύδοντος υπουργείου κατά το στάδιο προετοιμασίας της εξεταζόμενης ρύθμισης

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Τράπεζα της Ελλάδος

ΤΕΚΕ

Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας

«Τρόικα»: Ευρωπαϊκή Επιτροπή, Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, Διεθνές Νομισματικό Ταμείο

8.3. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες, που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε ξεχωριστής δράσης που προέρχεται από την εξεταζόμενη ρύθμιση

8.4. Σε περίπτωση που η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει τη σύσταση νέου φορέα, υπηρεσίας, νομικού προσώπου, επιτροπής, συμβουλίου ή άλλου συλλογικού οργάνου, αναφέρατε συνοπτικά τη γνωμοδότηση της Διυπουργικής Επιτροπής της απόφασης Πρωθυπουργού Υ169/13-1-2010 (Β' 19) και επισυνάψτε τη μελέτη σκοπιμότητας και την οικονομοτεχνική μελέτη

9. Τήρηση Νομοτεχνικών Κανόνων και Κωδικοποίηση

9.1. Αναφέρατε τους νομοτεχνικούς κανόνες, οι οποίοι εφαρμόστηκαν κατά τη σύνταξη της προτεινόμενης διάταξης, με αναφορά στο εγχειρίδιο οδηγιών της Κεντρικής Νομοπαρασκευαστικής Επιτροπής (ΚΕ.Ν.Ε.)

9.2. Προσδιορίστε τις διατάξεις που τροποποιεί, αντικαθιστά ή καταργεί η προτεινόμενη ρύθμιση και ιδίως αναφέρατε εάν υπάρχει ήδη κώδικας ρυθμίσεων συναφών με την προτεινόμενη

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

Ν. 3601/2007, 3746/2009, 3864/2010

Επισυνάπτεται σχετικός κατάλογος καταργούμενων διατάξεων.

9.3. Αναφέρατε τις εν γένει βελτιώσεις που επιφέρει η προτεινόμενη ρύθμιση στην έννομη τάξη και ειδικά τις διατάξεις που κωδικοποιεί ή απλουστεύει

9.4. Προσδιορίστε τις διατάξεις της προτεινόμενης ρύθμισης που τροποποιούν εμμέσως υφιστάμενες ρυθμίσεις, χωρίς να τις καταργούν ρητώς και αιτιολογήστε την επιλογή αυτή

10. Διαφάνεια - Κοινωνική συμμετοχή

10.1. Αναφέρατε αναλυτικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που κλήθηκαν να λάβουν μέρος στην διαβούλευση για την προτεινόμενη ρύθμιση

10.2. Περιγράψτε αναλυτικά τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη

10.3. Αναφερθείτε στα αποτελέσματα της διαβούλευσης, αναφέροντας επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της

10.4. Αναφέρατε τον σχεδιασμό που έχει γίνει για τον κοινωνικό διάλογο και τη διαβούλευση και στο στάδιο της εφαρμογής της προτεινόμενης ρύθμισης

B: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ

11. Γενική Αξιολόγηση

11.1 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά το πρόβλημα που καλείται να αντιμετωπίσει κάθε μία «άλλη διάταξη» που περιλαμβάνεται στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου

11.2 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά τους λόγους για τους οποίους κάθε «άλλη διάταξη» είναι αναγκαία και κατάλληλη να αντιμετωπίσει το αντίστοιχο πρόβλημα

11.3 Αναφέρατε χωριστά για κάθε μία «άλλη διάταξη» τους λόγους για τους οποίους έχει συμπεριληφθεί στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου

11.4. Αναφέρατε χωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες κάθε μίας «άλλης διάταξης», συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών στην οικονομία, την κοινωνία και τους πολίτες και στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

11.5. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε «άλλης διάταξης».

12. Διαφάνεια και Διαβούλευση

12.1. Αναφέρατε επιγραμματικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που εκλήθησαν να λάβουν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία προτεινόμενη «άλλη διάταξη», τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη, αιτιολογώντας τις επιλογές αυτές.

12.2. Αναφέρατε επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της και προσαρτήστε στο παρόν τις απόψεις των φορέων που έλαβαν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία «άλλη διάταξη» χωριστά.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ

Το παρόν έγγραφο επέχει θέση έκθεσης δημόσιας διαβούλευσης, δεδομένου ότι η διαδικασία της δημόσιας διαβούλευσης δεν μπορεί να διεξαχθεί με πληρότητα μέχρι το χρονικό σημείο της επιβαλλόμενης από τις παρούσες συνθήκες κατάθεσης του νομοσχεδίου προς ψήφιση.

ΕΚΘΕΣΗ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗΣ

Η διαδικασία της δημόσιας διαβούλευσης δεν ακολουθήθηκε, δεδομένου ότι δεν θα μπορούσε να διεξαχθεί με πληρότητα έως το χρονικό σημείο της επιβαλλόμενης από τις παρούσες συνθήκες κατάθεσης του προς ψήφιση νομοσχεδίου, καθώς αυτή λαμβάνει κατ' ουσίαν κατεπείγοντα χαρακτήρα και προκειμένου να υπάρχει ο αναγκαίος χρόνος για τη διεξοδική συζήτησή του στην αρμόδια κοινοβουλευτική επιτροπή (α' και β' ανάγνωση) και την Ολομέλεια της Βουλής πριν το τέλος Σεπτεμβρίου.