

2. Εάν είναι αναγκαίο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί στην εταιρεία διαχείρισης, μετά την παραλαβή των στοιχείων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, τους όρους που πρέπει, για λόγους γενικού συμφέροντος, να τηρεί στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων των κανόνων δεοντολογίας σε περίπτωση παροχής υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου, παροχής υπηρεσιών συμβούλου επενδύσεων και θεματοφύλακα.

3. Η εταιρεία διαχείρισης, η οποία λειτουργεί στην Ελλάδα υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, υποχρεούται να παρέχει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις απαιτούμενες από αυτή πληροφορίες για τον έλεγχο της συμμόρφωσής της με τις διατάξεις της ελληνικής νομοθεσίας.

4. Σε περίπτωση μεταβολής του στοιχείου β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η εταιρεία διαχείρισης γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πριν από την πραγματοποίησή της, ώστε οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να γνωστοποιήσουν στην εταιρεία διαχείρισης τις απαιτούμενες μεταβολές ή προσθήκες.

5. Η διαδικασία κοινοποίησης της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται και στις περιπτώσεις που η εταιρεία διαχείρισης αναθέτει σε τρίτους τη διάθεση στην Ελλάδα μεριδίων ή μετοχών.

Άρθρο 41

Εγκατάσταση εταιρείας διαχείρισης άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα

1. Εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους μέλους σύμφωνα με την Οδηγία 85/611/ΕΟΚ, όπως ισχύει, δύναται να εγκαταστήσει και να λειτουργήσει υποκατάστημα στην Ελλάδα, παρέχοντας υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας, μετά την παρέλευση δύο (2) μηνών από τη γνωστοποίηση από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των παρακάτω πληροφοριών και στοιχείων:

- α) την πρόθεση της εταιρείας να εγκαταστήσει και να λειτουργήσει υποκατάστημα στην Ελλάδα,
- β) το πρόγραμμα εργασιών της εταιρείας στο οποίο προσδιορίζονται οι δραστηριότητες και οι υπηρεσίες που προτίθεται να παρέχει στην Ελλάδα, κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 4, και την οργανωτική δομή του υποκαταστήματός της,
- γ) τη διεύθυνση της εταιρείας στην Ελλάδα από την οποία μπορούν να ληφθούν έγγραφα και τη διεύθυνση του υποκαταστήματός της, και
- δ) τα στοιχεία των υπευθύνων του υποκαταστήματός της.

2. Πριν από την έναρξη λειτουργίας του υποκαταστήματος της εταιρείας διαχείρισης, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός δύο (2) μηνών από τη λήψη των πληροφοριών και στοιχείων της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου,

λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την άσκηση του εποπτικού της έργου και εφόσον είναι αναγκαίο γνωστοποιεί τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων για λόγους γενικού συμφέροντος οι δραστηριότητες αυτές πρέπει να ασκούνται στην Ελλάδα. Στις προϋποθέσεις αυτές περιλαμβάνονται οι κανόνες του άρθρου 35 και οι κανόνες δε οντολογίας στην περίπτωση παροχής των υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 4.

3. Η εταιρεία διαχείρισης που εγκαθιστά και λειτουργεί υποκατάστημα στην Ελλάδα δύναται να διανέμει μερίδια ή μετοχές αμοιβαίων κεφαλαίων που διαχειρίζεται και που εμπίπτουν στις διατάξεις του παρόντος νόμου, εκτός εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με αιτιολογημένη απόφασή της που λαμβάνεται εντός δύο (2) μηνών από την υποβολή σχετικού αιτήματος της εταιρείας διαχείρισης και η οποία ανακοινώνεται στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, κρίνει ότι η διάθεση των μεριδίων ή των μετοχών δεν είναι σύμφωνη με το άρθρο 35.

4. Εφόσον η εταιρεία διαχείρισης έχει εγκαταστήσει και λειτουργήσει υποκατάστημά της στην Ελλάδα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή άλλες αρμόδιες αρχές δύνανται για στατιστικούς λόγους να απαιτούν από την εταιρεία διαχείρισης την υποβολή περιοδικών εκθέσεων σχετικά με τις δραστηριότητές της που ασκεί στην Ελλάδα. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την άσκηση των εποπτικών της δραστηριοτήτων δύναται να ζητεί από τα υποκαταστήματα των εταιρειών διαχείρισης στην Ελλάδα να παρέχουν αντίστοιχα στοιχεία με τα απαιτούμενα από τις Α.Ε.Δ.Α.Κ..

5. Σε περίπτωση μεταβολής των στοιχείων β', γ' και δ' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η εταιρεία διαχείρισης γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή αυτή στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εντός του χρονικού διαστήματος που προβλέπεται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους καταγωγής, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να πράξει ανάλογα, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

6. Σε περίπτωση που εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την Οδηγία 85/611/ΕΟΚ, όπως ισχύει, ασκεί τις δραστηριότητές της στην Ελλάδα μέσω υποκαταστήματος οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της δύνανται, αφού ενημερώσουν προηγουμένως την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να προβαίνουν οι ίδιες ή μέσω εντεταλμένων προσώπων στην επιτόπια εξακρίβωση των πληρο φοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 10 του άρθρου 43.

7. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής εταιρείας διαχείρισης μπορούν να ζητήσουν τη διενέργεια της εξακρίβωσης της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, είτε να διενεργήσει η ίδια την εν λόγω εξακρίβωση είτε να την αναθέσει σε ελεγκτές ή σε εμπειρογνώμονες.

8. Οι παράγραφοι 6 και 7 του παρόντος άρθρου δεν επηρεάζουν το δικαίωμα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να διενεργεί επιτόπιο έλεγχο σε υποκατάστημα εταιρείας διαχείρισης που είναι εγκατεστημένο στην Ελλάδα, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.

Άρθρο 42

Υποχρεώσεις εταιρειών διαχείρισης άλλου κράτους μέλους που λειτουργούν στην Ελλάδα

1. Σε περίπτωση που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαπιστώσει ότι μια εταιρεία διαχείρισης, που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος και έχει υποκατάστημά της ή παρέχει υπηρεσίες της στην Ελλάδα δεν τηρεί τις νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις του παρόντος νόμου, απαιτεί από την εταιρεία διαχείρισης την παύση και την άρση της αντικανονικής της συμπεριφοράς.

2. Εάν η συγκεκριμένη εταιρεία διαχείρισης δεν συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η τελευταία ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, οι οποίες λαμβάνουν το συντομότερο δυνατό όλα τα απαραίτητα μέτρα ώστε η εταιρεία διαχείρισης να παύσει την αντικανονική της συμπεριφορά. Τα μέτρα αυτά ανακοινώνονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

3. Εάν, παρά τη λήψη των μέτρων από το κράτος μέλος καταγωγής κατά τα ανωτέρω ή λόγω ανεπάρκειας των μέτρων αυτών ή μη εφαρμογής τους, η εταιρεία διαχείρισης εξακολουθεί να παραβαίνει τις νομοθετικές ή τις κανονιστικές διατάξεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, αφού ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή νέων παραβάσεων και, εφόσον είναι αναγκαίο, να απαγορεύσει στην εν λόγω εταιρεία διαχείρισης την πραγματοποίηση περαιτέρω συναλλαγών και την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα. Τα αναγκαία έγγραφα για τη λήψη των μέτρων αυτών επιδίδονται στην εταιρεία διαχείρισης.

4. Σε περίπτωση που εταιρεία διαχείρισης παραβιάζει στην Ελλάδα νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις που έχουν θεσπιστεί για λόγους γενικού συμφέροντος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να λάβει κατά αυτής τα προβλεπόμενα στη νομοθεσία μέτρα και να της απαγορεύσει, είτε προσωρινά είτε διαρκώς, τη συνέχιση της άσκησης των δραστηριοτήτων της στην Ελλάδα.

5. Πριν από την εφαρμογή της διαδικασίας των παραγράφων 1, 2 ή 3 του παρόντος άρθρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται σε επείγουσες περιπτώσεις να λάβει προληπτικά μέτρα για την προστασία των συμφερόντων των προσώπων στα οποία παρέχονται υπηρεσίες ενημερώνοντας την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης το συντομότερο δυνατό για τα μέτρα που επιβλήθηκαν και για το λόγο της επιβολής τους.

6. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας εταιρείας διαχείρισης από το κράτος μέλος καταγωγής, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον λάβει σχετική γνώση, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να εμποδίσει την εταιρεία διαχείρισης να πραγματοποιήσει άλλες συναλλαγές ή παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα και να διασφαλίσει τα συμφέροντα των επενδυτών.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τον αριθμό και το είδος των περιπτώσεων στις οποίες ελήφθησαν αρνητικές αποφάσεις σύμφωνα με τα άρθρα 40 και 41 ή μέτρα σύμφω να με τις παραγράφους 1, 2 και 3 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 43

Υποχρέωση τήρησης απορρήτου και συνεργασία αρμόδιων αρχών

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, συνεργάζεται στενά με τις αντίστοιχες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών και για το σκοπό αυτόν ανταλλάσσει με αυτές όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες.

2. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και οι εντεταλμένοι από αυτή ελεγκτές και εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Το απόρρητο αυτό συνεπάγεται ότι οι πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση των ανωτέρω προσώπων, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε κανένα πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα της συγκεκριμένης Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή του αμοιβαίου κεφαλαίου ή του θεματοφύλακά του, με την επιφύλαξη τήρησης των διατάξεων των παραγράφων 13 και 14 του άρθρου 76 του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει. Σε περίπτωση πτώχευσης ή αναγκαστικής διαχείρισης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή θεματοφύλακα ύστερα από δικαστική απόφαση, επιτρέπεται στα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση των εμπιστευτικών πληροφοριών, οι οποίες δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσης των ανωτέρω, στο πλαίσιο των διαδικασιών του αστικού ή εμπορικού δικαίου.

3. Οι διατάξεις της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου δεν εμποδίζουν τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών να ανταλλάσσουν πληροφορίες βάσει του παρόντος νόμου και των άλλων διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας που διέπουν τη λειτουργία των Α.Ε.Δ.Α.Κ., των αμοιβαίων κεφαλαίων και των θεματοφυλάκων τους. Οι πληροφορίες αυτές υπάγονται στο επαγγελματικό απόρρητο της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να συνάπτει συμφωνίες ανταλλαγής πληροφοριών με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών και με άλλες αρχές ή όργανα τρίτων χωρών αντίστοιχων με αυτές που ορίζονται στην παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου, υπό τον όρο ότι οι χορηγούμενες πληροφορίες καλύπτονται όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στην

παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου. Η ανταλλαγή των πληροφοριών πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων τους. Εάν οι πληροφορίες προέρχονται από αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους μπορούν να κοινοποιηθούν μόνο με ρητή συμφωνία της αρμόδιας αρχής που διαβίβασε την πληροφορία και ενδεχομένως μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους συμφωνήσε η αρχή αυτή.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η οποία λαμβάνει πληροφορίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, δύναται να τις χρησιμοποιεί κατά την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 78 του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει και ιδίως:

- α) προκειμένου να εξακριβώσει εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την ανάληψη εκ μέρους των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή των εταιρειών διαχείρισής τους ή των θεματοφυλάκων τους και να διευκολύνουν τον έλεγχο των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, ή
- β) για την επιβολή κυρώσεων, ή
- γ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής κατά απόφασης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ή
- δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών.

6. Επιτρέπεται, υπό τον όρο ότι θα τηρηθούν οι προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και αφ' ετέρου του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του σύμφωνα με το άρθρο 76 του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει, και την παράγραφο 2 του άρθρου 4 του Π.Δ. 437/1985 (ΦΕΚ 157 Α), όπως ισχύει, του Υπουργού Ανάπτυξης κατά την άσκηση των καθηκόντων εποπτείας των ανωνύμων εταιρειών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων της όπως προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία, καθώς και των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής. Επίσης, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και αφ' ετέρου των προσώπων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή πτώχευσης Α.Ε.Δ.Α.Κ., Ο.Σ.Ε.Κ.Α., διαχειριστή του ή θεματοφύλακά του, των αναγνωρισμένων ελεγκτών στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί καθήκοντα ελέγχου των λογαριασμών των ιδρυμάτων αυτών, καθώς και των αρχών του αμέσως προηγούμενου εδαφίου.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ανταλλάσσει με τις αρχές άλλων κρατών μελών, αντίστοιχων με αυτές της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου, πληροφορίες απαραίτητες για την άσκηση των εποπτικών τους καθηκόντων.

8. Η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών του παρόντος άρθρου μπορεί να επεκταθεί και σε πρόσωπα που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, αλλά είναι εντεταλμένα από τις αρμόδιες αρχές της παραγράφου 6 του παρόντος άρθρου για τον έλεγχο ή τη διερεύνηση παραβάσεων από τους εποπτευόμενους

οργανισμούς. Και στην περίπτωση αυτή ισχύουν τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου για το επαγγελματικό απόρρητο.

9. Υπό τον όρο τήρησης του υπηρεσιακού απορρήτου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ανακοινώνει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο σε γραφείο συμψηφισμού ή σε οργανισμό αναγνωρισμένο από το εθνικό δίκαιο ως παροχέας υπηρεσιών συμψηφισμού ή διακανονισμού συναλλαγών, εάν θεωρεί ότι η ανακοίνωση αυτή είναι αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας τέτοιου γραφείου ή οργανισμού σε σχέση με παραβάσεις ή σοβαρές ενδείξεις παραβάσεων των προσώπων που μετέχουν στην αγορά.

10. Σε περίπτωση που εταιρεία διαχείρισης άλλου κράτους μέλους η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας από αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με την Οδηγία 85/611/ΕΟΚ, όπως ισχύει, και παρέχει στην Ελλάδα και σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη τις προβλεπόμενες στην άδεια λειτουργίας της υπηρεσίες, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών μελών συνεργάζονται στενά, ανταλλάσσοντας, μετά από σχετική αίτηση, κάθε πληροφορία σχετικά με τη διοίκηση, και τη μετοχική σύνθεση της εταιρείας διαχείρισης η οποία μπορεί να διευκολύνει την εποπτεία της, καθώς και κάθε πληροφορία η οποία μπορεί να συμβάλει στον έλεγχό της. Τα ανωτέρω ισχύουν αναλόγως και για Α.Ε.Δ.Α.Κ. που δραστηριοποιείται σε άλλα κράτη μέλη. Οι αρχές του κράτους μέλους καταγωγής μεριμνούν ώστε να διασφαλίζεται η συλλογή από τις αρχές του κράτους μέλους υποδοχής των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 40 και στην παράγραφο 4 του άρθρου 41.

11. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ενημερώνονται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, στο βαθμό που απαιτείται για την άσκηση των εποπτικών εξουσιών τους, για τα μέτρα με τα οποία επιβάλλουν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής κυρώσεις ή περιορισμούς στις δραστηριότητες της εταιρείας διαχείρισης ή της Α.Ε.Δ.Α.Κ..

12. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς περί ανάκλησης της άδειας σύστασης αμοιβαίου κεφαλαίου ή αναστολής εξαγοράς ή εξόφλησης μεριδίων του όπως και κάθε άλλο σοβαρό μέτρο που λαμβάνεται κατ' αυτού πρέπει να γνωστοποιείται αμελλητί από αυτή στις αρχές των άλλων κρατών, στα οποία διατίθενται μερίδιά του.

Άρθρο 44

Σχέσεις με τρίτες χώρες

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης:

α) για κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγεί σε μια άμεσα ή έμμεσα θυγατρική μιας ή περισσότερων μητρικών επιχειρήσεων που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας,

β) για τις περιπτώσεις στις οποίες μία από αυτές τις μητρικές επιχειρήσεις αποκτά συμμετοχή σε Α.Ε.Δ.Α.Κ. η οποία με τον τρόπο αυτόν καθίσταται θυγατρική της.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες που αντιμετωπίζουν οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. κατά την εγκατάσταση ή την παροχή υπηρεσιών τους σε τρίτες χώρες.

Άρθρο 45

Θέματα ασφαλιστικών εταιρειών, λοιπών φορέων κοινωνικής ασφάλισης και πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Σε περίπτωση ασφάλισης ζωής μπορεί να συμφωνηθεί ότι η ασφαλιστική αποζημίωση δεν καταβάλλεται σε μετρητά, αλλά με τη μεταβίβαση στο δικαιούχο μεριδίων αμοιβαίου κεφαλαίου ή μετοχών ανωνύμων εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει.

2. Επιτρέπεται σε πιστωτικά ιδρύματα, ασφαλιστικές εταιρείες, ασφαλιστικά ταμεία και φορείς κοινωνικής ασφάλισης του άρθρου 12 του Ν. 1902/1990 (ΦΕΚ 138 Α), όπως ισχύει, και πιστωτικούς συνεταιρισμούς του Ν. 1667/1986, όπως ισχύει, να αποκτούν μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή μετοχές ανωνύμων εταιρειών επενδύσεων χαρτοφυλακίου του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει, προς σχηματισμό υποχρεωτικών ή μη αποθεματικών. Το προηγούμενο εδάφιο ισχύει και για άλλα νομικά πρόσωπα που έχουν την υποχρέωση για σχηματισμό υποχρεωτικών ή μη αποθεματικών.

Άρθρο 46

Εποπτεία, κυρώσεις

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να αναθέτει σε ορκωτούς ελεγκτές την άσκηση ελέγχων σε Α.Ε.Δ.Α.Κ. ως προς την ορθή λειτουργία τους και ως προς τη νόμιμη άσκηση των δραστηριοτήτων τους. Οι Α.Ε.Δ.Α.Κ. υποχρεούνται να θέτουν στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των ανωτέρω ορκωτών ελεγκτών όλα τα στοιχεία που είναι απαραίτητα για τη διενέργεια των ελέγχων αυτών.

2. α) Οι ορκωτοί ελεγκτές οι οποίοι διενεργούν έλεγχο των εκθέσεων, των καταστάσεων και των λοιπών λογιστικών εγγράφων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή εκτελούν κάθε άλλη νόμιμη αποστολή στα πλαίσια των καθηκόντων τους, υποχρεούνται να γνωστοποιούν αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε γεγονός που περιέρχεται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, εφόσον το γεγονός αυτό είναι δυνατόν:
αα) να συνιστά παράβαση των νομοθετικών ή των κανονιστικών διατάξεων που διέπουν τις προϋποθέσεις λειτουργίας και ειδικά την άσκηση δραστηριότητας του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή

αβ) να θίξει τη συνέχεια της εκμετάλλευσης του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης εκθέσεων, καταστάσεων ή άλλων λογιστικών εγγράφων ή σε διατύπωση επιφυλάξεων.

β) Η ίδια υποχρέωση ισχύει για τα ανωτέρω πρόσωπα και σε ό,τι αφορά τα γεγονότα εκείνα για τα οποία λαμβάνουν γνώση στο πλαίσιο μιας από τις αποστολές που αναφέρονται στο σημείο α' της παρούσας παραγράφου, εφόσον η αποστολή αυτή διενεργείται σε μια επιχείρηση που διατηρεί στενούς δεσμούς ελέγχου με τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και την Α.Ε.Δ.Α.Κ..

γ) Η καλή τη πίστη γνωστοποίηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γεγονότων των ανωτέρω εδαφίων α' και β' από τα πρόσωπα της παρούσας παραγράφου δεν αποτελεί παράβαση τυχόν περιορισμού γνωστοποίησης πληροφοριών που επιβάλλεται από σύμβαση ή από νομοθετική ή κανονιστική ή άλλη διοικητική διάταξη και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη για τα πρόσωπα αυτά.

3. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων αυτού του νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει σε Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε θεματοφύλακα, σε αντιπρόσωπο της Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχει την έδρα του σε κράτος μέλος ή σε τρίτο κράτος και διαθέτει μερίδια ή μετοχές στην Ελλάδα και σε εταιρεία διαχείρισης που έχει την έδρα της σε κράτος μέλος και λειτουργεί στην Ελλάδα, επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι εξακοσίων χιλιάδων (600.000) ευρώ και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι ενός εκατομμυρίου διακοσίων χιλιάδων (1.200.000) ευρώ.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει σε μέλη του διοικητικού συμβουλίου, σε διευθυντές και σε υπαλλήλους της Α.Ε.Δ.Α.Κ., του θεματοφύλακα, του αντιπροσώπου της Α.Ε.Δ.Α.Κ., σε κάθε πρόσωπο που διαθέτει μερίδια αμοιβαίων κεφαλαίων ή Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και σε κάθε πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες για λογαριασμό εταιρείας διαχείρισης που λειτουργεί στην Ελλάδα, είτε μέσω υποκαταστήματος είτε στο πλαίσιο ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, οι οποίοι παραβαίνουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή τις αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι διακοσίων χιλιάδων (200.000) ευρώ.

5. Τα πρόσωπα της ανωτέρω παραγράφου 4 τα οποία παραβαίνουν εν γνώσει τους τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 4 και των άρθρων 10, 21 έως και 26 του παρόντος νόμου ή των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων αυτών τιμωρούνται, ύστερα από έγκληση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή ύψους από πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ.

6. Όποιος εν γνώσει του προβαίνει σε ψευδείς δηλώσεις ή ανακοινώσεις προς το κοινό σχετικά με τα οικονομικά στοιχεία αμοιβαίου κεφαλαίου με σκοπό να προσελκύσει σε αυτό επενδυτές τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3)

μηνών και χρηματική ποινή από πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανακαλεί την άδεια λειτουργίας της Α.Ε.Δ.Α.Κ. εφόσον αυτή:

- α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας που της χορηγήθηκε εντός δώδεκα (12) μηνών ή παραιτηθεί ρητά από αυτήν ή έχει παύσει να ασκεί τη δραστηριότητα που καλύπτεται από τις διατάξεις του άρθρου 4 για διάστημα μεγαλύτερο από έξι (6) μήνες, ή
- β) έλαβε την άδεια λειτουργίας της βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιονδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο, ή
- γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας της, ή
- δ) δεν πληροί πλέον τους όρους των άρθρων 32 επ. του Ν. 2396/1996, όπως ισχύει, εάν η άδεια λειτουργίας της καλύπτει επίσης την υπηρεσία διαχείρισης χαρτοφυλακίου σύμφωνα με το στοιχείο α' της παραγράφου 2 του άρθρου 4, ή
- ε) έχει διαπράξει σοβαρές ή/και επανειλημμένες παραβάσεις των διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας.

Άρθρο 47

Μεταβατικές και καταργητικές διατάξεις

1. Τα αμοιβαία κεφάλαια που κατά τη δημοσίευση των διατάξεων του παρόντος νόμου στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως είχαν ήδη συσταθεί οφείλουν να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις των παραγράφων 3, 5, 6 και 8 του άρθρου 22 το αργότερο εντός ενός (1) έτους από την έναρξη ισχύος των διατάξεων του παρόντος νόμου.
 2. Ως προς τις διατάξεις της νομοθεσίας περί κεφαλαιαγοράς που παραπέμπουν σε καταργούμενες, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, διατάξεις των άρθρων 17 έως και 49στ) του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει, εφαρμόζονται οι αντίστοιχες, ως προς το περιεχόμενό τους, διατάξεις του παρόντος νόμου.
 3. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου καταργούνται ο τίτλος του Κεφαλαίου Β', τα άρθρα 17 έως και 49στ) και τα στοιχεία ι. και ια. της παραγράφου 1 του άρθρου 78 του Ν. 1969/1991, όπως ισχύει, καθώς και κάθε άλλη διάταξη νόμου ή κανονιστικής πράξεως που αντίκειται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου.».
2. Με την περίπτωση γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου καταργείται η περίπτωση ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005 (Α' 257), που έχει ως εξής:

«(ζ) «Μητρώο Ειδικών Επενδυτών»: το μητρώο που τηρείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στο οποίο καταχωρούνται, κατόπιν αιτήσεώς τους, μικρές

και μεσαίες επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα και φυσικά πρόσωπα που διαμένουν στην Ελλάδα, εφόσον για τα εν λόγω φυσικά πρόσωπα συντρέχουν τουλάχιστον δύο από τα ακόλουθα κριτήρια:

(αα) έχουν πραγματοποιήσει σημαντικού μεγέθους συναλλαγές επί κινητών αξιών με μέση συχνότητα τουλάχιστον δέκα συναλλαγές ανά τρίμηνο κατά τα προηγούμενα τέσσερα τρίμηνα,

(ββ) η αξία του χαρτοφυλακίου κινητών αξιών τους υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και

(γγ) έχουν εργαστεί στο χρηματοοικονομικό τομέα για να τουλάχιστον έτος σε θέση που απαιτεί γνώσεις στον τομέα των επενδύσεων σε κινητές αξίες.»

3. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου καταργείται η παράγραφος 2 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«2. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθορίζονται:

(α) η διαδικασία για την κατάρτιση μητρώου φυσικών προσώπων και μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που θεωρούνται ειδικοί επενδυτές, ώστε να εξασφαλίζεται προστασία των δεδομένων,

(β) ο τρόπος πρόσβασης στο μητρώο από τους εκδότες και τους προσφέροντες,

(γ) η διαδικασία και τα δικαιολογητικά για την εγγραφή στο μητρώο και διαγραφή από αυτό και

(δ) κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια.»

4. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 123 του σχεδίου νόμου καταργείται η παράγραφος 4 του άρθρου 5 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«4. Ο εκδότης, ο προσφέρων ή το πρόσωπο που ζητεί την εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά μπορεί να καταρτίζει το ενημερωτικό δελτίο είτε ως ενιαίο έγγραφο είτε με τη μορφή χωριστών εγγράφων.

Το ενημερωτικό δελτίο που απαρτίζεται από χωριστά έγγραφα περιλαμβάνει το έγγραφο αναφοράς, το σημείωμα κινητών αξιών και το περιληπτικό σημείωμα. Το έγγραφο αναφοράς περιέχει τις πληροφορίες που αφορούν τον εκδότη. Το σημείωμα κινητών αξιών περιέχει τις πληροφορίες για τις κινητές αξίες που αποτελούν το αντικείμενο της δημόσιας προσφοράς ή της εισαγωγής για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά.»

5. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 127 του σχεδίου νόμου καταργείται το άρθρο 10 του ν. 3401/2005 (Α' 257), που έχει ως εξής:

«Άρθρο 10 Ετήσια πληροφόρηση

1. Οι εκδότες κινητών αξιών που έχουν εισαχθεί για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά στην Ελλάδα δημοσιεύουν τουλάχιστον ένα πληροφοριακό έγγραφο ετησίως. Το έγγραφο αυτό περιέχει ή παραπέμπει σε όλες τις πληροφορίες τις οποίες οι εκδότες δημοσίευσαν ή κατέστησαν διαθέσιμες στο κοινό σε εφαρμογή της κοινοτικής ή εθνικής νομοθεσίας κατά τους τελευταίους

δώδεκα μήνες και αφορούν τις κινητές αξίες, τους εκδότες, καθώς και τις αγορές κινητών αξιών στις οποίες είναι εισηγμένες για διαπραγμάτευση.

2. Το έγγραφο της παραγράφου 1 υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μετά τη δημοσίευση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και αναφέρει από πού μπορούν να ληφθούν οι πληροφορίες στις οποίες παραπέμπει.

3. Η υποχρέωση της παραγράφου 1 δεν ισχύει για εκδότες μη μετοχικών κινητών αξιών με ονομαστική αξία ανά μονάδα τουλάχιστον πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ.

4. Ο τρόπος και ο χρόνος δημοσίευσης των στοιχείων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 ρυθμίζεται στο άρθρο 27 του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθ. 809/2004.»

6. Με την περίπτωση α' της παραγράφου 2 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου καταργείται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«Το σημείωμα κινητών αξιών και το περιληπτικό σημείωμα υποβάλλονται για έγκριση χωριστά.»

7. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 162 του σχεδίου νόμου καταργείται η παράγραφος 3 του άρθρου 6 του ν. 3769/2009 (Α' 105), που έχει ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (εφεξής: ΕΠΕΙΑ) υποβάλλει το αργότερο έως την 30ή Οκτωβρίου 2012 έκθεση προς το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, σχετικά με τη διατήρηση της ισχύος ή την τροποποίηση της προηγούμενης παραγράφου, κατόπιν γνώμης της Γενικής Γραμματείας Ισότητας των Φύλων (εφεξής: ΓΓΙΦ).».

8. Με το άρθρο 160 του σχεδίου νόμου καταργείται η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2639/2010 «Κυρώσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και ανταλλακτήρια συναλλάγματος για μη παρακράτηση παραχαραγμένων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ» (Β' 17/14.1.2011), που έχει ως εξής:

**«Πράξη Διοικητή αριθμ. 2639/28.12.2010 (ΦΕΚ Β 17 14.1.2011)
Επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανταλλακτήρια συναλλάγματος για μη παρακράτηση παραχαραγμένων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ.**

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) το άρθρο 1 του ν. 1266/82 "Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α' 81), σε

συνδυασμό με το άρθρο 12 παραγρ. 1 του ν. 2548/1997 (ΦΕΚ Α' 259), όπως ισχύει,

β) τις διατάξεις του έχοντος ισχύ νόμου καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα τα άρθρα 2, 3 και 55Α αυτού,

γ) την παράγραφο 1 του άρθρου 2 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 άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α' 178), όπως ισχύει,

δ) το άρθρο 2 του ν. 5422/1932 (ΦΕΚ 133 Α'), όπως ισχύει,

ε) την ΠΔ/ΤΕ 2484/27.12.2001 "Επιβολή κυρώσεων σε πιστωτικά ιδρύματα και ανταλλακτήρια συναλλάγματος για μη παρακράτηση παραχαραγμένων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ" (ΦΕΚ Α' 304),

στ) τις διατάξεις του άρθρου 6 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1338/2001 του Συμβουλίου της 28ης Ιουνίου 2001 (ΕΕ αριθμ. L 181 της 4.7.2001 σ. 6),

ζ) τη σκοπιμότητα εναρμόνισης των διοικητικών κυρώσεων για μη παρακράτηση παραχαραγμένων ή κίβδηλων κερμάτων ευρώ προς τις αντίστοιχα ισχύουσες για τα τραπεζογραμμάτια ευρώ,

η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού, αποφασίζει τα εξής:

Άρθρο ΜΟΝΟ

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα και τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος οφείλουν να παρακρατούν τα κέρματα ευρώ που περιέρχονται στην κατοχή τους, για τα οποία γνωρίζουν ή έχουν επαρκείς λόγους να πιστεύουν ότι είναι παραχαραγμένα (πλαστά) ή κίβδηλα, και να τα παραδίδουν αμελλητί στην κατά τόπο αρμόδια αστυνομική υπηρεσία, προκειμένου να τα διαβιβάσει στο "Εθνικό Κέντρο Ανάλυσης Κερμάτων Ευρώ" της Ελληνικής Αστυνομίας.

2. Σε περίπτωση παράβασης της ως άνω υποχρέωσης επιβάλλεται, με απόφαση της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών θεμάτων, πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου από 10.000 μέχρι και 200.000 ευρώ, και σε περίπτωση υποτροπής μέχρι 300.000 ευρώ.

Η παρούσα πράξη τίθεται σε ισχύ από την δημοσίευση της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, και εφαρμόζεται από την 1η Ιανουαρίου 2011. Από την 1η Ιανουαρίου 2011 καταργείται η ΠΔΤΕ 2484/2001.

Η πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 30 Δεκεμβρίου 2010

Ο Διοικητής

ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΠΡΟΒΟΠΟΥΛΟΣ»

B. Τροποποιούμενες διατάξεις:

1. Με την παράγραφο 6 του άρθρου 103 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η υποπερίπτωση (αα) της περίπτωσης (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του ν. 3842/2010 (Α' 210), που έχει ως εξής:

[1. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται οι απαλλαγές από το φόρο εισοδήματος που προβλέπονται με γενικές ή ειδικές διατάξεις όλων των νομικών προσώπων δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου, που προβλέπονται στο άρθρο 101 του Κ.Φ.Ε., με εξαίρεση:

ε) τις απαλλαγές που ορίζονται:]

«αα) με τα άρθρα 7, 19 και 33 του ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α) για τα αμοιβαία κεφάλαια,».

2. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 103 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (κβ) της παραγράφου 1 του άρθρου 22 του ν. 2859/2000 (Α' 248), που έχει ως εξής:

[1 . Απαλλάσσονται από το φόρο:]

«κβ) η διαχείριση των αμοιβαίων κεφαλαίων κατά την έννοια των διατάξεων που κάθε φορά ισχύουν γι' αυτά».

3. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 108 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 8 Ν. 3029/2002, που έχει ως εξής:

«Κάθε σχετική απόφαση πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να κοινοποιείται στο εν λόγω ταμείο.»

4. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 109 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το η παράγραφος 3 του άρθρου 26 του ν. 3340/2005, που έχει ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ενημερώσει την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών Κεφαλαιαγοράς, εφόσον η αίτηση πληροφόρησης που έχει υποβάλει δεν λαμβάνει συνέχεια εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος ή απορριφθεί.»

5. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 4 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«2. Ο Συντονιστής που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 γνωστοποιεί στη μητρική επιχείρηση που είναι επικεφαλής του ομίλου ή, ελλείψει μητρικής

επιχείρησης, στη ρυθμιζόμενη επιχείρηση με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοοικονομικό τομέα ενός ομίλου, ότι ο όμιλος χαρακτηρίστηκε ως Ο.Ε.Χ.Δ. και ότι ορίστηκε ως Συντονιστής. Ο Συντονιστής ενημερώνει επίσης τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του ομίλου, τις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ., καθώς και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.».

6. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 11 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«1. Για τη διασφάλιση της ορθής συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων ενός Ο.Ε.Χ.Δ., ορίζεται ένας Συντονιστής, υπεύθυνος για το συντονισμό και την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας μεταξύ των αρμόδιων αρχών των ενδιαφερόμενων κρατών - μελών, συμπεριλαμβανομένων των αρχών του κράτους - μέλους, όπου έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ..».

7. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται το δεύτερο και τρίτο εδάφια της παραγράφου 1 του άρθρου 12 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«Για τη διευκόλυνση της άσκησης συμπληρωματικής εποπτείας, ο Συντονιστής, οι άλλες Σχετικές Αρμόδιες Αρχές και όπου κρίνεται σκόπιμο και άλλες εμπλεκόμενες Αρμόδιες Αρχές συνάπτουν πρωτόκολλα συνεργασίας για το συντονισμό της συμπληρωματικής εποπτείας. Με αυτά τα πρωτόκολλα μπορεί να ανατίθενται πρόσθετα καθήκοντα στο Συντονιστή και να προσδιορίζονται οι διαδικασίες λήψης αποφάσεων από τις Σχετικές Αρμόδιες Αρχές και η συνεργασία με άλλες Αρμόδιες Αρχές.».

8. Με την παράγραφο 5 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«Στο πλαίσιο αυτό, οι Αρμόδιες Αρχές και ο Συντονιστής γνωστοποιούν, κατόπιν σχετικού αιτήματος, όλες τις χρήσιμες πληροφορίες, ενώ με δική τους πρωτοβουλία γνωστοποιούν όλες τις ουσιώδεις πληροφορίες.».

9. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«1. Η ανταλλαγή πληροφοριών που είναι χρήσιμες για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, επί επιχειρήσεων που υπάγονται σε συμπληρωματική εποπτεία σε επίπεδο Ο.Ε.Χ.Δ. είτε είναι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις είτε όχι, δεν υπόκειται σε νομικούς περιορισμούς.».

10. Με την παράγραφο 8 του άρθρου 110 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 19 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 19

Μητρική επιχείρηση εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης

1. Με την επιφύλαξη των τομεακών κανόνων, οι Αρμόδιες Αρχές ελέγχουν στην περίπτωση που αναφέρεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 5, κατά πόσον οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση ή Μ.Χ.Ε.Σ. που εδρεύει εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπόκεινται, από την Αρμόδια Αρχή της τρίτης αυτής χώρας, σε εποπτεία, ισοδύναμη με αυτή που προβλέπεται από τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 5 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων.

Ο έλεγχος πραγματοποιείται από την Αρμόδια Αρχή που θα ήταν ο Συντονιστής αν εφαρμόζονταν τα κριτήρια της παραγράφου 2 του άρθρου 11, κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή με πρωτοβουλία της Αρμόδιας Αρχής.

Η εν λόγω Αρμόδια Αρχή διαβουλευέται με τις άλλες Σχετικές Αρμόδιες Αρχές και οφείλει να λαμβάνει υπόψη της τις τυχόν γενικές κατευθύνσεις που έχει καθορίσει η Επιτροπή Ομίλων Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων κατά την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ. Για το σκοπό αυτόν η Αρμόδια Αρχή, πριν αποφασίσει, διαβουλευέται με την Επιτροπή των Ο.Ε.Χ.Δ..

2. Σε περίπτωση που δεν ασκείται ισοδύναμη εποπτεία σύμφωνα με την παράγραφο 1, οι Αρμόδιες Αρχές εφαρμόζουν κατ' αναλογία στις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, τις διατάξεις για τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, που προβλέπονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 5. Εναλλακτικά, οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να εφαρμόζουν μία από τις μεθόδους εποπτείας που περιγράφονται στην παράγραφο 3. 3. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να εφαρμόζουν άλλες μεθόδους προκειμένου να διασφαλίζουν την κατάλληλη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.. Οι μέθοδοι αυτές πρέπει να εγκρίνονται από τον Συντονιστή, μετά από διαβούλευση με τις άλλες Σχετικές Αρμόδιες Αρχές.

Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν ιδίως να ζητούν την ίδρυση μίας Μ.Χ.Ε.Σ., με έδρα σε κράτος εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και να εφαρμόζουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου στις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του Ο.Ε.Χ.Δ., επικεφαλής του οποίου είναι αυτή η Μ.Χ.Ε.Σ..

Οι μέθοδοι αυτές πρέπει να διασφαλίζουν ότι επιτυγχάνονται οι στόχοι που τίθενται στον παρόντα νόμο για τη συμπληρωματική εποπτεία και πρέπει να κοινοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες Αρμόδιες Αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.».

11. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 111 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 22 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 22

Τρίτες χώρες

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7 του άρθρου 27, εκδότης με καταστατική έδρα σε τρίτη χώρα απαλλάσσεται από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 4 έως 7, στην παράγραφο 5 του άρθρου 9, στην παράγραφο 3 του άρθρου 14 και στα άρθρα 15 έως 18 υπό την προϋπόθεση ότι:

α) είτε το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας προβλέπει τουλάχιστον ισοδύναμες υποχρεώσεις,

(β) είτε ο εν λόγω εκδότης πληροί τις υποχρεώσεις του δικαίου άλλης τρίτης χώρας, εφόσον αξιολογούνται ως ισοδύναμες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι πληροφορίες που καλύπτονται από τις υποχρεώσεις, τις οποίες προβλέπει η τρίτη χώρα, υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 19 και δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21.».

12. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 111 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 24 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«3. Η παράγραφος 1 δεν παρεμποδίζει την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών. Οι πληροφορίες που λαμβάνει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο εφαρμογής του προηγούμενου εδαφίου, καλύπτονται από την υποχρέωση τήρησης του επαγγελματικού απόρρητου, σύμφωνα με την παράγραφο 1.».

13. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 111 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 24 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να συνάπτει συμφωνίες συνεργασίας που να προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές ή με φορείς τρίτων χωρών στις οποίες οι οικείες νομοθεσίες έχουν αναθέσει την εκτέλεση οποιουδήποτε από τα καθήκοντα ή εξουσίες που ανατίθενται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το προηγούμενο άρθρο. Η παραπάνω ανταλλαγή πληροφοριών υπόκειται σε εγγυήσεις τήρησης του επαγγελματικού απόρρητου, τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει πληροφορίες προς τις αρμόδιες αρχές ή φορείς τρίτων χωρών σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, εφόσον και στο βαθμό που οι πληροφορίες αυτές αποσκοπούν αποκλειστικά στην εκτέλεση των εποπτικών αρμοδιοτήτων τους. Εφόσον οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν τις δημοσιοποιεί, χωρίς τη ρητή συναίνεση των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους που τις παραχώρησαν. Στην περίπτωση παροχής τέτοιας συναίνεσης, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να δημοσιοποιεί τις πληροφορίες αποκλειστικά για τους σκοπούς για τους οποίους οι εν λόγω αρχές έδωσαν τη συναίνεση τους.».

14. Με την παράγραφο 5 του άρθρου 111 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 25 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 25 Προληπτικά μέτρα

1. Σε περίπτωση που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαπιστώσει ότι είτε εκδότης είτε μέτοχος ή κάτοχος άλλων χρηματοπιστωτικών μέσων ή πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 10 έχει παραβεί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο νόμο αυτόν, αναφέρει τα ευρήματα της στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

2. Εάν εκδότης ή κάτοχος κινητών αξιών εξακολουθεί να παραβιάζει τις σχετικές νομοθετικές ή διοικητικές ρυθμίσεις, παρά τα ληφθέντα μέτρα εκ μέρους της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους καταγωγής ή λόγω ακαταλληλότητας των μέτρων αυτών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, υπό την ιδιότητα της προηγούμενης παραγράφου και αφού ενημερώσει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, υιοθετεί, λαμβάνοντας υπόψη την παράγραφο 2 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ, μέτρα για την προστασία του επενδυτικού κοινού. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το συντομότερο δυνατόν για τα μέτρα αυτά.».

15. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για:

*α) κάθε χορηγούμενη άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
β) κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος,
γ) το είδος των περιπτώσεων για τις οποίες υπήρξαν απορριπτικές αποφάσεις, σύμφωνα με το άρθρο 13 του παρόντος νόμου ή των περιπτώσεων στις οποίες ελήφθησαν μέτρα ή Κυρώσεις, σύμφωνα με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 65 του παρόντος νόμου,
δ) τη χρήση των διακριτικών ευχερειών, κατά τα προβλεπόμενα στις σχετικές διατάξεις της κοινοτικής νομοθεσίας για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων.».*

16. Με την περίπτωση γ της παραγράφου 2 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 22 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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 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.».

17. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 9 του άρθρου 25 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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 το σκοπό αυτόν 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 υιοθέτηση τους.»

18. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση καταρτίζει κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, που αναφέρονται στο άρθρο 35 του παρόντος νόμου, ο οποίος κοινοποιείται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

19. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 43 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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 δυνατόν, 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 δυνατόν την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία.».

20. Με την περίπτωση α της παρ. 8 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 43Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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.».

21. Με την περίπτωση β) της παρ. 8 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 7 του άρθρου 43Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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/ΕΚ και του παρόντος νόμου.».

22. Με την περίπτωση α) της παρ. 9 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 44 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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.».

23. Με την περίπτωση α) της παρ. 10 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται ο όρος «Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας» με τον όρο «Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών», όπως οργίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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.»

24. Με την περίπτωση β) της παρ. 10 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται το πρώτο και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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 παράγραφος 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.»

25. Με την περίπτωση γ) της παρ. 10 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το έκτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«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.»

26. Με την περίπτωση γ της παρ. 11 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 46 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία στην περίπτωση της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου τις διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών.».

27. Με την περίπτωση α της παρ. 12 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, της οποίας τις γενικές εκτιμήσεις λαμβάνει υπόψη.».

28. Με την περίπτωση β της παρ. 12 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«3. Οι εποπτικές τεχνικές που εφαρμόζονται δυνάμει της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου κοινοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

29. Με την παρ. 14 του άρθρου 112 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 65 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«2. Η Τράπεζα της Ελλάδος πριν από την έναρξη της διαδικασίας της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου μπορεί να προχωρήσει στα αναγκαία κατά την κρίση της εξασφαλιστικά, εξώδικα ή δικαστικά μέτρα προστασίας των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών ή των άλλων προσώπων στα οποία παρέχονται υπηρεσίες, ενημερώνοντας προς το σκοπό αυτόν σχετικά την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής του πιστωτικού ιδρύματος.».

30. Με την παρ. 1 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τηρεί μητρώο ΑΕΠΕΥ στο οποίο καταχωρεί τις ΑΕΠΕΥ στις οποίες έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας. Το κοινό έχει πρόσβαση στο μητρώο αυτό, το οποίο περιέχει πληροφορίες σχετικά με τις υπηρεσίες και τις δραστηριότητες για τις οποίες η ΑΕΠΕΥ έχει λάβει άδεια λειτουργίας. Το μητρώο ενημερώνεται εντός εύλογου χρόνου από την επέλευση οποιασδήποτε αλλαγής.».

31. Με την παρ. 2 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 24 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σχετικά με τις γενικής φύσεως δυσκολίες που συναντούν οι ΑΕΠΕΥ, κατά την εγκατάσταση τους ή την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων σε τρίτες χώρες.».

32. Με την παρ. 3 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 31 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί εντός εύλογου χρόνου στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής, μετά από αίτηση της, την ταυτότητα των συνδεδεμένων αντιπροσώπων που σκοπεύει να χρησιμοποιήσει η ΑΕΠΕΥ. Το κράτος- μέλος υποδοχής μπορεί να δημοσιοποιήσει τις πληροφορίες αυτές.».

33. Με την παρ. 6 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 46 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«2. Σε περίπτωση που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει να ζητήσει την αναστολή διαπραγμάτευσης ή αποφασίζει τη διαγραφή χρηματοπιστωτικού μέσου, το οποίο αποτελεί αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά ή ΠΜΔ, δημοσιοποιεί αμέσως την απόφαση της αυτή και ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών - μελών.».

34. Με την παρ. 7 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 48 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καταρτίζει κατάλογο των οργανωμένων αγορών για τις οποίες έχει εκδώσει άδεια λειτουργίας και τον ανακοινώνει στα άλλα κράτη - μέλη και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Όμοια ανακοίνωση γίνεται και για κάθε τροποποίηση του καταλόγου αυτού.».

35. Με την παρ. 8 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«1. Οι ΑΕΠΕΥ οφείλουν να τηρούν στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, για πέντε (5) τουλάχιστον χρόνια, τα στοιχεία σχετικά με τις συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν διενεργήσει, είτε για ίδιο λογαριασμό είτε για λογαριασμό πελατών. Στην περίπτωση των συναλλαγών για λογαριασμό πελατών, τα αρχεία περιέχουν όλες τις πληροφορίες σχετικά με την ταυτότητα του πελάτη, καθώς και τις πληροφορίες που ζητούνται σύμφωνα με το ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α'), για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.».

36. Με την παρ. 9 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 52 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατατάσσει κάθε μετοχή, που είναι εισηγμένη σε οργανωμένη αγορά την οποία εποπτεύει και η οποία αποτελεί τη σημαντικότερη από άποψη ρευστότητας αγορά γι' αυτή τη μετοχή, σε κατηγορίες σύμφωνα με το άρθρο αυτό. Η κατάταξη αναθεωρείται τουλάχιστον μία φορά κατ' έτος και δημοσιοποιείται στους συμμετέχοντες στην αγορά.».

37. Με την παρ. 13 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι παρ. 6 και 7 του άρθρου 65 του ν. 3606/2007, που έχουν ως εξής:

«6. Εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει βάσιμες υπόνοιες ότι πράξεις αντίθετες προς το νόμο αυτόν διαπράττονται ή έχουν διαπραχθεί στο έδαφος άλλου κράτους - μέλους από επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στην εποπτεία της, γνωστοποιεί το γεγονός αυτό με το λεπτομερέστερο δυνατό τρόπο στην αρμόδια αρχή του άλλου κράτους - μέλους προκειμένου να λάβει εκείνη τα κατάλληλα μέτρα. Η παράγραφος αυτή δεν θίγει τις αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

7. Εάν η αρμόδια αρχή άλλου κράτους - μέλους γνωστοποιήσει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι πράξεις αντίθετες προς νόμο που ενσωματώνει την Οδηγία 2004/39/EK διαπράττονται ή έχουν διαπραχθεί στο έδαφος του από επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται στην εποπτεία της, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και ενημερώνει τη εν λόγω αρμόδια αρχή για τα αποτελέσματα των τυχόν ενεργειών της και, στο μέτρο του δυνατού, για τις κυριότερες ενδιάμεσες εξελίξεις.».

38. Με την παρ. 14 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 67 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«3. Τα άρθρα 63, 67 και 70 δεν εμποδίζουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί υπό την ιδιότητα της νομισματικής αρχής, στο Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, και, κατά περίπτωση, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού, εμπιστευτικές πληροφορίες που προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής τους. Οι εν λόγω αρχές ή φορείς δεν εμποδίζονται να διαβιβάζουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις πληροφορίες που ενδέχεται να χρειασθεί η τελευταία για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων που προβλέπει ο νόμος αυτός.».

39. Με την παρ. 15 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 68 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

«2. Στις περιπτώσεις άρνησης η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει λεπτομερώς την αιτούσα αρμόδια αρχή για την εκκρεμή δικαστική διαδικασία ή απόφαση που έχει εκδοθεί.».

40. Με την περίπτωση α της παρ. 16 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 69 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

1. Εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαπιστώσει ότι ΕΠΕΥ που ασκεί δραστηριότητες στην Ελλάδα υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή ότι ΕΠΕΥ που έχει υποκατάστημα στην Ελλάδα παραβαίνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του νόμου αυτού, οι οποίες όμως δεν εμπίπτουν στις διατάξεις που προβλέπονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 32, ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους -μέλους καταγωγής. Εάν, παρά τα μέτρα που λαμβάνει η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ή εφόσον τα μέτρα αυτά αποδειχθούν ανεπαρκή, η ΕΠΕΥ συνεχίζει να ενεργεί με τρόπο που είναι σαφώς επιζήμιος για τα συμφέροντα των επενδυτών ή για την εύρυθμη λειτουργία των αγορών στην Ελλάδα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, λαμβάνει όλα τα κατάλληλα μέτρα που είναι αναγκαία για να προστατεύσει τους επενδυτές και να διασφαλίσει την εύρυθμη λειτουργία των αγορών. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνεται η δυνατότητα να απαγορεύει στις ΕΠΕΥ τη διενέργεια συναλλαγών στην Ελλάδα.

41. Με την περίπτωση β της παρ. 16 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 69 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

2. Εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαπιστώσει ότι ΕΠΕΥ η οποία διατηρεί υποκατάστημα στην Ελλάδα παραβαίνει τη νομοθεσία για την κεφαλαιαγορά που ισχύει στην Ελλάδα, απαιτεί από την ΕΠΕΥ να παύσει την παράνομη συμπεριφορά. Εάν η ΕΠΕΥ δεν συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να λάβει όλα τα αναγκαία μέτρα για να εξασφαλίσει ότι η ΕΠΕΥ θα παύσει την παράνομη συμπεριφορά, ενημερώνοντας σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής. Εάν, παρά τα μέτρα που έλαβε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η ΕΠΕΥ συνεχίζει να παραβιάζει τις διατάξεις για την κεφαλαιαγορά που ισχύουν στην Ελλάδα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για να εμποδίσει ή να επιβάλλει κυρώσεις για την παράνομη συμπεριφορά και, καθόσον είναι απαραίτητο, να εμποδίσει την ΕΠΕΥ να διεξάγει τυχόν περαιτέρω συναλλαγές στην Ελλάδα.

42. Με την περίπτωση γ της παρ. 16 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 69 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

3. Εάν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους υποδοχής οργανωμένης αγοράς ή ΕΠΕΥ που λειτουργεί ΠΜΔ, διαπιστώσει ότι η εν λόγω οργανωμένη αγορά ή ΕΠΕΥ παραβαίνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του νόμου αυτού, ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής της οργανωμένης αγοράς ή της ΕΠΕΥ. Εάν, παρά τα μέτρα που λαμβάνει η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ή εφόσον τα μέτρα αυτά αποδειχθούν ανεπαρκή, η

οργανωμένη αγορά ή η ΕΠΕΥ συνεχίζει να ενεργεί με τρόπο που είναι σαφώς επιζήμιος για τα συμφέροντα των επενδυτών ή για την εύρυθμη λειτουργία των αγορών στην Ελλάδα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αφού ενημερώσει την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, μπορεί να λάβει όλα τα κατάλληλα μέτρα που είναι αναγκαία για να προστατεύσει τους επενδυτές και να διασφαλίσει την εύρυθμη λειτουργία των αγορών. Στα μέτρα αυτά περιλαμβάνεται η δυνατότητα να απαγορεύεται στις οργανωμένες αγορές ή στις ΕΠΕΥ να παρέχουν πρόσβαση στους μηχανισμούς τους σε μέλη εξ αποστάσεως εγκατεστημένα στην Ελλάδα.

43. Με την περίπτωση δ της παρ. 16 του άρθρου 113 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 69 του ν. 3606/2007, που έχει ως εξής:

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή αμέσως για τα μέτρα που λαμβάνει σύμφωνα με το άρθρο αυτό. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κοινοποιεί και στην ενδιαφερόμενη ΕΠΕΥ ή οργανωμένη αγορά τα μέτρα τα οποία λαμβάνει σύμφωνα με αυτό το άρθρο και αφορούν σε κυρώσεις ή περιορισμό των δραστηριοτήτων τους.

44. Με την παρ. 2 του άρθρου 115 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 5 του άρθρου 13 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να μεταφέρει την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου στην αρμόδια αρχή άλλου κράτους - μέλους μετά από συμφωνία με την εν λόγω αρμόδια αρχή. Στις περιπτώσεις αυτές, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τον εκδότη, τον προσφέροντα ή το πρόσωπο που ζητά την εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, εντός τριών εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της απόφασής της. Για την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους μέλους η προθεσμία των παραγράφων 2 και 3 αρχίζει από την ημερομηνία της παραπάνω ενημέρωσης.».

45. Με την παρ. 3 του άρθρου 115 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«1. Εάν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής και πρόκειται να πραγματοποιηθεί δημόσια προσφορά ή εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος - μέλος, το εγκεκριμένο από την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής ενημερωτικό δελτίο, καθώς και οποιοδήποτε συμπλήρωμά του, ισχύει στην Ελλάδα, υπό την προϋπόθεση ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει λάβει την κοινοποίηση που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 18. Στην περίπτωση αυτή, δεν απαιτείται έγκριση του ενημερωτικού δελτίου ούτε χορήγηση της προβλεπόμενης από το άρθρο 10 του ν. 876/1979 άδειας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.».

46. Με την παρ. 5 του άρθρου 115 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 23 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«1. Εάν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος υποδοχής, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον διαπιστώσει ότι έχουν διαπραχθεί παρατυπίες από τον εκδότη ή από τους Αναδόχους ή Συμβούλους στους οποίους ανατέθηκε η δημόσια προσφορά ή ότι έχουν παραβιαστεί οι υποχρεώσεις που υπέχει ο εκδότης του οποίου οι κινητές αξίες αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά, γνωστοποιεί αυτές τις διαπιστώσεις στην αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής.

2. Εάν, παρά τα μέτρα που έλαβε η αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, ο εκδότης ή ο Ανάδοχος ή Σύμβουλος στον οποίο έχει ανατεθεί η δημόσια προσφορά εξακολουθούν να παραβιάζουν τις σχετικές νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την προστασία των επενδυτών, ενημερώνει σχετικά την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το συντομότερο δυνατό και ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής.»

47. Με την παρ. 2 του άρθρου 116 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 17 του ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

«4. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, ως Κεντρική Συντονιστική Αρχή, ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τα αντίστοιχα Υπουργεία των άλλων κρατών - μελών, τόσο για τις περιπτώσεις κατά τις οποίες εκτιμά ότι τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις των παραγράφων 1 ή 2 του παρόντος άρθρου, όσο και όταν εκτιμά ότι πληρούνται τα τεχνικά κριτήρια τα οποία καθορίζονται στο στοιχείο β' της παρ. 1 του άρθρου 40 της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ.».

48. Με την παρ. 3 του άρθρου 116 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

«1. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ως Κεντρική Συντονιστική Αρχή ενημερώνει τα άλλα κράτη - μέλη και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις περιπτώσεις κατά τις οποίες εκτιμά ότι τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις του στοιχείου β' της παρ. 1 του άρθρου 16 της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ. Το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών ενημερώνεται από τα άλλα κράτη - μέλη για εκτιμήσεις τους ότι τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις του ανωτέρω άρθρου της Οδηγίας 2005/60/ΕΚ και ενημερώνει σχετικώς τις Αρμόδιες αρχές, οι οποίες διαβιβάζουν τις ανωτέρω πληροφορίες στα Υπόχρεα πρόσωπα, με οδηγίες για τον τρόπο διαχείρισης αυτών των πληροφοριών. Οι ως άνω εκτιμήσεις των άλλων κρατών - μελών δεν είναι δεσμευτικές.».

49. Με την περίπτωση α της παρ. 5 του άρθρου 116 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:

«2. Η Κεντρική Συντονιστική Αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για τις περιπτώσεις κατά τις οποίες η νομοθεσία τρίτου κράτους, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, δεν επιτρέπει, πλήρως ή μερικώς, την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 35.»

50. Με την παρ. 1 του άρθρου 117 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ειδοποιεί αμελλητί τα Ημεδαπά Συστήματα για την έναρξη Διαδικασίας Αφερεγγυότητας Συμμετέχοντος σε αυτά:

α) όταν επιδίδεται σε αυτήν απόφαση δικαστηρίου ή διοικητικής αρχής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 5 παρ. 1 του παρόντος, με την οποία αρχίζει Διαδικασία αφερεγγυότητας και

β) όταν λαμβάνει ανακοίνωση από τις Αρμόδιες Αρχές, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για την έναρξη Διαδικασίας Αφερεγγυότητας Συμμετέχοντος σε Ημεδαπά Συστήματα.».

51. Με την παρ. 2 του άρθρου 117 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:

«2. Για την υπαγωγή Συστήματος στις διατάξεις του παρόντος νόμου πρέπει τούτο : α) να διέπεται από το ελληνικό δίκαιο ή να λειτουργεί στην Ελλάδα και β) η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να έχουν εισηγηθεί την υπαγωγή του Συστήματος στις διατάξεις του παρόντος νόμου, αν κρίνουν ότι οι κανόνες που διέπουν το προτεινόμενο Σύστημα είναι ικανοποιητικοί. Ειδικότερα, για τα συστήματα των περιπτώσεων 2 και 3 του άρθρου 1 παράγραφος α' του παρόντος, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προκειμένου να εισηγηθούν την υπαγωγή των Συστημάτων αυτών στις διατάξεις του παρόντος νόμου, θα πρέπει να έχουν διαπιστώσει ότι υφίστανται ικανοποιητικοί μηχανισμοί αποτροπής συστημικού κινδύνου σε αυτά.».

52. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 119 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται οι περιπτώσεις (η) και (θ) της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005 (Α' 257), που έχει ως εξής:

«(η) στις κινητές αξίες που περιλαμβάνονται σε δημόσια προσφορά, εφόσον η συνολική αξία των προσφερόμενων κινητών αξιών είναι μικρότερη των δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (2.500.000) ευρώ, όριο το οποίο υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα μηνών

(θ) στις μη μετοχικές κινητές αξίες που εκδίδονται συνεχώς ή κατ' επανάληψη από πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον η συνολική αξία της προσφοράς είναι μικρότερη των πενήντα εκατομμυρίων (50.000.000) ευρώ, όριο το οποίο υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα μηνών, εφόσον για αυτές τις κινητές αξίες συντρέχουν σωρευτικά οι παρακάτω προϋποθέσεις:

(αα) δεν είναι μειωμένης εξασφάλισης, μετατρέψιμες ή ανταλλάξιμες,

(ββ) δεν παρέχουν δικαίωμα εγγραφής ή απόκτησης άλλων ειδών κινητών αξιών και

(γγ) δεν συνδέονται με παράγωγο μέσο.»

53. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 119 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 1 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«5. Στις περιπτώσεις β' και δ' έως θ' της παραγράφου 3, με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών που εκδίδεται μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να καθορίζεται το ελάχιστο περιεχόμενο της πληροφόρησης σε σχέση με τις προσφερόμενες κινητές αξίες, τα μέσα διάχυσης αυτής της πληροφόρησης, περιορισμοί σχετικά με την περαιτέρω διάθεση ή και την εισαγωγή αυτών των κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά, καθώς και κάθε σχετικό με τα παραπάνω θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια.»

54. Με την περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«(α) "Κινητές Αξίες": οι μεταβιβάσιμες κινητές αξίες, όπως ορίζονται στην περίπτωση 6 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α) και οι τίτλοι της χρηματαγοράς, όπως ορίζονται στην περίπτωση 7 του άρθρου 2 του ίδιου νόμου, που έχουν διάρκεια μεγαλύτερη των δώδεκα μηνών.»

55. Με την περίπτωση β' της παραγράφου 1 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«(στ) "Ειδικό Επενδυτές":

(αα) νομικά πρόσωπα που διέπονται από ειδικό καθεστώς ή κατέχουν άδεια λειτουργίας στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου, περιλαμβανομένων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και άλλων επιχειρήσεων επενδύσεων, των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων που έχουν άδεια λειτουργίας ή που διέπονται από ειδικό καθεστώς, των ασφαλιστικών εταιρειών, των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και των ανωνύμων εταιριών διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων ή άλλων εταιρειών διαχείρισής τους, των συνταξιοδοτικών ταμείων και των εταιρειών διαχείρισής τους, των διαπραγματευτών βασικών εμπορευμάτων, καθώς και των νομικών προσώπων χωρίς άδεια λειτουργίας ή που δεν διέπονται από ειδικό καθεστώς, των οποίων ο εταιρικός σκοπός είναι αποκλειστικά οι επενδύσεις σε κινητές αξίες,

(ββ) εθνικές και περιφερειακές κυβερνήσεις, κεντρικές τράπεζες, διεθνείς και υπερεθνικοί οργανισμοί, περιλαμβανομένου του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Ευρωπαϊκής Τράπεζας Επενδύσεων και άλλων διεθνών παρεμφερών οργανισμών,

(γγ) νομικά πρόσωπα που δεν είναι μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις,

(δδ) φυσικά πρόσωπα και μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις που είναι καταχωρημένα στο Μητρώο Ειδικών Επενδυτών υπό τον όρο της αμοιβαιότητας, εφόσον ο εκδότης, ο προσφέρων ή το πρόσωπο που ζητεί την εισαγωγή των κινητών αξιών έχει την έδρα του σε άλλο κράτος - μέλος».

56. Με την περίπτωση δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (η) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«(η) "Πιστωτικό Ίδρυμα": επιχείρηση κατά την έννοια της περίπτωσης α της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του Ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α').»

57. Με την περίπτωση ε' της παραγράφου 1 του άρθρου 120 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (ια) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- «(ια) "Οργανωμένη Αγορά": αγορά κατά την έννοια της περίπτωσης 14 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.»**
58. Με το άρθρο 121 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 3 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

« Άρθρο 3

Υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου

1. Δεν επιτρέπεται η δημόσια προσφορά κινητών αξιών στην Ελλάδα χωρίς την προηγούμενη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου.

2. Δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου ούτε η προβλεπόμενη από το άρθρο 8α του κ. ν. 2190/1920 και το άρθρο 10 του ν. 876/1979 άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στα ακόλουθα είδη προσφορών:

(α) προσφορά κινητών αξιών η οποία απευθύνεται μόνον σε ειδικούς επενδυτές,

(β) προσφορά κινητών αξιών η οποία απευθύνεται σε λιγότερα από εκατό (100) φυσικά ή νομικά πρόσωπα ανά κράτος - μέλος, τα οποία δεν είναι ειδικοί επενδυτές,

(γ) προσφορά κινητών αξιών η οποία απευθύνεται σε επενδυτές οι οποίοι αποκτούν κινητές αξίες, με συνολική αξία τουλάχιστον πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ ανά επενδυτή, για κάθε επιμέρους προσφορά,

(δ) προσφορά κινητών αξιών η ονομαστική αξία των οποίων ανά μονάδα ανέρχεται σε τουλάχιστον πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ,

(ε) προσφορά κινητών αξιών με συνολική αξία μικρότερη από εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, όριο το οποίο υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα μηνών.

3. Εάν η διάθεση κινητών αξιών γίνεται μέσω Αναδόχων ή Συμβούλων απαιτείται η έκδοση ενημερωτικού δελτίου, εφόσον η διάθεση δεν εμπίπτει στις περιπτώσεις της παραγράφου 2. Η μεταπώληση κινητών αξιών, οι οποίες έχουν αποτελέσει αντικείμενο προσφοράς της παραγράφου 2, θεωρείται ξεχωριστή προσφορά.

4. Δεν επιτρέπεται η εισαγωγή κινητών αξιών για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά που βρίσκεται ή λειτουργεί στην Ελλάδα χωρίς την προηγούμενη δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου.»

59. Με την περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 122 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«1. Δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου ούτε η προβλεπόμενη από το άρθρο 8α του κ.ν. 2190/1920 και το άρθρο 10 του ν. 876/1979 άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τη δημόσια προσφορά:»

60. Με την περίπτωση β' της παραγράφου 1 του άρθρου 122 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι περιπτώσεις (γ), (δ) και (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3401/2005, που έχουν ως εξής:

«(γ) κινητών αξιών που προσφέρονται, διανέμονται ή πρόκειται να διανεμηθούν λόγω συγχώνευσης, εφόσον καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έντυπο, το οποίο περιέχει πληροφορίες ισοδύναμες με εκείνες του ενημερωτικού δελτίου

(δ) μετοχών που προσφέρονται, διανέμονται ή πρόκειται να διανεμηθούν δωρεάν στους υφιστάμενους μετόχους και μερίσματα που καταβλήθηκαν υπό μορφή διάθεσης μετοχών της ίδιας κατηγορίας με εκείνες για τις οποίες καταβάλλεται το μέρισμα, εφόσον καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έντυπο, το οποίο περιέχει πληροφορίες για τον αριθμό και το είδος αυτών των μετοχών, καθώς και αναφορά στους λόγους και τους όρους της προσφοράς

(ε) κινητών αξιών που προσφέρονται, διανέμονται ή πρόκειται να διανεμηθούν από τον εργοδότη ή από συνδεδεμένη με αυτόν επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 42ε του Κ.ν. 2190/1920 σε μέλη ή σε πρώην μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή υπαλλήλους, εφόσον καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έντυπο, το οποίο περιέχει πληροφορίες για τον αριθμό και τη φύση των κινητών αξιών καθώς και αναφορά στους λόγους και τους όρους της προσφοράς.»

61. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 122 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (δ) της παραγράφου 2 του άρθρου 4 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«(δ) κινητών αξιών που προσφέρονται, διανέμονται ή πρόκειται να διανεμηθούν λόγω συγχώνευσης, εφόσον καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό και γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έντυπο, το οποίο περιέχει πληροφορίες ισοδύναμες με εκείνες του ενημερωτικού δελτίου.»

62. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 123 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται οι παράγραφοι 1, 2 και 3 του άρθρου 5 του ν. 3401/2005, που έχουν ως εξής:

«1. Το ενημερωτικό δελτίο περιέχει όλες τις πληροφορίες οι οποίες, ανάλογα με τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του εκδότη και των κινητών αξιών που αποτελούν το αντικείμενο της δημόσιας προσφοράς ή της εισαγωγής για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, είναι απαραίτητες προκειμένου οι επενδυτές να μπορούν με εμπεριστατωμένο τρόπο να αξιολογούν τα περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις, την οικονομική κατάσταση, τα κέρδη, τις ζημιές και τις προοπτικές του εκδότη και του τυχόν εγγυητή, καθώς και τα δικαιώματα που ενσωματώνονται σε αυτές τις κινητές αξίες. Οι πληροφορίες αυτές παρουσιάζονται με εύληπτο και κατανοητό τρόπο.

2. Το ενημερωτικό δελτίο περιέχει πληροφορίες για τον εκδότη και τις κινητές αξίες που πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο δημόσιας προσφοράς ή εισαγωγής για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά και περιλαμβάνει περιληπτικό σημείωμα, το οποίο περιέχει συνοπτικά τις σημαντικότερες πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο. Το περιληπτικό σημείωμα περιλαμβάνει ενδεικτικά τα ακόλουθα στοιχεία:

- (α) την ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των ανώτερων διοικητικών στελεχών, των συμβούλων και των ελεγκτών,
- (β) στατιστικά στοιχεία για την προσφορά και το προβλεπόμενο χρονοδιάγραμμα,
- (γ) βασικές πληροφορίες για το βαθμό δανειακής επιβάρυνσης και άλλα ουσιώδη χρηματοοικονομικά στοιχεία του εκδότη, την κεφαλαιοποίηση, τους λόγους πραγματοποίησης της προσφοράς, τον τρόπο διάθεσης των κεφαλαίων που πρόκειται να αντληθούν και τους παράγοντες κινδύνου,
- (δ) πληροφορίες σχετικά με το ιστορικό και την εξέλιξη του εκδότη και ανασκόπηση της επιχειρηματικής του δραστηριότητας,
- (ε) επισκόπηση των αποτελεσμάτων και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του εκδότη σε ενοποιημένη βάση, καθώς και των προοπτικών του,
- (στ) τους κύριους μετόχους και τις συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη,
- (ζ) στοιχεία για την προσφορά ή την εισαγωγή για διαπραγμάτευση, όπως ο αριθμός και το ποσοστό των κινητών αξιών που προσφέρονται ή εισάγονται, ο τρόπος κατανομής των κινητών αξιών, οι πωλητές των κινητών αξιών, η μείωση του ποσοστού των υφιστάμενων βασικών μετόχων, η οργανωμένη αγορά στην οποία πρόκειται να εισαχθούν οι κινητές αξίες και τα έξοδα της έκδοσης,
- (η) πληροφορίες για το μετοχικό κεφάλαιο και το καταστατικό του εκδότη,
- (θ) σχετικά έγγραφα που τίθενται στη διάθεση του κοινού και ο τρόπος πρόσβασης σε αυτά.

3. Το περιληπτικό σημείωμα είναι σύντομο και εύληπτο και συντάσσεται στη γλώσσα στην οποία συντάχθηκε αρχικά το ενημερωτικό δελτίο. Το περιληπτικό σημείωμα περιέχει, επίσης, προειδοποίηση ότι:

- (α) πρέπει να θεωρείται ως εισαγωγή του ενημερωτικού δελτίου,
- (β) ο επενδυτής πρέπει να βασίζεται οποιαδήποτε απόφασή του για επένδυση σε κινητές αξίες στην εξέταση του ενημερωτικού δελτίου στο σύνολό του,
- (γ) σε περίπτωση που αξίωση σχετική με τις πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο ασκείται ενώπιον δικαστηρίου, ο ενάγων επενδυτής ενδέχεται να επιβαρυνθεί με τα έξοδα μετάφρασης μέρους ή του συνόλου του ενημερωτικού δελτίου, πριν από την έναρξη της παραπάνω διαδικασίας, και
- (δ) στα πρόσωπα εκείνα που υπέβαλαν το περιληπτικό σημείωμα συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε μετάφρασής του και ζήτησαν την κοινοποίησή του, σύμφωνα με το άρθρο 18, αποδίδεται αστική ευθύνη μόνο εφόσον το εν λόγω σημείωμα είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή δεν παρουσιάζει συνάφεια όταν διαβάζεται σε συνδυασμό με τα υπόλοιπα μέρη του ενημερωτικού δελτίου.

Όταν το ενημερωτικό δελτίο αφορά την εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά μη μετοχικών κινητών αξιών ονομαστικής αξίας τουλάχιστον πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ, δεν υφίσταται υποχρέωση διάθεσης περιληπτικού σημειώματος.».

63. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 123 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 6 του άρθρου 5 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«6. Το βασικό ενημερωτικό δελτίο περιλαμβάνει όλες τις πληροφορίες οι οποίες σχετίζονται με τον εκδότη και τις κινητές αξίες που πρόκειται να αποτελέσουν αντικείμενο δημόσιας προσφοράς ή εισαγωγής για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, καθώς και τους τελικούς όρους της προσφοράς. Εάν οι τελικοί όροι της προσφοράς δεν περιλαμβάνονται στο βασικό ενημερωτικό δελτίο ή σε συμπλήρωμά του, γνωστοποιούνται στους επενδυτές και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς το συντομότερο δυνατό και, εάν είναι εφικτό, πριν από την έναρξη κάθε επί μέρους προσφοράς. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 8.».

64. Με το άρθρο 125 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 7 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 7

Ελάχιστες πληροφορίες και μορφή των δελτίων

Οι ελάχιστες πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στο ενημερωτικό δελτίο και στο βασικό ενημερωτικό δελτίο και η μορφή των δελτίων ορίζονται στα άρθρα 3 έως 26 του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθ. 809/2004 (ΕΕ L 149,30.4.2004)».

65. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 127 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι παράγραφοι 1 και 4 του άρθρου 9 του ν. 3401/2005, που έχουν ως εξής:

«1. Το ενημερωτικό δελτίο για δημόσια προσφορά ή εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά ισχύει για δώδεκα μήνες από τη δημοσίευσή του, υπό την προϋπόθεση ότι συμπληρώνεται, εφόσον απαιτείται, σύμφωνα με το άρθρο 16.

4. Το έγγραφο αναφοράς της παραγράφου 4 του άρθρου 5, το οποίο έχει ήδη υποβληθεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ισχύει για περίοδο μέχρι δώδεκα μηνών από τη δημοσίευσή του, υπό την προϋπόθεση ότι συμπληρώνεται με τις πληροφορίες της παραγράφου 1 του άρθρου 10. Το έγγραφο αναφοράς με το σημείωμα κινητών αξιών συμπληρωμένα, εφόσον απαιτείται, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 12 και το περιληπτικό σημείωμα θεωρείται ότι συνιστούν το ισχύον ενημερωτικό δελτίο.»

66. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι παράγραφοι 1 και 3 του άρθρου 11 του ν. 3401/2005, που έχουν ως εξής:

«1. Επιτρέπεται η ενσωμάτωση πληροφοριών στο ενημερωτικό δελτίο μέσω παραπομπής σε ένα ή περισσότερα έγγραφα που έχουν ήδη δημοσιευτεί ή δημοσιεύονται ταυτόχρονα με αυτό και τα οποία εγκρίθηκαν ή υποβλήθηκαν για έγκριση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το νόμο αυτόν. Οι πληροφορίες που ενσωματώνονται μέσω παραπομπής πρέπει να είναι οι πιο πρόσφατες που διαθέτει ο εκδότης. Στο περιληπτικό σημείωμα δεν ενσωματώνονται πληροφορίες μέσω παραπομπής.

3. Οι πληροφορίες που μπορούν να ενσωματωθούν μέσω παραπομπής καθορίζονται στο άρθρο 28 του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθ. 809/2004.»

67. Με την περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 12 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- «2. Στην περίπτωση αυτή, εφόσον έχει επέλθει σημαντική αλλαγή ή πρόσφατη εξέλιξη από την έγκριση της τελευταίας επικαιροποίησης του εγγράφου αναφοράς ή οποιουδήποτε συμπληρώματος του άρθρου 16, η οποία είναι δυνατόν να επηρεάσει την αξιολόγηση του εκδότη και των κινητών αξιών από τους επενδυτές, τις σχετικές πληροφορίες περιλαμβάνει το σημείωμα κινητών αξιών.»*
68. Με την περίπτωση α' της παραγράφου 3 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 14 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- «(α) στις περιπτώσεις που οι κινητές αξίες προσφέρονται με δικαίωμα προτίμησης, το ενημερωτικό δελτίο καθίσταται διαθέσιμο στο κοινό το αργότερο μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα πριν την έναρξη της περιόδου άσκησης του δικαιώματος,»*
69. Με την περίπτωση β' της παραγράφου 3 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση (γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 14 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- «(γ) σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα του εκδότη καθώς και, εφόσον υφίσταται, στην ιστοσελίδα των αναδόχων ή συμβούλων που διαθέτουν ή πωλούν τις κινητές αξίες, ή»*
70. Με την περίπτωση γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 2 του άρθρου 14 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- « Η δημοσίευση με τα μέσα της περίπτωσης γ' είναι υποχρεωτική εάν ο εκδότης δημοσιεύει το ενημερωτικό δελτίο με τα μέσα που προβλέπονται στις περιπτώσεις α' ή β'.»*
71. Με την περίπτωση δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 128 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 8 του άρθρου 14 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
- «8. Οι λεπτομέρειες εφαρμογής των οριζόμενων στις παραγράφους 1 έως 4 του άρθρου αυτού ρυθμίζονται στα άρθρα 29 έως 33 του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθ. 809/2004.»*

72. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 129 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 7 του άρθρου 15 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
«7. Οι λεπτομέρειες που αφορούν τη δημοσιοποίηση των διαφημίσεων που αναγγέλλουν την πρόθεση δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών ή την εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά ρυθμίζονται στο άρθρο 34 του Κανονισμού της Επιτροπής (ΕΚ) αριθ. 809/2004.»
73. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 129 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται οι παράγραφοι 1 και 3 του άρθρου 16 του ν. 3401/2005, που έχουν ως εξής:
«1. Κάθε νέο σημαντικό στοιχείο, ουσιώδης ανακρίβεια ή ουσιώδες σφάλμα σχετικά με τις πληροφορίες που περιέχονται στο ενημερωτικό δελτίο, που μπορεί να επηρεάσει την αξιολόγηση των κινητών αξιών και ανακύπτει ή διαπιστώνεται κατά το χρόνο που μεσολαβεί από την έγκριση του ενημερωτικού δελτίου έως τη λήξη της δημόσιας προσφοράς ή την έναρξη της διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη αγορά αναφέρεται σε συμπλήρωμα του ενημερωτικού δελτίου.
3. Επενδυτές οι οποίοι έχουν ήδη συμφωνήσει να αγοράσουν τις κινητές αξίες ή έχουν εγγραφεί για την αγορά κινητών αξιών πριν από τη δημοσίευση του συμπληρώματος, μπορούν να υπαναχωρήσουν από την αγορά ή την εγγραφή το αργότερο εντός τριών εργάσιμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρώματος.»
74. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 130 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 19 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
« 5. Το ενημερωτικό δελτίο συντάσσεται σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στο διεθνές χρηματοοικονομικό τομέα, κατ' επιλογή του εκδότη, του προσφέροντος, ή του προσώπου που αιτείται την εισαγωγή για διαπραγμάτευση, εάν η Ελλάδα είναι κράτος - μέλος καταγωγής και επιδιώκεται εισαγωγή για διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά μη μετοχικών κινητών αξιών με ονομαστική αξία τουλάχιστον πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ ανά μονάδα.»
75. Με το άρθρο 131 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 21 του ν. 3401/2005, που έχει ως εξής:
« 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι η αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του νόμου αυτού και εποπτεύει την τήρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του και τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΚ) 809/2004.»
76. Με το άρθρο 132 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της υποπερίπτωσης (αα) του στοιχείου (η) της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν. 3556/2007 (ΦΕΚ Α' 91), που έχει ως εξής:
« - όταν ο εκδότης έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα, το κράτος μέλος στην αρμόδια αρχή του οποίου ο εν λόγω εκδότης υποχρεούται να υποβάλλει τα ετήσια πληροφοριακά στοιχεία δυνάμει του άρθρου 10 του ν. 3401/2005 (ΦΕΚ 257 Α').»

77. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 133 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι λέξεις «πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ» στο κείμενο της περίπτωσης (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«(β) σε εκδότες που εκδίδουν αποκλειστικά χρεωστικούς τίτλους που έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά, των οποίων η ανά μονάδα ονομαστική αξία είναι τουλάχιστον 50.000 ευρώ ή, στην περίπτωση χρεωστικών τίτλων σε άλλο νόμισμα εκτός του ευρώ, εφόσον η αντίστοιχη ανά μονάδα ονομαστική αξία την ημερομηνία της έκδοσης είναι ισοδύναμη με 50.000 ευρώ τουλάχιστον.».

78. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 134 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται οι λέξεις «πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ» στο κείμενο της παραγράφου 5 του άρθρου 17 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«5. Ειδικά σε περίπτωση που πρόκειται να προσκληθούν σε συνέλευση μόνο κάτοχοι χρεωστικών τίτλων των οποίων είτε η ονομαστική αξία ανά μονάδα είναι τουλάχιστον 50.000 ευρώ είτε, στην περίπτωση χρεωστικών τίτλων σε άλλο νόμισμα εκτός του ευρώ, του οποίου η αντίστοιχη ανά μονάδα ονομαστική αξία την ημερομηνία της έκδοσης είναι ισοδύναμη με 50.000 ευρώ τουλάχιστον, ο εκδότης μπορεί να επιλέγει ως τόπο της συνέλευσης οποιοδήποτε κράτος μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι είναι διαθέσιμες στο εν λόγω κράτος μέλος όλες οι διευκολύνσεις και οι πληροφορίες που είναι αναγκαίες για να καταστεί δυνατή η άσκηση των δικαιωμάτων των κατόχων χρεωστικών τίτλων.».

79. Με το άρθρο 135 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 6 του άρθρου 20 του ν. 3556/2007, που έχει ως εξής:

«6. Κατά παρέκκλιση από τις παραγράφους 1 έως 4, σε περίπτωση κινητών αξιών οι οποίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε οργανωμένη αγορά κράτους μέλους και των οποίων η ονομαστική αξία ανά μονάδα ανέρχεται σε τουλάχιστον 50.000 ευρώ ή, στην περίπτωση χρεωστικών τίτλων σε άλλο νόμισμα εκτός του ευρώ, του οποίου η αντίστοιχη ονομαστική αξία την ημερομηνία της έκδοσης είναι ισοδύναμη με 50.000 ευρώ τουλάχιστον, οι ρυθμιζόμενες πληροφορίες δημοσιοποιούνται στο επενδυτικό κοινό, κατ' επιλογή του εκδότη ή του προσώπου το οποίο ζήτησε αυτή την εισαγωγή χωρίς τη συγκατάθεση του εκδότη:

(α) είτε σε γλώσσα που είναι αποδεκτή τόσο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσο και από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ή καταγωγής κατά περίπτωση,

(β) είτε σε γλώσσα ευρέως διαδεδομένη στο διεθνές χρηματοοικονομικό τομέα.»

80. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 161 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι περιπτώσεις ιη' και ιζ' του Παραρτήματος Α1 του ν. 2578/1998 (Α' 30), που έχουν ως εξής:

«ιη) οι εταιρείες του μαλτέζικου δικαίου που αποκαλούνται: «Kumpaniji ta' Responsabilita' Limitata», «So jetajiet en commandite li l-kapital taghhom maqsum f'azzjonijiet»,

κζ) οι εταιρείες του σουηδικού δικαίου που αποκαλούνται: «aktiebolag», «försäkringsaktiebolag», «ekonomiska föreningar», «sparbanker», «ömsesidiga försäkringsbolag»».

81. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 161 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το Παράρτημα Β' του ν. 2578/1998, που έχει ως εξής:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β
Πίνακας φόρων

- α) *impôt des sociétés/vennootschapsbelasting* στο Βέλγιο,
- β) *selskabsskat* στη Δανία,
- γ) *Körperschaftssteuer* στη Γερμανία,
- δ) φόρος εισοδήματος νομικών προσώπων κερδοσκοπικού χαρακτήρα στην Ελλάδα,
- ε) *impuesto sobre sociedades* στην Ισπανία,
- στ) *impôt sur les sociétés* στη Γαλλία,
- ζ) *corporation tax* στην Ιρλανδία,
- η) *imposta sul reddito delle società* στην Ιταλία,
- θ) *impôt sur le revenu des collectivités* στο Λουξεμβούργο,
- ι) *vennootschapsbelasting* στις Κάτω Χώρες,
- ια) *imposto sobre o rendimento das pessoas colectivas* στην Πορτογαλία,
- ιβ) *corporation tax* στο Ηνωμένο Βασίλειο.
- ιγ) *Körperschaftssteuer* στην Αυστρία,
- ιδ) *yhteisöjen tulovero/inkomstskatten för samfund* στη Φινλανδία,
- ιε) *Skatt av alminnelig inntekt* στη Νορβηγία
- ιστ) *statlig inkomstskatt* στη Σουηδία,
- ιζ) *корпоративен данък* στη Βουλγαρία,
- ιη) *impozit pe profit* στη Ρουμανία.».

82. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 161 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση κε' του Παραρτήματος Α του ν. 2578/1998, που έχει ως εξής:

«κε) οι εταιρείες του σουηδικού δικαίου που αποκαλούνται «aktiebolag», «försäkringsaktiebolag», «ekonomiska föreningar», «sparbanker», «ömsesidiga försäkringsbolag»».

83. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 162 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 6 του ν. 3769/2009 (Α' 105), που έχει ως εξής:

«1. Η χρήση του παράγοντα του φύλου, ως συντελεστή για τον υπολογισμό των ασφαλίσεων και παροχών, σε όλα τα συμβόλαια παροχής ασφαλιστικών και άλλων συναφών χρηματοοικονομικών υπηρεσιών που συνάπτονται από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, δεν επιτρέπεται να οδηγεί σε διαφορές μεταξύ ατομικών ασφαλίσεων και παροχών.».

84. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 162 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 6 του ν. 3769/2009, που έχει ως εξής:
«2. Αναλογιστικές διαφορές μεταξύ ατομικών ασφαλίσεων και παροχών των ασφαλιζομένων με χρήση του φύλου ως καθοριστικού παράγοντα στην αξιολόγηση του κινδύνου επιτρέπονται μόνον στις ασφαλίσεις του κλάδου ζωής, ατυχημάτων, ασθενείας και αστικής ευθύνης από οχήματα, σύμφωνα με την πολιτική διαχείρισης κινδύνων των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επί τη βάση σημαντικών και αξιόπιστων αναλογιστικών στατιστικών δεδομένων.»
85. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 162 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 4 του άρθρου 6 του ν. 3769/2009, που έχει ως εξής:
«4. Η ΕΠΕΙΑ είναι αρμόδια για τη συλλογή, δημοσίευση και τακτική ενημέρωση αξιόπιστων δεδομένων σχετικών με τη χρήση του παράγοντα του φύλου ως καθοριστικού αναλογιστικού συντελεστή. Για το σκοπό αυτόν συνεργάζεται με όλους τους αρμόδιους φορείς. Η ΕΠΕΙΑ περιλαμβάνει και τα ως άνω δεδομένα στην ετήσια έκθεσή της, την οποία διαβιβάζει, πέρα από τα οριζόμενα στο ν. 3229/2004 πρόσωπα, και στη ΓΓΙΦ.»
86. Με την παράγραφο 5 του άρθρου 162 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 14 του ν. 3769/2009, που έχει ως εξής:
«1. Συμβόλαια ασφαλίσεως ζωής, ατυχημάτων, ασθενειών και αστικής ευθύνης από οχήματα, που έχουν συναφθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου και για τα οποία διατηρήθηκε η χρήση του παράγοντα του φύλου ως αναλογιστικού συντελεστή, εξακολουθούν να ισχύουν μέχρι τη λήξη τους, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα από την παράγραφο 2 του άρθρου 6 και με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του ίδιου άρθρου.»
87. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι λέξεις «πενήντα εκατομμύρια» και «35 εκατομμύρια» στο κείμενο της παραγράφου 6 του άρθρου 17α του ν.δ. 400/1970 (Α' 10), που έχει ως εξής:
- 6. Υπό την επιφύλαξη των οριζομένων στο άρθρο 17β, το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας για τις εργασίες ασφαλίσεων κατά ζημιών, καθορίζεται ίσο με το μεγαλύτερο από τα πιο κάτω αποτελέσματα:
 Πρώτο αποτέλεσμα (σε σχέση με τα ασφάλιστρα):
 Λαμβάνεται το άθροισμα: (α) των ασφαλίσεων ή των αλληλασφαλιστικών εισφορών, όπου συμπεριλαμβάνονται και τα παρεπόμενα δικαιώματα, που πραγματοποιήθηκαν κατά την τελευταία κλεισμένη οικονομική χρήση από δραστηριότητες πρωτασφάλισης και (β) το ποσό των αντασφαλίσεων που έγιναν αποδεκτά κατά την τελευταία οικονομική χρήση. Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται το ποσό των ασφαλίσεων ή αλληλασφαλιστικών εισφορών που ακυρώθηκε κατά την τελευταία οικονομική χρήση και το ποσό φόρων, τελών και εισφορών που αντιστοιχούν στα πιο πάνω ασφάλιστρα, αντασφάλιστρα ή εισφορές.
 Το ποσό που εξευρίσκεται με αυτό τον τρόπο, κατανέμεται σε δύο τμήματα εκ των οποίων το πρώτο αντιστοιχεί σε ποσό που δεν υπερβαίνει τα 50 εκατομμύρια ευρώ και το άλλο στο υπερβαίνον το ποσό αυτό. Μετά την πιο*

πάνω κατανομή λαμβάνεται ποσοστό 18% από το πρώτο τμήμα και 16% από το υπόλοιπο, τα οποία αθροίζονται.

Το πρώτο αποτέλεσμα εξευρίσκεται με πολλαπλασιασμό του πιο πάνω αθροίσματος επί τον κατά τις τρεις τελευταίες οικονομικές χρήσεις λόγο μεταξύ του ποσού των ζημιών (αποζημιώσεων) που παραμένουν σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, και του ποσού των ακαθάριστων ζημιών (αποζημιώσεων). Ο λόγος αυτός, σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 50%.

Δεύτερο αποτέλεσμα (σε σχέση με τις αποζημιώσεις):

Λαμβάνεται το άθροισμα: (α) των ποσών των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν για τις πρωτασφαλίσεις κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων ή επτά τελευταίων οικονομικών χρήσεων προκειμένου περί επιχειρήσεων που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού (χωρίς αφαίρεση των ζημιών σε βάρος των εκδοχέων ή αντεκδοχέων), (β) του ποσού των αποζημιώσεων που καταβλήθηκαν κατά τη διάρκεια των αυτών περιόδων λόγω αποδοχής αντασφαλίσεων ή αντεκχωρήσεων, και (γ) του ποσού των προβλέψεων που έγιναν στο τέλος της τελευταίας χρήσης για τις εκκρεμείς ασφαλιστικές αποζημιώσεις που πρέπει να πληρωθούν, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων. Από το άθροισμα αυτό αφαιρείται: α) το ποσό των απαιτήσεων κατά τρίτων που εισπράχθηκαν καθ' υποκατάσταση της επιχείρησης στα δικαιώματα των ασφαλισμένων, κατά τη διάρκεια των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων, προκειμένου δε περί επιχειρήσεων που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, χαλαζιού, θύελλας ή παγετού, των τελευταίων επτά οικονομικών χρήσεων, και β) το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις, που πραγματοποιήθηκαν κατά την έναρξη της δεύτερης οικονομικής χρήσης της προηγούμενης της τελευταίας κλεισμένης οικονομικής χρήσης, τόσο για τις πρωτασφαλίσεις όσο και για τις αποδοχές αντασφαλίσεων. Στην περίπτωση

που η περίοδος αναφοράς ισούται με επτά έτη, αφαιρείται το ποσό των προβλέψεων για εκκρεμείς αποζημιώσεις που έγιναν στην αρχή της έκτης οικονομικής χρήσης της προηγούμενης της τελευταίας κλεισμένης οικονομικής χρήσης.

Τα ανωτέρω ποσά για τους κλάδους 11, 12 και 13 του άρθρου 13 παράγραφος 1Α, προσαυξάνονται κατά 50%.

Για τον κλάδο Βοήθειας, ασφαλιστική αποζημίωση, είναι η δαπάνη της επιχείρησης για την συγκεκριμένη βοήθεια που παρέσχε.

Μετά από αυτά, εξευρίσκεται η ετήσια μέση επιβάρυνση αποζημιώσεων των τριών τελευταίων οικονομικών χρήσεων ή των επτά τελευταίων οικονομικών χρήσεων, προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν βασικά μόνο ένα ή περισσότερους από τους κλάδους πιστώσεων, θύελλας, χαλαζιού ή παγετού.

Το ποσό που προκύπτει κατανέμεται σε δύο τμήματα:

Το πρώτο τμήμα φτάνει μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί σε 35 εκατομμύρια ευρώ και το δεύτερο περιλαμβάνει το υπερβάλλον και λαμβάνονται από μεν το πρώτο μέρος ποσοστό 26%, από δε το δεύτερο ποσοστό 23%, τα οποία αθροίζονται.

Το δεύτερο αποτέλεσμα προκύπτει δια πολλαπλασιασμού του πιο πάνω αθροίσματος επί τον κατά τις τρεις τελευταίες οικονομικές χρήσεις λόγο μεταξύ του ποσού των ασφαλιστικών αποζημιώσεων που παραμένουν σε βάρος της ασφαλιστικής επιχείρησης, μετά την αφαίρεση των αντασφαλιστικών εκχωρήσεων, και του ποσού των ακαθάριστων ζημιών (αποζημιώσεων). Ο λόγος αυτός σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να είναι μικρότερος του 50%.

88. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση β της παρ. 9 του άρθρου 17α του ν.δ. 400/1970, που έχει ως εξής:

«β) Για τις συμπληρωματικές ασφαλίσσεις (Ι.3), το απαιτούμενο περιθώριο φερεγγυότητας υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 6 του παρόντος άρθρου.».

89. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παρ. 11 του άρθρου 17α του ν.δ. 400/1970, που έχει ως εξής:

«11. Με απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθορίζεται το περιεχόμενο των εκθέσεων περιθωρίου φερεγγυότητας που υποβάλλουν οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις.».

90. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι λέξεις «3.000.000» και «2.000.000» στην περίπτωση α) της παρ. 2 του άρθρου 17β του ν.δ. 400/1970 (Α' 10), που έχει ως εξής:

«α) Όταν πρόκειται για δραστηριότητες ασφαλίσεων κατά ζημιών, το εγγυητικό κεφάλαιο αποτελείται από τα στοιχεία που απαριθμούνται στο άρθρο 17α παράγραφος 3 σημεία i και ii και εδάφιο γ' του σημείου iii, και σε καμία περίπτωση το κεφάλαιο αυτό, δεν μπορεί να είναι κατώτερο από το ποσό που αντιστοιχεί σε:

- 3.000.000 ευρώ προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν ένα ή περισσότερους από τους κλάδους 10 μέχρι και 15, 4.500.000 ευρώ από 1.1.2006 και 6.000.000 ευρώ από 1.1.2008.

- 2.000.000 ευρώ προκειμένου για επιχειρήσεις που ασκούν έναν ή περισσότερους από τους κλάδους 1 μέχρι και 9, 16, 17 και 18. Το ποσό αυτό δεν μπορεί να υπολείπεται των 3.000.000 ευρώ εφόσον ασκούν αντασφαλιστικές δραστηριότητες (αναλήψεις) και εφόσον πληρούται μία εκ των κάτωθι προϋποθέσεων:

- i) τα εισπραττόμενα αντασφάλιστρα κατά ζημιών υπερβαίνουν το 10% των συνολικών ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλίσεων κατά ζημιών,*
- ii) τα εισπραττόμενα αντασφάλιστρα κατά ζημιών υπερβαίνουν το ποσό των 50.000.000 ευρώ,*
- iii) τα τεχνικά αποθεματικά που αφορούν στις αντασφαλιστικές αναλήψεις κατά ζημιών υπερβαίνουν το 10% των συνολικών τεχνικών αποθεματικών κατά ζημιών.».*

91. Με την παράγραφο 5 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η λέξη «3.000.000» στην παράγραφο 1 του άρθρου 84 του ν.δ. 400/1970, που έχει ως εξής:

«1. Το Αρχικό εγγυητικό κεφάλαιο αντασφαλιστικής επιχείρησης, προκειμένου για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας της, ανέρχεται τουλάχιστον σε τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ.»

92. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 163 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η λέξη «3.000.000» στο κείμενο της παραγράφου 1 του άρθρου 99 του ν.δ. 400/1970 (Α' 10), που έχει ως εξής:

«1. Το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο αντασφαλιστικής επιχείρησης ανέρχεται σε τουλάχιστον 3.000.000 ευρώ ή στο τυχόν υψηλότερο ποσό που αντιστοιχεί στο ένα τρίτο του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας της, όπως αυτό έχει διαμορφωθεί επί τη βάσει των προβλέψεων του άρθρου 98 του παρόντος διατάγματος.».

93. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 3 του άρθρου 2 του ν. 3864/2010 (Α' 119), που έχει ως εξής:

«3. Το Ταμείο εξετάζει το κατά πόσον πιστωτικά ιδρύματα προς τα οποία έχει χορηγήσει κεφαλαιακή ενίσχυση και επί των οποίων εφαρμόζεται το άρθρο 7α, υλοποιούν τα σχέδια αναδιάρθρωσής τους, διασφαλίζοντας και την επιχειρησιακή τους αυτονομία. Όπου το άρθρο 7α δεν εφαρμόζεται, το Ταμείο μεριμνά ώστε τα ενδιαφερόμενα πιστωτικά ιδρύματα να λειτουργούν με όρους αγοράς, με τρόπο ώστε να προάγεται η κατά διαφανή τρόπο συμμετοχή ιδιωτών στο κεφάλαιό τους.».

94. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 4 του άρθρου 2 του νόμου 3864/2010 (Α' 119), που έχει ως εξής:

«4. Το Ταμείο μεριμνά για την αποτελεσματική διαχείριση των επενδύσεων των μεταβατικών πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την έννοια του άρθρου 63Ε του ν. 4021/2011, καθώς και για τη με όρους αγοράς λειτουργία τους, με τρόπο ώστε να προάγεται η κατά διαφανή τρόπο συμμετοχή ιδιωτών στο κεφάλαιό τους, να τηρούνται οι περί κρατικών ενισχύσεων κανόνες και να διασφαλίζεται η ισόρροπη χρηματοδότηση των δραστηριοτήτων τους.».

95. Με την παράγραφο 4 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 3 του άρθρου 3 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«3. Περιουσία του Ταμείου αποτελείτο κατατεθειμένο κεφάλαιο, συμπεριλαμβανομένων μετρητών, ομολόγων του ΕΤΧΣ ή άλλων χρηματοοικονομικά μέσα" του ΕΤΧΣ, οι τόκοι της προηγούμενης παραγράφου, οι εκδιδόμενες από πιστωτικά ιδρύματα και αποκτώμενες από το Ταμείο μετοχές, ομολογίες και άλλα χρηματοπιστωτικά μέσα κατά το άρθρο 7 του παρόντος και κατά το άρθρο 63 Ε του ν. 3601/2007, άρθρο που έχει προστεθεί με το άρθρο 4 του ν. 4021/2011 (Α' 218), καθώς και όλα τα δικαιώματα οικονομικής φύσης που απορρέουν από τη συμμετοχή του Ταμείου στο μετοχικό κεφάλαιο πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, συμπεριλαμβανομένου του προϊόντος της εκκαθάρισης των ως άνω πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και των δικαιωμάτων έναντι των υπό εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση καταβολής του ποσού της διαφοράς της αξίας μεταξύ των μεταφερομένων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που αναφέρεται στην περίπτωση α της παραγράφου 13 του άρθρου

63Δ του ν. 3601/2007, άρθρου που έχει προστεθεί με το άρθρο 4 του ν. 4021/2011 και στην παράγραφο 7 του άρθρου 63 Ε του ν. 3601/2007.».

96. Με την παράγραφο 6 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση β της παραγράφου 9 του άρθρου 4 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:
- «β. να λαμβάνει τις αποφάσεις που προβλέπονται στην παρ. 6 του άρθρου 6, καθώς και στο άρθρο 8,».**

97. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 3 του άρθρου 5 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«3. Το Προσωπικό του Ταμείου υπέχει της υποχρέωσης πίστης και άκρας εχεμύθειας του ανωτέρω άρθρου 4 παρ. 2 περίπτωση ε'».

98. Με την παράγραφο 9 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 6 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«5. Το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να εκπονήσει λεπτομερές σχέδιο αναδιάρθρωσης ή να τροποποιήσει σχέδιο που έχει ήδη υποβληθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σύμφωνα με τη νομοθεσία της Ε.Ε. περί κρατικών ενισχύσεων και τις ακολουθούμενες πρακτικές της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οποίο εγκρίνεται από το Ταμείο. Εντός τριών (3) μηνών από τη χορήγηση της κεφαλαιακής ενίσχυσης, το σχέδιο αναδιάρθρωσης πρέπει να υποβληθεί προς έγκριση από το Υπουργείο Οικονομικών στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.».

99. Με τις παραγράφους 10, 11, 12, 13, 14, 15 και 16 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 10 του άρθρου 6 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«10. Το Ταμείο ενόψει της συμμετοχής του, κατά τις διατάξεις του παρόντος νόμου, σε μελλοντική αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει κριθεί βιώσιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκαταβάλλει την εισφορά του στην αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου ή μέρος της εισφοράς αυτής και μέχρι του ποσού που προσδιορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς την τήρηση της διαδικασίας που προβλέπεται στην παράγραφο 3 και κατά παρέκκλιση της διαδικασίας της παραγράφου 4, ύστερα από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδας, εφόσον:

α. έχει υποβληθεί από το πιστωτικό ίδρυμα αίτημα κεφαλαιακής ενίσχυσης, το οποίο συνοδεύεται από επιχειρησιακό σχέδιο και λεπτομερές χρονοδιάγραμμα, σύμφωνα με την παράγραφο 2,

β. το αίτημα αυτό έχει εγκριθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος και έχει γνωστοποιηθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το δε ως άνω επιχειρησιακό σχέδιο έχει αξιολογηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος ως βιώσιμο και αξιόπιστο,

γ. η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι η προκαταβολή της εισφοράς είναι αναγκαία, προκειμένου: αα) το πιστωτικό ίδρυμα να πληροί τις απαιτήσεις

κεφαλαιακής επάρκειας, σύμφωνα με τις κάθε φορά ισχύουσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, ββ) το πιστωτικό ίδρυμα να διατηρεί πρόσβαση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και γγ) να διασφαλίζεται η σταθερότητα του ελληνικού τραπεζικού συστήματος και δ. το πιστωτικό ίδρυμα έχει συνάψει με το Ταμείο και το ΕΤΧΣ, ως εκ τρίτου συμβαλλόμενο, σύμβαση προεγγραφής στην αύξηση Μετοχικού Κεφαλαίου.

Η προκαταβαλλόμενη εισφορά κατατίθεται σε λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος αποκλειστικά για το σκοπό συμμετοχής του Ταμείου στην ως άνω αύξηση και αποδεσμεύεται με την πιστοποίηση της καταβολής του κεφαλαίου κατά το άρθρο 11 παράγραφος 2 του κ.ν. 2190/1920. Αν η εισφορά συνίσταται σε τίτλους τηρούμενους στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του ν. 2198/1994, ως δεσμευμένος λογαριασμός στην Τράπεζα της Ελλάδος νοείται είτε εκείνος τον οποίο τηρεί το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα ως φορέας στο Σύστημα Άυλων Τίτλων του ν. 2198/1994, είτε εκείνος τον οποίο τηρεί η Τράπεζα της Ελλάδος, ως φορέας του ως άνω Συστήματος, υπό την ιδιότητα του θεματοφύλακα του πιστωτικού ιδρύματος. Έως την αποδέσμευση της ως άνω εισφοράς για την ολοκλήρωση της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος, η εισφορά μπορεί να χρησιμοποιηθεί αποκλειστικά για τη διασφάλιση ρευστότητας μέσω συναλλαγών πώλησης και επαναγοράς με αντισυμβαλλόμενους της αγοράς (εξασφαλίζοντας το δικαίωμα επαναγοράς των ίδιων κινητών αξιών στους όρους της συναλλαγής επαναγοράς) ή και μέσω της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή της Τράπεζας της Ελλάδος, στο πλαίσιο του Ευρωσυστήματος. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζεται ο Κανονισμός Λειτουργίας Συστήματος Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων με Λογιστική Μορφή, όπως ισχύει κάθε φορά. Αν η συμμετοχή του Ταμείου στην αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου του πιστωτικού ιδρύματος είναι μικρότερη από το ποσό που προκαταβλήθηκε, καθώς και αν η αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου δεν πραγματοποιηθεί, το Ταμείο έχει αξίωση για επιστροφή του υπερβάλλοντος ή ολόκληρου του ποσού κατά περίπτωση, με επιτόκιο που ορίζεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ύστερα από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος και του Ταμείου. Αν ανακληθεί η άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος πριν από την ολοκλήρωση της αύξησης του Μετοχικού Κεφαλαίου και συσταθεί μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά τις διατάξεις του άρθρου 63 Ε του ν. 3601/2007, άρθρου που έχει προστεθεί με το άρθρο 4 του ν. 4021/2011 (Α' 218), οι τίτλοι του ΕΤΧΣ, οι οποίοι είχαν δοθεί ως προκαταβαλλόμενη εισφορά του Ταμείου σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου, αποτελούν περιουσία του μεταβατικού πιστωτικού ιδρύματος. Η διαδικασία που προβλέπεται στα προηγούμενα εδάφια εφαρμόζεται ύστερα από απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται ύστερα από σύμφωνη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του Ευρωπαϊκού Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου, που εκδίδεται ύστερα από γνώμη του Ταμείου και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζονται:

αα) οι ειδικότεροι όροι που συνομολογούνται κατά τη σύναψη των συμβάσεων προεγγραφής μεταξύ του Ταμείου, του πιστωτικού ιδρύματος και του ΕΤΧΣ για τη συμμετοχή του Ταμείου σε μελλοντική αύξηση του Μετοχικού Κεφαλαίου

πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου, μεταξύ των οποίων το δικαίωμα επαναγοράς ή παρόμοια δικαιώματα για τις αξίες που εισφέρονται από το Ταμείο, ββ) οι ειδικότεροι όροι με τους οποίους εξασφαλίζονται τα δικαιώματα του ΕΤΧΣ, που προβλέπονται στην από 15.3.2012 Σύμβαση Χρηματοδοτικής Διευκόλυνσης, της οποίας το σχέδιο εγκρίθηκε με το άρθρο 1 του ν. 4046/2012 (Α` 28), και γγ) κάθε αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή των διατάξεων της παρούσας παραγράφου.»

100. Με την παράγραφο 18 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 7 α του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«Εάν διαπιστωθεί ουσιώδης παραβίαση των όρων του σχεδίου αναδιάρθρωσης, η οποία διαπιστώνεται μετά από ομόφωνη απόφαση των μελών του Γενικού Συμβουλίου και του Εκτελεστικού του Συμβουλίου, το Ταμείο ασκεί πλήρως τα δικαιώματα ψήφου, χωρίς τους περιορισμούς της παραγράφου 1.».

101. Με την παράγραφο 20 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το άρθρο 8 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 8

Διάθεση μετοχών και ομολογιών

Το Ταμείο αποφασίζει τον τρόπο και τη διαδικασία διάθεσης των μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών του, σε χρόνο που κρίνει σκόπιμο και πάντως εντός πενταετίας από τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος εάν εφαρμόζεται το άρθρο 7α, εντός δε διετίας από τη συμμετοχή του στην αύξηση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος, δυνάμενης να παραταθεί για άλλα δύο χρόνια με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, εάν δεν εφαρμόζεται το άρθρο 7α. Η διάθεση μπορεί να γίνεται τμηματικά ή άπαξ, κατά την κρίση του Ταμείου, υπό την προϋπόθεση ότι οι μετοχές ή οι υπό αίρεση μετατρέψιμες ομολογίες διατίθενται εντός των χρονικών ορίων του πρώτου εδαφίου. Η διάθεση των μετοχών ή των υπό αίρεση μετατρέψιμων ομολογιών, εντός των χρονικών ορίων του πρώτου εδαφίου, δεν μπορεί να γίνεται σε οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία ανήκει άμεσα ή έμμεσα στο κράτος σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

Η διάθεση πραγματοποιείται με Σκοπό τη μεγιστοποίηση του οφέλους του Ταμείου και την προστασία των συμφερόντων του Δημοσίου, συνεκτιμώντας την ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και την τήρηση των όρων ανταγωνισμού στο χρηματοπιστωτικό τομέα.».

102. Με την παράγραφο 21 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το άρθρο 10 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 10

Ειδικά δικαιώματα των κοινών μετοχών

Οι κοινές μετοχές του άρθρου 7 παρέχουν τα ειδικά δικαιώματα των παραγράφων 3 και 6 του παρόντος άρθρου.

Εάν το Ταμείο δεν εκπροσωπείται με ένα τουλάχιστον μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος, στο μετοχικό κεφάλαιο του οποίου συμμετέχει, μετέχει σε αυτό με ένα πρόσθετο μέλος. Ο εκπρόσωπος του Ταμείου στο Διοικητικό Συμβούλιο έχει: α) το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση της Γενικής Συνέλευσης των μετόχων εντός των προθεσμιών που προβλέπονται από την παράγραφο 2 του άρθρου 7 και β) το δικαίωμα αρνησικυρίας στη λήψη οποιασδήποτε απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος:

σχετικής με τη διανομή μερισμάτων και την πολιτική παροχών προς τον Πρόεδρο, τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τα λοιπά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, καθώς και τους γενικούς διευθυντές και τους αναπληρωτές τους, ή εφόσον η υπό συζήτηση απόφαση δύναται να θέσει σε κίνδυνο τα συμφέροντα των καταθετών ή να επηρεάσει σοβαρά τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα ή την εν γένει συνετή και εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος (όπως επιχειρηματική στρατηγική, διαχείριση στοιχείων ενεργητικού - παθητικού κλπ.), γ) το δικαίωμα να ζητεί την αναβολή επί τρεις (3) εργάσιμες ημέρες της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου να λάβει οδηγίες από το Διοικητικό Συμβούλιο του Ταμείου, το οποίο διαβουλεύεται για το σκοπό αυτόν με την Τράπεζα της Ελλάδος. Το δικαίωμα αυτό μπορεί να ασκηθεί έως το πέρας της συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, δ) το δικαίωμα να ζητεί τη σύγκληση του Διοικητικού Συμβουλίου, ε) το δικαίωμα να εγκρίνει τον Οικονομικό Διευθυντή.

Κατά την άσκηση των δικαιωμάτων του, ο εκπρόσωπος του Ταμείου στο Γενικό Συμβούλιο, λαμβάνει υπόψη του την επιχειρηματική αυτονομία του πιστωτικού ιδρύματος.

Σε κάθε περίπτωση οι αποδοχές των προσώπων που αναφέρονται ανωτέρω στην παράγραφο 3 υπό στοιχείο β' περίπτωση i, δεν μπορούν να υπερβαίνουν το σύνολο των αποδοχών του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Οι πάσης φύσης πρόσθετες απολαβές (bonus) των ιδίων προσώπων καταργούνται για το χρονικό διάστημα συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος στο πρόγραμμα κεφαλαιακής ενίσχυσης του παρόντος νόμου. Αναφορικά με τα μερίσματα της ίδιας διάταξης, εφαρμόζεται ανάλογα η διάταξη του άρθρου 1 παράγραφος 3 του ν. 3723/2008.

Ο εκπρόσωπος έχει ελεύθερη πρόσβαση στα βιβλία και στοιχεία της Τράπεζας, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου με συμβούλους της επιλογής του.

Η ιδιότητα του εκπροσώπου του Ταμείου του παρόντος άρθρου είναι ασυμβίβαστη προς την ιδιότητα του εκπροσώπου του Ελληνικού Δημοσίου του άρθρου 1 παράγραφος 3 εδάφιο β' του ν. 3723/2008 (ΦΕΚ 250 Α').

Σε περίπτωση εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος, το Ταμείο, ως μέτοχος, ικανοποιείται από το προϊόν εκκαθάρισης προνομιακά έναντι όλων των άλλων

μετόχων, από κοινού με το Δημόσιο ως δικαιούχο των προνομιούχων μετοχών του ν. 3723/2008.»

103. Με την παράγραφο 22 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται το άρθρο 11 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 11

Παροχή στοιχείων - Έλεγχοι - Απόρρητο

1. Για την εκπλήρωση του κατά τον παρόντα νόμο σκοπού του, το Ταμείο μπορεί να ζητεί, ακόμη και πριν την προσφυγή σε αυτό προς κεφαλαιουχική ενίσχυση:

(α) την παροχή από τα πιστωτικά ιδρύματα, μέσω της Τράπεζας της Ελλάδος, οποιουδήποτε σχετικού στοιχείου και πληροφορίας. Οι σχετικές πληροφορίες γνωστοποιούνται στο Ταμείο από την Τράπεζα της Ελλάδος και καλύπτονται από το κατ' άρθρο 60 του ν. 3601/2007 υπηρεσιακό απόρρητο, μη δυνάμενες να γνωστοποιηθούν σε οποιονδήποτε τρίτο χωρίς τη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος και

(β) τη διεξαγωγή επιτόπιων ελέγχων από την Τράπεζα της Ελλάδος με τη συμμετοχή εκπροσώπου του Ταμείου ή εμπειρογνομόνων ή και εξωτερικών ελεγκτών ή ελεγκτικού γραφείου του ν. 3693/2008, οριζομένων από το Ταμείο, οι οποίοι υπέχουν καθήκον άκρας εχεμύθειας, κατ' ανάλογη εφαρμογή των οικείων προβλέψεων του άρθρου 4 παράγραφος 2 περίπτωση ε' του παρόντος νόμου.».

104. Με την παράγραφο 23 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η παράγραφος 2 του άρθρου 14 του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«2. Ο εσωτερικός ελεγκτής υπόκειται στα ασυμβίβαστα των άρθρων 4 παράγραφος 2 περίπτωση ε' του παρόντος νόμου και 7 παράγραφος 3 εδάφιο β' του ν. 3016/2002 και υπέχει υποχρέωση πίστης και εχεμύθειας. Πρόωρη λήξη της θητείας του χωρεί κατ' ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 5 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου.».

105. Με την παράγραφο 24 του άρθρου 164 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η παράγραφος 9 του άρθρου 16B του νόμου 3864/2010, που έχει ως εξής:

«9. Τα μέλη του Γενικού Συμβουλίου, της Εκτελεστικής Επιτροπής και των εκπροσώπων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας έχουν υποχρέωση απορρήτου σχετικά με τις υποθέσεις του Ταμείου και δεσμεύονται από τις διατάξεις που αφορούν το επαγγελματικό απόρρητο. Η υποχρέωση απορρήτου δεν ισχύει έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος.».

106. Με την παράγραφο 2 του άρθρου 165 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 15 του άρθρου 63 Δ του ν. 3601/2007 (Α' 178), που έχει ως εξής:

«Με την ίδια απόφαση αναπροσαρμόζεται ανάλογα το ποσό της διαφοράς μεταξύ της αξίας των μεταβιβαζόμενων στοιχείων του παθητικού και της αξίας των μεταβιβαζόμενων στοιχείων του ενεργητικού του υποκειμένου σε μέτρα εξυγίανσης πιστωτικού ιδρύματος.»

107. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 165 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται το προτελευταίο εδάφιο της παραγράφου 6 του άρθρου 63 Ε του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«Με την ίδια απόφαση αναπροσαρμόζεται ανάλογα το ποσό της διαφοράς μεταξύ της αξίας των μεταβιβαζόμενων στοιχείων του παθητικού και της αξίας των μεταβιβαζόμενων στοιχείων του ενεργητικού του υποκειμένου σε μέτρα εξυγίανσης πιστωτικού ιδρύματος.»

108. Με την παράγραφο 5 του άρθρου 165 του σχεδίου νόμου τροποποιείται η περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 20 του νόμου 3867/2010 (Α' 128), που έχει ως εξής:

«β) Παρακολουθεί τη χρηματοοικονομική πολιτική του Υπουργείου Οικονομικών και εισηγείται σχετικώς, καθώς και σε θέματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο της λειτουργίας των Ευρωπαϊκών Εποπτικών θεσμών.»

109. Με την παράγραφο 6 του άρθρου 165 του σχεδίου νόμου αντικαθίστανται οι περιπτώσεις α) και β) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 της από 29 Απριλίου 2012 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου που κυρώθηκε με το άρθρο τρίτο του ν. 4079/2012 (Α' 180), που έχει ως εξής:

«1.α. Η προθεσμία της παραγράφου 1 του άρθρου 5 του ν. 3556/2007 (Α' 91) για τη δημοσιοποίηση των εξαμηνιαίων οικονομικών εκθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών δύναται, για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, να παρατείνεται για διάστημα έως τριών (3) μηνών με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Με όμοια απόφαση δύναται να παρατείνεται αντιστοίχως η προθεσμία της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του ν. 3556/2007 για τη δημοσιοποίηση των τριμηνιαίων εκθέσεων των ανωτέρω πιστωτικών ιδρυμάτων ή να χορηγείται απαλλαγή από τη σχετική υποχρέωση.

β. Η προθεσμία της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 (Α' 91) για τη δημοσιοποίηση των ετήσιων οικονομικών εκθέσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων με μετοχές εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αθηνών δύναται, για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, να παρατείνεται για διάστημα έως έξι (6) μηνών με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Τυχόν χορηγούμενη

παράταση ισχύει και για τη δημοσίευση των ενοποιημένων λογαριασμών των ανωτέρω νομικών προσώπων.».

110. Με την παράγραφο 7 του άρθρου 165 του σχεδίου νόμου κυρώνεται, σύμφωνα με το άρθρο 7 του κυρωμένου με το ν. 3424/7.12.1927 (Α'298) Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, η από 24 Απριλίου 2012 απόφαση της 79^{ης} Ετήσιας Γενικής Συνέλευσης των Μετόχων της Τράπεζας της Ελλάδος, περί τροποποίησης του Καταστατικού της ίδιας Τράπεζας και αντικαθίστανται τα άρθρα 1, 28, 31 και το τελευταίο εδάφιο του άρθρου 55 Α, τα οποία έχουν ως εξής:

«Άρθρο 1:

Συνιστάται δια του παρόντος ανώνυμος εταιρεία υπό την επωνυμία "Τράπεζα της Ελλάδος" εδρεύουσα εν Αθήναις και διεπομένη υπό του παρόντος καταστατικού. Η διάρκεια της Τραπεζής ορίζεται μέχρι της 31 Δεκ. 1970, δυνάμενη να παραταθή δι' αποφάσεως της γενικής συνελεύσεως των μετόχων, εγκρινομένης διά Δ/τος.»

«Άρθρο 28:

Αν, προκειμένου περί υποθέσεων δι' ας απαιτείται απόφασις του Γενικού Συμβουλίου, παρίσταται ανάγκη λήψεως επειγόντως αποφάσεως, η απόφασις αυτή δύναται να ληφθή παρ' Εκτελεστικής Επιτροπής, απαρτιζομένης εκ του Διοικητού υφ' ενός των Υποδιοικητών και δύο ετέρων μελών του Συμβουλίου. Η Επιτροπή προσκαλείται υπό του Διοικητού, ή εν απουσία τούτου, υπό του αναπληρούντος αυτόν Υποδιοικητού, κατά τα εν άρθρ.32 οριζόμενα ευρίσκεται δε εν απαρτία αν παρίσταται τουλάχιστον τρία μέλη. Εν η περιπτώσει παρίστανται τρία μόνον μέλη, αι αποφάσεις της Επιτροπής δέον να είναι ομόφωνοι. Πάσαι αι λαμβανόμεναι αποφάσεις καταχωρούντας εις πρακτικά και υποβάλλονται εις το Γενικόν Συμβούλιον προς επικύρωσιν κατά την αμέσως επομένην συνεδρίαν αυτού.»

Άρθρο 31:

«Ο Διοικητής θα ασκεί, εξ ονόματος του Γενικού Συμβουλίου, διαρκή έλεγchon επί της διαχειρίσεως του ενεργητικού και των γενικών εργασιών της Τραπεζής, λαμβάνων αποφάσεις επί πάντων των θεμάτων, των μη ειδικώς επιφυλασσομένων εις το Γενικόν Συμβούλιον ή το Συμβούλιο Νομισματικής Πολιτικής ή μη διεπομένων από κανονισμούς, οι οποίοι εκδίδονται από τα Συμβούλια αυτά. Με εξαίρεση τα θέματα που ανατίθενται στο Συμβούλιο Νομισματικής Πολιτικής, ο Διοικητής αποφασίζει επί των λοιπών θεμάτων, που εμπίπτουν στα καθήκοντα του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.»

Άρθρο 55 Α, τελευταίο εδάφιο:

«Οι κατά το παρόν άρθρο αρμοδιότητες ασκούνται με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή εξουσιοδοτημένων από αυτόν οργάνων.»