

αυτός ο οργανισμός έχει αναγνωριστεί από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών, καθώς και

ii) την αντιστοίχιση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων του κατά την ανωτέρω περίπτωση αναγνωρισμένου οργανισμού, την οποία έχουν καθορίσει οι αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών.

ε) Καθορίζει το είδος και τη συχνότητα υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα και τις επιχειρήσεις που υπόκεινται στην εποπτεία της με βάση τον παρόντα νόμο.

στ) Δύναται να επιτρέπει τη χρήση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοληπτικών αξιολογήσεων οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων για τους σκοπούς στάθμισης ανοιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, σύμφωνα με τις αποφάσεις της περί των "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", εάν πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

i) πρόκειται για συναινετική βαθμολόγηση κινδύνου από οργανισμούς εξαγωγικών πιστώσεων που συμμετέχουν στο "Διακανονισμό περί κατευθυντηρίων γραμμών στον τομέα των εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες τυγχάνουν δημόσιας στήριξης" του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Ο.Ο.Σ.Α.) ή

ii) ο οργανισμός εξαγωγικών πιστώσεων δημοσιεύει τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις του και εφαρμόζει τη μεθοδολογία που έχει συμφωνηθεί στο πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α. και η πιστοληπτική αξιολόγηση συνδέεται με ένα από τα οκτώ ελάχιστα ασφαλιστρα εξαγωγικών πιστώσεων (Ε.Α.Ε.Π.) που προβλέπονται από τη μεθοδολογία αυτή.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά εποπτευόμενα από αυτήν πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και σαφήνειας.

7. Οι κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται με Πράξη του Διοικητή της ή εξουσιοδοτημένου από αυτόν οργάνου. Με όμοια Πράξη δύναται να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των κοινοτικών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση προς τις κοινοτικές διατάξεις που αφορούν κατά κύριο λόγο τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος. Για την άσκηση, ειδικώς, της νομοθετικής εξουσίας, που αφορά στην ενσωμάτωση της κοινοτικής νομοθεσίας, απαιτείται η προηγούμενη ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

«8. Η Τράπεζα της Ελλάδος κατά την άσκηση των καθηκόντων της με βάση τον παρόντα νόμο, λαμβάνει δεόντως υπόψη της, τις πιθανές επιπτώσεις των αποφάσεων της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος όλων των άλλων εμπλεκόμενων κρατών - μελών, ιδίως δε, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, με βάση τις πληροφορίες που διαθέτει κατά το χρόνο λήψης της σχετικής απόφασης.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της κατά τον παρόντα νόμο, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση που επιδιώκεται σε ευρωπαϊκό επίπεδο ως προς τη χρήση των εποπτικών μέσων και των μεθόδων εποπτείας κατά την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών απαιτήσεων που έχουν εγκριθεί με βάση την Οδηγία 2006/48/ΕΚ.

Για το σκοπό αυτόν, η Τράπεζα της Ελλάδος:

α) συμμετέχει στις δραστηριότητες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών,

- β) ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Αρχής, αιτιολογώντας τυχόν μη υιοθέτησή τους,
- γ) ασκεί τα καθήκοντα της ως μέλος της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών ή στο πλαίσιο της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ χωρίς να εμποδίζεται από τα καθήκοντα που έχει αναλάβει σε εθνικό επίπεδο.

Άρθρο 26

Πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και συστήματα εσωτερικού ελέγχου των πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Κάθε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα οφείλει να διαθέτει άρτιο και αποτελεσματικό σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών οι οποίες είναι συνεπείς και προωθούν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.
2. Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο πρέπει να είναι επαρκείς και ανάλογοι προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος και να καλύπτουν, πλην των άλλων, και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις παρεχόμενες από το πιστωτικό ίδρυμα επενδυτικές υπηρεσίες, κατά τα εκάστοτε προβλεπόμενα από τις σχετικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών από πιστωτικά ιδρύματα.
3. Τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος πληροφόρηση για τις αποδοχές προσωπικού, σύμφωνα με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης που ορίζονται με αποφάσεις της, στο πλαίσιο του άρθρου 29 του ν. 3601/2007. Η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί την πληροφόρηση που της παρέχεται κατά τα ανωτέρω προκειμένου να προβαίνει σε συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών των πολιτικών αποδοχών. Η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται να παρέχει στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή τις ανωτέρω πληροφορίες.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, συγκεντρώνει την πληροφόρηση για τον αριθμό των ατόμων ανά πιστωτικό ίδρυμα που ανήκουν σε κατηγορίες αμοιβών ύψους τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ, συμπεριλαμβανομένων αφ' ενός μεν του τομέα απασχόλησης στον οποίο εμπλέκονται, αφ' ετέρου δε των βασικών στοιχείων των αποδοχών, των πρόσθετων, μεταβλητών αμοιβών, των μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και των συνταξιοδοτικών εισφορών τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος υποχρεούται να διαβιβάζει την πληροφόρηση την οποία έχει λάβει κατ' εφαρμογή της παρούσας παραγράφου στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, η οποία τη δημοσιοποιεί αθροιστικά για κάθε - κράτος μέλος καταγωγής, σε κοινό μορφότυπο αναφοράς.

Άρθρο 27

Ίδια κεφάλαια - Κεφαλαιακές απαιτήσεις

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν ίδια κεφάλαια, τα στοιχεία των οποίων ορίζονται με γενικής ισχύος απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, τα

οποία, σε διαρκή βάση πρέπει να υπερβαίνουν ή να ισούνται με το άθροισμα των κάτωθι κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζονται, σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβανομένου και του κινδύνου απομείωσης εισπρακτέων απαιτήσεων, για το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, με εξαίρεση τις δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και τα αφαιρούμενα από τα ίδια κεφάλαια στοιχεία ενεργητικού. Οι κεφαλαιακές αυτές απαιτήσεις θα πρέπει να είναι ίσες με το 8% του συνόλου των σταθμισμένων κατά κίνδυνο χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως αυτά υπολογίζονται σύμφωνα με τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος,

«β) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων συναλλάγματος, διακανονισμού, βασικών εμπορευμάτων και του λειτουργικού κινδύνου για το σύνολο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, και

γ) των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι των κινδύνων θέσης και αντισυμβαλλομένου και των υπερβάσεων των ορίων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που απορρέουν από τις δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και επιτρέπονται με βάση τις ισχύουσες σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.»

*** Τα εδάφια β και γ της παρ.1 αντικαταστάθηκαν από την 31.12.2011, ως άνω, με την παρ.3 (σε συνδυασμό με την παρ.9) άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012.

2. α. Για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων τους, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να επιλέγουν μεταξύ: i) των μεθοδολογιών, οι οποίες βασίζονται σε προκαθορισμένους συντελεστές, που έχουν καθοριστεί ανά κατηγορία κινδύνου, σύμφωνα με τα καθοριζόμενα από τις σχετικές αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος με βάση την ισχύουσα κοινοτική νομοθεσία και ii) των πιο εξελιγμένων μεθοδολογιών, οι οποίες βασίζονται σε εσωτερικά υποδείγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

β. Στην περίπτωση που η, κατά τα ανωτέρω, επιλογή αφορά μια εκ των πιο εξελιγμένων μεθοδολογιών που βασίζονται σε εσωτερικά υποδείγματα, η εφαρμογή της από το πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται μόνον ύστερα από έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία παρέχεται εφόσον κρίνει ότι εκπληρώνονται οι προϋποθέσεις και τα κριτήρια, που έχει θέσει.

3. Σε περίπτωση αίτησης χορήγησης δανείου ή λοιπών πιστώσεων από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, οι αιτούντες παρέχουν πλήρη και ακριβή πληροφόρηση για την αξιολόγηση από το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα υποχρεούνται να λαμβάνουν υπόψη τους, κατά τη διαβάθμιση των σχετικών κινδύνων με βάση το άρθρο αυτό τυχόν μερική ή ολική άρνηση του αιτούντος να χορηγήσει τέτοιες πληροφορίες. Στις πληροφορίες αυτές δεν περιλαμβάνονται αυτές που σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία αποτελούν ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα.

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ορίζει με γενικής ισχύος απόφασή της το ποσοστό του συνόλου των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού, που πρέπει να καλύπτεται με ειδικές κατηγορίες στοιχείων ιδίων κεφαλαίων όπως αυτές ορίζονται σε αποφάσεις γενικής ισχύος της Τράπεζας της Ελλάδος. Το σύνολο των σταθμισμένων κατά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού ορίζεται ως το άθροισμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 1, πολλαπλασιασμένο με συντελεστή 12,5.»

«5. Για την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων αποχώρησης ή αποκλεισμού συνεταιριών, η οποία συνεπάγεται μείωση, εντός της οικονομικής χρήσης, μεγαλύτερη του 2% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που έχει μορφή συνεταιρισμού του ν. 1667/1986, όπως ορίζονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 28 του παρόντος, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαγορεύει την εξόφληση συνεταιριστικών μερίδων, εάν τίθεται σε κίνδυνο η βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί με τη μορφή του πιστωτικού συνεταιρισμού.»
12.2012.

Άρθρο 28

Στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση κεφαλαίων από τα πιστωτικά ιδρύματα ανάλογα με το επίπεδο των κινδύνων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες, για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβουν (εσωτερικό κεφάλαιο).
2. Οι εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες θα πρέπει να υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση και αξιολόγηση από τα πιστωτικά ιδρύματα ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος.

Άρθρο 29

Δημοσιοποίηση πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα

«1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τα κατάλληλα, με βάση τα κριτήρια που καθορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 25, στοιχεία και πληροφορίες, όσον αφορά την οικονομική τους θέση και την ακολουθούμενη από αυτά πολιτική ως προς την ανάληψη και διαχείριση κινδύνων με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας της αγοράς. Επίσης, οφείλουν, στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 26 του παρόντος νόμου, να υιοθετούν πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που εκάστοτε θεσπίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, δυνάμει της περίπτωσης β της παραγράφου 5 του άρθρου 25, καθώς και πολιτικές αξιολόγησης των δημοσιοποιήσεων όσον αφορά ιδίως την καταλληλότητα, την επαλήθευση, τη συχνότητα τους και την παροχή στους συμμετέχοντες στην αγορά περιεκτικής πληροφόρησης και στοιχείων αναφορικά με το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Τα πιστωτικά ιδρύματα, σε περίπτωση που οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις δεν μεταφέρουν στους συμμετέχοντες στην αγορά επαρκή στοιχεία και πληροφόρηση αναφορικά με το προφίλ κινδύνου τους, οφείλουν να δημοσιοποιούν τα αναγκαία στοιχεία και τις πληροφορίες πλέον εκείνων που απαιτούνται σύμφωνα με τα ανωτέρω εδάφια.

Σε κάθε περίπτωση, τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να δημοσιοποιούν μόνον πληροφορίες που είναι ουσιώδεις, δεν προορίζονται αποκλειστικά για εσωτερική χρήση και δεν είναι εμπιστευτικές, όπως αυτές ορίζονται στην ΠΔ/ΤΕ 2592/20.8.2007 (Β 1729), όπως εκάστοτε ισχύει.»

2. α) Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να προσδιορίζουν τον κατάλληλο τρόπο, τόπο, συχνότητα και μέσο επαλήθευσης για την αποτελεσματική συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης, που απορρέουν από τον παρόντα νόμο. Στο μέτρο του δυνατού, όλες οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται με τα ίδια μέσα ή στον ίδιο τόπο. Εάν οι σχετικές δημοσιοποιήσεις δεν περιλαμβάνονται στις οικονομικές καταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων, στις τελευταίες θα πρέπει να αναφέρεται το μέσο και ο τόπος όπου οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις υπάρχουν διαθέσιμες.

β) Κατά παρέκκλιση του εδαφίου α' της παρούσας παραγράφου τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να μην προβούν σε μία ή περισσότερες δημοσιοποιήσεις βάσει των κριτηρίων της ουσιαστικότητας ή και της εμπιστευτικότητας που καθορίζονται με τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα.

Στις περιπτώσεις αυτές το πιστωτικό ίδρυμα δηλώνει στις δημοσιοποιήσεις του το γεγονός ότι δεν δημοσιοποιούνται τα συγκεκριμένα πληροφοριακά στοιχεία και το λόγο της μη δημοσιοποίησης τους και αντ' αυτών δημοσιοποιεί γενικότερου τύπου πληροφορίες σχετικά με το θέμα για το οποίο υπάρχει υποχρέωση δημοσιοποίησης, εκτός εάν για τα σχετικά στοιχεία πληρούνται οι προϋποθέσεις των δύο προαναφερθέντων κριτηρίων.

3. α) Τα πιστωτικά ιδρύματα, εάν υποβληθεί σχετικό αίτημα, οφείλουν να επεξηγούν, στις επιχειρήσεις, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, που έχουν υποβάλει αίτηση χορήγησης δανείου την απόφαση τους σχετικά με την πιστοληπτική διαβάθμιση της αιτούσας που έχουν διενεργήσει, στο πλαίσιο εφαρμογής των σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί υπολογισμού των σταθμισμένων χρηματοδοτικών τους ανοιγμάτων με τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων.

β) Οι επεξηγήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο α' της παρούσας παραγράφου παρέχονται γραπτώς εφόσον ζητηθεί, σύμφωνα με Κώδικα Δεοντολογίας της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών που θεσπίζεται για το σκοπό αυτόν. Το διοικητικό κόστος για την παροχή των ανωτέρω επεξηγήσεων θα πρέπει να είναι ανάλογο του ποσού του δανείου.

γ) Σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα δεν προβούν σε εύλογο χρονικό διάστημα στην υιοθέτηση του σχετικού Κώδικα Δεοντολογίας ή εφόσον η εφαρμογή του καταδειχθεί ανεπαρκής, η Τράπεζα της Ελλάδος θεσπίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις.

«4. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση την περιγραφή της νομικής τους δομής, καθώς και τη διάρθρωση της διακυβέρνησης και της οργάνωσης τους σε επίπεδο τραπεζικού ομίλου είτε πλήρως είτε με παραπομπή σε ισοδύναμη πληροφόρηση.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΕ ΑΤΟΜΙΚΗ ΒΑΣΗ

Άρθρο 30

Εποπτεία σε ατομική βάση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 26 και 27 του παρόντος νόμου και στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σε ατομική βάση.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εδρεύουν στην Ελλάδα και δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία στην Ελλάδα με βάση τον παρόντα νόμο ή εξαιρούνται από

την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα, κατ' εφαρμογή του άρθρου 37 του παρόντος νόμου, οφείλουν να συμμορφώνονται σε ατομική βάση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και στα άρθρα 23 και 28 του παρόντος νόμου.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εδρεύουν στην Ελλάδα και δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία σε κανένα κράτος-μέλος ή εξαιρούνται από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ευρωπαϊκή Ένωση, δυνάμει του παρόντος νόμου και των σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας ή εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι τα δημοσιοποιήσιμα από τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, στοιχεία και πληροφορίες δεν περιλαμβάνονται σε συγκρίσιμες δημοσιοποιήσεις παρεχόμενες σε ενοποιημένη βάση από μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα υποκείμενη σε ισοδύναμες υποχρεώσεις δημοσιοποίησης, οφείλουν να συμμορφώνονται, σε ατομική βάση, με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 29 του παρόντος νόμου.

Άρθρο 31

Εξαιρέσεις από την Εποπτεία σε ατομική βάση

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέπει την εξαίρεση από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 30 του παρόντος νόμου πιστωτικού ιδρύματος:

α) που αποτελεί θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον τόσο η θυγατρική επιχείρηση όσο και το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα έχουν άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και η θυγατρική επιχείρηση περιλαμβάνεται στην ασκούμενη σε ενοποιημένη βάση εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος που αποτελεί τη μητρική επιχείρηση, και εφόσον συντρέχουν όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις υπό στοιχεία (i) έως (iv) της παρούσας παραγράφου, ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα κατανομημένα μεταξύ μητρικής επιχείρησης και θυγατρικών της:

i) Δεν υφίσταται ούτε προβλέπεται να υπάρξει οποιοδήποτε ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση των υποχρεώσεων της θυγατρικής από τη μητρική επιχείρηση.

ii) Η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην Τράπεζα της Ελλάδος όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής επιχείρησης και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της Τράπεζας της Ελλάδος, ότι εγγυάται πλήρως τις υποχρεώσεις τις οποίες αναλαμβάνει η θυγατρική ή ότι οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι.

iii) Οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν και το εξαιρούμενο θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα.

iv) Η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής επιχείρησης και/ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να παύει την πλειοψηφία των προσώπων του συλλογικού οργάνου διοίκησης στα οποία έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο στοιχείο (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου,

«β) Που αποτελεί θυγατρική επιχείρηση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, εφόσον η εν λόγω μητρική επιχείρηση έχει συσταθεί στην Ελλάδα και υπόκειται στο ίδιο καθεστώς εποπτείας με τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση ιδίως τα προβλεπόμενα στο άρθρο 35 του παρόντος νόμου.»

*** Η περίπτωση β' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 77 Ν.4209/2013, ΦΕΚ Α 253/21.11.2013.

γ) Που αποτελεί μητρική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια λειτουργίας και υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση το άρθρο 34 και επιπροσθέτως συντρέχουν σωρευτικά οι κατωτέρω προϋποθέσεις ούτως ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα κατανομημένα μεταξύ μητρικής επιχείρησης και θυγατρικών της:

i) Δεν υφίσταται ούτε προβλέπεται να υπάρξει οποιοδήποτε ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων της μητρικής από θυγατρική επιχείρηση ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της.

ii) Οι διαδικασίες σε ενοποιημένη βάση, όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν και το εξαιρούμενο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα.

2. Στην περίπτωση χρήσης της διακριτικής ευχέρειας του εδαφίου γ' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές όλων των κρατών-μελών και δημοσιοποιεί σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50 του παρόντος νόμου τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τα κριτήρια, με βάση τα οποία διασφαλίζεται ότι δεν υφίσταται ούτε προβλέπεται να υπάρξει ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την κάλυψη υποχρεώσεων, κατά τα προβλεπόμενα στο στοιχείο (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου,

β) τον αριθμό των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην εξαίρεση που προβλέπεται στο εδάφιο γ' της ανωτέρω παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, καθώς και πόσες εξ αυτών διαθέτουν θυγατρικές επιχειρήσεις σε τρίτη χώρα,

γ) συνολικά, όσον αφορά την Ελλάδα:

(i) το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στην εξαίρεση κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο γ' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, το οποίο διατηρείται σε θυγατρικές επιχειρήσεις που εδρεύουν σε τρίτες χώρες,

(ii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του στοιχείου (i) του παρόντος εδαφίου επί των συνολικών ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση των ανωτέρω μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αντιπροσωπεύουν ίδια κεφάλαια των θυγατρικών τους σε τρίτες χώρες,

(iii) το ποσοστό που αντιπροσωπεύει το ύψος των κατά τα προβλεπόμενα στο στοιχείο (i) ανωτέρω ιδίων κεφαλαίων επί των συνολικών ελάχιστων απαιτούμενων, βάσει του άρθρου 27 του παρόντος νόμου ιδίων κεφαλαίων των ανωτέρω μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Άρθρο 32

Μερική ενοποίηση (Solo consolidation)

1. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορεί να επιτρέψει, κατά περίπτωση, σε μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα να συμπεριλάβουν στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων τους, για τους σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου 1 του άρθρου 30 του παρόντος νόμου, θυγατρικές τους που πληρούν τα κριτήρια των στοιχείων (iii) και (iv) του εδαφίου α' της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του παρόντος νόμου και των οποίων τα ουσιώδη χρηματοδοτικά ανοίγματα ή οι ουσιώδεις υποχρεώσεις υφίστανται έναντι των εν λόγω μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Η δυνατότητα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου παρέχεται μόνο στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα αποδεικνύει πλήρως στην Τράπεζα της Ελλάδος τις συνθήκες και τις ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των νομικών ρυθμίσεων, βάσει των οποίων δεν υφίσταται ούτε προβλέπεται να υπάρξει οποιοδήποτε ουσιαστικό, πρακτικό ή νομικό κώλυμα στην άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση οφειλών της θυγατρικής προς τη μητρική επιχείρηση.

3. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος κάνει χρήση της διακριτικής ευχέρειας που παρέχεται στην ανωτέρω παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου:

α) ενημερώνει τακτικά, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών ή της τρίτης χώρας - αν η θυγατρική επιχείρηση εδρεύει σε τρίτη χώρα - σχετικά με το περιεχόμενο της εφαρμογής της εν λόγω διακριτικής ευχέρειας,

β) δημοσιοποιεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50 του παρόντος νόμου, τις αντίστοιχες πληροφορίες, που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 31 του παρόντος νόμου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ΄

ΕΠΙΟΠΤΕΙΑ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Άρθρο 33

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του κεφαλαίου αυτού του νόμου ισχύουν οι ακόλουθοι

Ορισμοί:

1. Μητρική επιχείρηση:

Η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 14 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου, χωρίς όμως το συνυπολογισμό στα ποσοστά της μητρικής των ποσοστών συμμετοχής και των δικαιωμάτων κάθε άλλης επιχείρησης που είναι θυγατρική της ή θυγατρική θυγατρικής της, καθώς και κάθε επιχείρηση η οποία, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, ασκεί πράγματι δεσπόζουσα επιρροή επί άλλης επιχείρησης.

2. Θυγατρική επιχείρηση:

Η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου, χωρίς όμως το συνυπολογισμό στα ποσοστά της μητρικής των ποσοστών συμμετοχής και των δικαιωμάτων κάθε άλλης επιχείρησης που είναι θυγατρική της ή θυγατρική θυγατρικής της καθώς και κάθε επιχείρηση επί της οποίας η μητρική επιχείρηση ασκεί πράγματι, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, δεσπόζουσα επιρροή.

3. Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα: Πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διαθέτει θυγατρικό πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή το οποίο κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα και το οποίο δεν αποτελεί το ίδιο θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μκτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στην Ελλάδα.

4. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος : Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μκτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος-μέλος.

«5. Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε.:

«Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος -μέλος», το οποίο δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

«6. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.: Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος, η οποία δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει ιδρυθεί σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

7. Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών:
Χρηματοδοτικό ίδρυμα, του οποίου οι θυγατρικές επιχειρήσεις είναι, αποκλειστικώς ή κυρίως, πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, ενώ μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές αυτές επιχειρήσεις είναι πιστωτικό ίδρυμα, και το οποίο δεν είναι Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006.

8. Μικτή εταιρεία συμμετοχών:

Μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή πιστωτικό ίδρυμα ή Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 και μεταξύ των θυγατρικών της οποίας περιλαμβάνεται ένα τουλάχιστον πιστωτικό ίδρυμα.

9. Επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών:

Επιχείρηση της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην κατοχή ή διαχείριση ακινήτων, στην παροχή υπηρεσιών πληροφορικής ή σε κάθε άλλη παρεμφερή δραστηριότητα βοηθητικού χαρακτήρα σε σχέση με την κύρια δραστηριότητα ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων.

10. Συμμετοχή:

Η συμμετοχή κατά την έννοια του πρώτου εδαφίου της παρ. 5 του άρθρου 42 ε του κ.ν. 2190/1920 ή η άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 20% των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου μίας επιχείρησης.

«11. Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών:

Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α' 84).

12. Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος:

Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος-μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος-μέλος.

13. Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.: Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος, η οποία δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

Άρθρο 34

Αρμοδιότητα για την άσκηση της Εποπτείας σε ενοποιημένη βάση

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και:

α) αποτελούν "μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ελλάδα" ή "μητρικά πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ε.Ε." ή
β) έχουν ως μητρική επιχείρηση μία "μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος" ή μία "μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.", εφόσον αυτές έχουν συσταθεί στην Ελλάδα ή, στην περίπτωση που έχουν συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος, δεν διαθέτουν θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος αυτό ή σε άλλο κράτος-μέλος εκτός της Ελλάδας.

«γ) έχουν ως μητρική επιχείρηση μία «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος» ή μία «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.», εφόσον αυτές έχουν συσταθεί στην Ελλάδα ή, στην περίπτωση που έχουν συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος, δεν διαθέτουν θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος αυτό ή σε άλλο κράτος-μέλος εκτός της Ελλάδας.»

«2. Στις περιπτώσεις που:

α) πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα έχει ως μητρικές επιχειρήσεις περισσότερες της μίας χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη - μέλη, περιλαμβανομένης της Ελλάδας και υπάρχουν και άλλα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα σε περισσότερα από ένα από τα εν λόγω κράτη-μέλη ή

β) πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα έχει ως μητρική επιχείρηση την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή την ίδια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών με θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη-μέλη σε κανένα από τα οποία όμως δεν έχει την καταστατική της έδρα η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα διαθέτει το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού σε σχέση με τα λοιπά θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα ή σε διαφορετική περίπτωση, ασκείται από την αρμόδια αρχή που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, το οποίο, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, θεωρείται ως το πιστωτικό ίδρυμα το ελεγχόμενο από «μητρική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.» ή από «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.»»

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

«4. Η εποπτεία της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε ενοποιημένη βάση δεν συνεπάγεται την υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί επί των εταιρειών αυτών εποπτεία σε ατομική βάση.»

5. Στην ενοποίηση που πραγματοποιείται για εποπτικούς σκοπούς επί των πιστωτικών ιδρυμάτων περιλαμβάνονται οι ακόλουθες επιχειρήσεις, εφόσον

συνιστούν θυγατρικές τους ή εφόσον υφίσταται συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων σε αυτές, κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 40 του παρόντος νόμου:

Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, καθώς και κάθε άλλη επιχείρηση που: α) κριθεί, κατά περίπτωση, από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι η ενοποίηση της συμβάλλει ουσιαστικά στην αποτελεσματική άσκηση της εποπτικής της αρμοδιότητας όσον αφορά ιδίως την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και συγκέντρωσης κινδύνων ή β) ενοποιείται στις δημοσιευόμενες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος και συντρέχουν ως προς την επιχείρηση αυτή οι προϋποθέσεις της περίπτωσης β' της παραγράφου 1 του άρθρου 37 του παρόντος νόμου και εφόσον η ενοποίηση της δεν κρίνεται πιθανό ότι θα οδηγήσει σε λανθασμένη εκτίμηση όσον αφορά την αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας και της συγκέντρωσης κινδύνων από την Τράπεζα της Ελλάδος.

6. Με την επιφύλαξη των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εάν η μητρική επιχείρηση ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μικτή εταιρεία συμμετοχών, η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί γενική εποπτεία στις συνάλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της μικτής εταιρείας συμμετοχών και των θυγατρικών της.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεσπίζει τις απαιτούμενες ρυθμίσεις για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ελέγχει τη συμμόρφωση των υποκείμενων σε αυτήν επιχειρήσεων προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται από τον παρόντα νόμο.

Άρθρο 35

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, όσον αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις ειδικές συμμετοχές σε επιχειρήσεις

«1. α. Με την επιφύλαξη των άρθρων 30, 31 και 32 του παρόντος νόμου, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται, στο βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 40, με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στα άρθρα 23, 27, 28 και στις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος ή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.

β. Όταν μια «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» ή μία «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος» ελέγχει περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, η περίπτωση α' της παρούσας παραγράφου ισχύει μόνο για το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.»

«2. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υποενοποιημένη βάση όταν αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή η μητρική επιχείρηση, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα, θυγατρική επιχείρηση που αποτελεί πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης, κατά την έννοια της

παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/ 2006 (Α` 84) ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.»

3. Οι μητρικές και θυγατρικές επιχειρήσεις, που υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου, οφείλουν να τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζονται στο άρθρο 26 αυτού σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν χαρακτηρίζονται από συνέπεια και είναι ολοκληρωμένοι και ότι μπορούν να χορηγούν όλα τα απαιτούμενα για την εποπτεία στοιχεία και πληροφορίες.

Άρθρο

36

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά τη δημοσιοποίηση στοιχείων

«1. Τα «Εγκατεστημένα στην Ε.Ε. μητρικά πιστωτικά ιδρύματα», καθώς και τα πιστωτικά

ιδρύματα που ελέγχονται από «Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.» ή από «Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.», που υπόκεινται στην εποπτεία που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται εκτός από τις υποχρεώσεις του άρθρου 35 και με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 29 του παρόντος νόμου, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος ή της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.»

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση:

α) καθορίζει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούν σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις ισχύουσες κοινοτικές διατάξεις:

i) οι σημαντικές θυγατρικές "Μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ε.Ε.", καθώς και

ii) οι σημαντικές θυγατρικές "Μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ε.Ε.",

«iii) οι σημαντικές θυγατρικές «μητρικών μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ε.Ε.»»

β) δύναται να αποφασίσει να μην εφαρμόσει εν μέρει ή εν όλω τις διατάξεις του παρόντος άρθρου στην περίπτωση πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία υπόκεινται σε συγκρίσιμες δημοσιοποιήσεις παρεχόμενες σε ενοποιημένη βάση από μητρική επιχείρηση που εδρεύει σε τρίτη χώρα.

Άρθρο 37

Εξαίρεση από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί στις ακόλουθες περιπτώσεις να μην υπαγάγει στην σε ενοποιημένη βάση εποπτεία πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών που αποτελούν θυγατρικές επιχειρήσεις ή στις οποίες υφίσταται συμμετοχή, εφόσον συντρέχει μία τουλάχιστον από τις πιο κάτω προϋποθέσεις:

α) η επιχείρηση βρίσκεται σε τρίτη χώρα όπου υπάρχουν νομικά εμπόδια στη διαβίβαση των αναγκαίων πληροφοριών,

β) η επιχείρηση είναι, κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, αμελητέα σε σχέση με τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή ο συνολικός ισολογισμός της εν λόγω επιχείρησης δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο από τα ακόλουθα δύο ποσά:

i) δέκα εκατομμύρια (10.000.000) ευρώ, ή

ii) το 1% του συνολικού ισολογισμού της μητρικής ή της κατέχουσας τη συμμετοχή επιχείρησης,

γ) κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης αντενδείκνυται ή θα μπορούσε να οδηγήσει σε λανθασμένη εκτίμηση όσον αφορά τους στόχους της εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων.

2. Κατ' εξαίρεση, αν περισσότερες της μίας επιχειρήσεις πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται στο εδάφιο β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, υπάγονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση εφόσον, ως σύνολο, παρουσιάζουν σημαντικό ενδιαφέρον για τους σκοπούς της εποπτείας.

Άρθρο 38

Υποχρεώσεις προσώπων που υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής, ώστε να μπορούν να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με τη μηκτή εταιρεία συμμετοχών η οποία είναι η μητρική τους και τις θυγατρικές της.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος εκτός από τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή πραγματοποιείται με τις επιχειρήσεις της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου. Οι διαδικασίες της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου και οι προαναφερόμενες σημαντικές συναλλαγές αποτελούν αντικείμενο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος.

«3. Τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν τις δραστηριότητες μίας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μίας μηκτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών πρέπει να διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους, κατ' αντιστοιχία με τα προβλεπόμενα για τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση την περίπτωση γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου.»

4. α. Τα πιστωτικά ιδρύματα και όλες οι λοιπές επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση υποχρεούνται να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ή στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών - μελών, κατά περίπτωση, όλες τις πληροφορίες και τα στοιχεία που οι εν λόγω αρχές ζητούν για την άσκηση της εν λόγω εποπτείας. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί επίσης από τις μεικτές εταιρείες συμμετοχών και τις θυγατρικές τους είτε απευθείας είτε μέσω των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, που υπόκεινται στην εποπτεία της σε ενοποιημένη βάση, την ανακοίνωση κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την άσκηση της εποπτείας των θυγατρικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Αντίστοιχη υποχρέωση υποβολής των εν λόγω πληροφοριακών στοιχείων προς τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών υπέχουν οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών που εδρεύουν στην Ελλάδα και υπάγονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση των αρχών αυτών.

«β. Η συγκέντρωση και κατοχή πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και η

ανταλλαγή πληροφοριών με τις άλλες εποπτικές αρχές, στο πλαίσιο εφαρμογής του παρόντος νόμου, που αφορούν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τις μεικτές εταιρείες συμμετοχών και

των θυγατρικών των προαναφερόμενων επιχειρήσεων ή των επιχειρήσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου, δεν δημιουργεί υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί εποπτεία σε ατομική βάση επί των επιχειρήσεων αυτών αν δεν προβλέπεται από ειδικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.»

5. Οι επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους, ή οι αναφερόμενες στο άρθρο 39 του παρόντος νόμου θυγατρικές επιχειρήσεις, δύνανται να ανταλλάσσουν μεταξύ τους πληροφορίες χρήσιμες για τη διευκόλυνση της άσκησης της εποπτείας που ασκείται σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, μη εφαρμοζομένων στις περιπτώσεις αυτές τυχόν ισχυόντων περιορισμών ως προς την κοινοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών.

Άρθρο 39

Παροχή πληροφοριών από τις εξαιρούμενες από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επιχειρήσεις

1. Όταν οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους-μέλους δεν υπάγουν στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις της νομοθεσίας τους που ενσωματώνει τις διατάξεις των στοιχείων β' και γ' της παρ. 1 του άρθρου 73 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά από τη μητρική του επιχείρηση πληροφορίες για τη διευκόλυνση της ασκούμενης από αυτήν εποπτείας. Αντίστοιχα, μητρική επιχείρηση που εδρεύει στην Ελλάδα υποχρεούται να παρέχει πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, όταν η Τράπεζα της Ελλάδος εξαιρεί, με βάση τον παρόντα νόμο, από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση πιστωτικά ιδρύματα θυγατρικές της επιχείρησης αυτής που εδρεύουν σε άλλα κράτη-μέλη.

«2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να ζητά από τις θυγατρικές επιχειρήσεις ενός πιστωτικού ιδρύματος ή μίας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μίας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, οι οποίες δεν υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κάθε χρήσιμη σχετική πληροφορία. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο εδάφιο α' της παραγράφου 4 του άρθρου 38 και στην παράγραφο 2 του άρθρου 48 του παρόντος νόμου διαδικασίες διαβίβασης και επαλήθευσης των πληροφοριών.»

Άρθρο 40

Μέθοδοι ενοποίησης

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση την ολική ενοποίηση των οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που αποτελούν θυγατρικές της μητρικής επιχείρησης που υπόκειται στην εποπτεία αυτή, με βάση το άρθρο 34 του παρόντος νόμου.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ωστόσο να απαιτήσει μόνον αναλογική ενοποίηση στην περίπτωση που, κατά τη γνώμη της, η ευθύνη της μητρικής επιχείρησης, η οποία κατέχει τη συμμετοχή περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχει, λαμβανομένης υπόψη της ευθύνης των άλλων μετόχων ή εταίρων των οποίων η φερεγγυότητα είναι ικανοποιητική. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτεί, για τους σκοπούς εφαρμογής της παρούσας παραγράφου, ότι η ευθύνη των άλλων μετόχων και εταίρων πρέπει να προκύπτει από την έγγραφη ανάληψη συμβατικών δεσμεύσεων.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί την αναλογική ενοποίηση των συμμετοχών σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, οι οποίες διακρατούνται από επιχείρηση που συμπεριλαμβάνεται στην ενοποίηση και η οποία διευθύνει από κοινού με μία ή περισσότερες επιχειρήσεις μη συμπεριλαμβανόμενες στην ενοποίηση, σε περίπτωση που η ευθύνη των εν λόγω επιχειρήσεων περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχουν.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα γίνει ενοποίηση στην περίπτωση που επιχειρήσεις συνδέονται με σχέση κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

5. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 έως 4 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίζει, κατά περίπτωση, αν και με ποια μορφή θα γίνει η ενοποίηση:

α) στις υπόλοιπες, πλην των αναφερομένων στις παραγράφους 1 έως 4 του παρόντος άρθρου, περιπτώσεις συμμετοχών ή κεφαλαιακού δεσμού,

β) όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ασκεί, κατά την κρίση της, σημαντική επιρροή επί ενός ή πλειόνων πιστωτικών ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, χωρίς όμως να διαθέτει συμμετοχή ή άλλο κεφαλαιακό δεσμό με αυτά, και

γ) όταν δύο ή περισσότερα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα τίθενται υπό ενιαία διοίκηση, χωρίς να απαιτείται για το σκοπό αυτόν σχετική σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται επίσης κατά περίπτωση να επιτρέπει ή να επιβάλλει τη χρησιμοποίηση της μεθόδου της καθαρής θέσεως. Η εφαρμογή της μεθόδου αυτής όμως δεν λογίζεται ως ενοποίηση για τους σκοπούς εφαρμογής των εποπτικών κανόνων.

6. Οι προβλεπόμενες στον παρόν άρθρο διατάξεις εφαρμόζονται αναλόγως και επί των επιχειρήσεων επικουρικών υπηρεσιών και των εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α'), εφόσον αυτές υπόκεινται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση που η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί με βάση τον παρόντα νόμο.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει και εξειδικεύει με αποφάσεις της τα της εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

«Άρθρο 40Α

Ισοδυναμία εποπτικών διατάξεων

1. Όταν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος νόμου και του ν. 3455/2006, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δύναται, ύστερα από διαβούλευση με τις άλλες αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων, να εφαρμόζει στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποκλειστικά τη σχετική διάταξη του ν. 3455/2006.

2. Όταν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/138/EK (ΕΕ L 335/17.12.2009), ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα εφόσον πρόκειται για άλλη αρχή, δύναται να εφαρμόζει στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποκλειστικά τη διάταξη του νόμου που έχει σχέση με τον πιο σημαντικό χρηματοοικονομικό τομέα όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων για τις αποφάσεις που λαμβάνονται δυνάμει των παραγράφων 1 και 2.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'

ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΡΧΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΤΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

«Άρθρο 41

Συντονιστικός ρόλος της αρμόδιας αρχής για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των «μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33 ή και επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από «μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή από «μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 6 και 13 αντίστοιχα του άρθρου 33, με βάση τον παρόντα νόμο, υποχρεούται:».

α) να συντονίζει τη συγκέντρωση και τη γνωστοποίηση στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών - μελών των σχετικών και ουσιωδών για την άσκηση της εποπτείας πληροφοριών, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 42 του παρόντος νόμου,

β) να προγραμματίζει και να συντονίζει τις εποπτικές δραστηριότητες σε περίοδο ομαλής λειτουργίας (going concern), περιλαμβανομένων αυτών που είναι σχετικές με τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα άρθρα 25 παράγραφος 5 εδάφια α' και β', 28, 29, 62 παράγραφοι 1, 2, 3 και 5 εδάφιο α', στις διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 Τμήμα Α παράγραφος 3 και της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007, Κεφάλαιο Ι, Ενότητα Α' και Παράρτημα 5 αυτής, σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές,

γ) να προγραμματίζει και να συντονίζει τις εποπτικές δραστηριότητες σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και, εφόσον παραστεί ανάγκη, με τις κεντρικές τράπεζες, κατά το στάδιο προετοιμασίας για την αντιμετώπιση έκτακτων καταστάσεων, καθώς και κατά τη διάρκεια αυτών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που σημειώνονται αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε αγορές χρηματοοικονομικών προϊόντων και των παραγώγων τους, χρησιμοποιώντας, κατά το δυνατόν, προκαθορισμένους διαύλους επικοινωνίας για τη διευκόλυνση της διαχείρισης κρίσεων. Ο προαναφερόμενος προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων περιλαμβάνει τα ειδικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο β' της παραγράφου 1 του άρθρου 45, τη διεξαγωγή κοινών αξιολογήσεων, την εφαρμογή σχεδίων έκτακτης ανάγκης και θέματα σχετικά με την ενημέρωση του κοινού.

«Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος αδυνατεί να εκτελέσει τα καθήκοντα της κατά το πρώτο εδάφιο ή εάν οι Αρμόδιες Αρχές δεν συνεργάζονται με την Τράπεζα της Ελλάδος στο βαθμό που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων του πρώτου εδαφίου, οποιαδήποτε από τις Αρμόδιες Αρχές μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.»

2. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, προκειμένου για την άσκηση των

αναφερόμενων στα εδάφια α' έως γ' της ανωτέρω παραγράφου 1 καθηκόντων, στις περιπτώσεις ομίλων πιστωτικών ιδρυμάτων για τους οποίους δεν έχει η ίδια τη σχετική αρμοδιότητα.»

Άρθρο 42

Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών για τους σκοπούς της άσκησης της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και τους διαβιβάζει:

α) κατόπιν αιτήσεως τους, τις σχετικές με την άσκηση των αντίστοιχων εποπτικών καθηκόντων τους πληροφορίες. Για τον προσδιορισμό του εύρους των σχετικών πληροφοριών που διαβιβάζονται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, οι οποίες ασκούν εποπτεία επί θυγατρικών επιχειρήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην εποπτεία της σε ενοποιημένη βάση, λαμβάνεται υπόψη η σπουδαιότητα των εν λόγω θυγατρικών επιχειρήσεων για το χρηματοπιστωτικό σύστημα των αντίστοιχων κρατών-μελών,

β) με δική της πρωτοβουλία, τις πληροφορίες που θεωρούνται ουσιώδεις υπό την έννοια ότι μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την εκτίμηση για την χρηματοοικονομική κατάσταση ενός πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος-μέλος. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

«i) τον προσδιορισμό της νομικής δομής, της εταιρικής διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής των επιχειρήσεων του ομίλου, περιλαμβανομένων όλων των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, των μη ρυθμιζόμενων θυγατρικών τους, των σημαντικών υποκαταστημάτων που ανήκουν στον όμιλο, καθώς και κάθε μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με την περίπτωση στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 7, την παράγραφο 1 του άρθρου 26 και την παράγραφο 3 του άρθρου 35 του παρόντος νόμου, καθώς και τον προσδιορισμό των αρμοδίων αρχών για τις ρυθμιζόμενες οντότητες στον όμιλο.»

ii) τις διαδικασίες συγκέντρωσης πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ομίλου και της επαλήθευσης των πληροφοριών αυτών,

iii) αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες επιχειρήσεις ενός ομίλου που δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά την οικονομική κατάσταση των πιστωτικών ιδρυμάτων,

iv) σημαντικές Κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβε η Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της παραγράφου "2" του άρθρου 62 του παρόντος νόμου, καθώς και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο βάσει των ισχυουσών σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος χρειάζεται για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση πληροφορίες, οι οποίες έχουν ήδη παρασχεθεί στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, επικοινωνεί με αυτές, προκειμένου να αποφευχθεί, κατά το δυνατόν, η διπλή υποβολή πληροφοριών από τα εποπτευόμενα ιδρύματα στις επί μέρους αρμόδιες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ανταλλάσσει επίσης με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να επιτρέψουν ή να διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, στις περιπτώσεις

που η μητρική επιχείρηση και το ή τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι θυγατρικές της επιχείρησης αυτής είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη-μέλη, μεταξύ των οποίων και στην Ελλάδα.

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών όλες τις πληροφορίες που της είναι απαραίτητες για να επιτελέσει το έργο που έχει βάσει του παρόντος νόμου, της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ιδίως βάσει του άρθρου 35 αυτού.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να παραπέμπει στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών περιπτώσεις:

α) μη διαβίβασης ουσιωδών πληροφοριών από άλλη Αρμόδια Αρχή, ή
β) απόρριψης ή μη διεκπεραίωσης, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, αιτήματος συνεργασίας, ιδίως όσον αφορά την ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών.»

«5. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας υπό την ιδιότητα της αρμοδίας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση διαβιβάζει στις σχετικές αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών όλες τις πληροφορίες που αφορούν τον τραπεζικό όμιλο, σύμφωνα με την περίπτωση στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 7, την παράγραφο 1 του άρθρου 26 και την παράγραφο 3 του άρθρου 35 του παρόντος νόμου, και ιδίως εκείνες τις πληροφορίες που αφορούν τη νομική δομή, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και την οργανωτική δομή του ομίλου.»

«Άρθρο 43

Ειδοποίηση αρμόδιων αρχών σε περίπτωση κρίσης

«Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, μεταξύ άλλων κατάσταση προβλεπόμενη στο άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή αρνητικές εξελίξεις σε αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη-μέλη όπου 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 το συντομότερο δυνατό την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου και τις κεντρικές τράπεζες και τους οργανισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60, και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

Στις περιπτώσεις που η Τράπεζα της Ελλάδος αντληφθεί μία κατάσταση που περιγράφεται στο προηγούμενο εδάφιο αναφορικά με όμιλο για τον οποίο δεν έχει η ίδια την αρμοδιότητα της Αρμόδιας Αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία, ειδοποιεί με την ιδιότητα της κεντρικής τράπεζας το συντομότερο πρακτικά δυνατό την Αρμόδια Αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.»

Στο μέτρο του δυνατού, για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου χρησιμοποιούνται προκαθορισμένοι διαύλοι επικοινωνίας.»

«Άρθρο 43Α

Σώματα εποπτών

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συστήνει Σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στα άρθρα 41 παράγραφος 1, 43, 44 και 44α και εξασφαλίζει τηρώντας τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παραγράφου 4 και της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπου κρίνεται απαραίτητο, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών. Αντιστοίχως, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συμμετέχει σε Σώματα εποπτών υπό την προεδρία της αρχής άλλου κράτους - μέλους που είναι αρμόδια για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

2 «Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο συνεργασίας της Αρμόδιας Αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και τις άλλες ενδιαφερόμενες Αρμόδιες Αρχές, για την εξυπηρέτηση των ακόλουθων σκοπών:

α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010,

β) συμφωνία για την εκούσια ανάθεση καθηκόντων 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 παράγραφος 2 του νόμου αυτού και στο άρθρο 132 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ,

ε) συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ από όλες τις επιχειρήσεις των τραπεζικών ομίλων, με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων στην οικεία νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών,

στ) εφαρμογή του εδαφίου γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 41, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν.»

3. Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος εποπτών βασίζεται σε ρυθμίσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 1, 2 και 4 του άρθρου 46 και καθορίζονται εγγράφως μετά από διαβούλευση της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία με τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

«4. Στα Σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι αρμόδιες αρχές μιας χώρας υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στις παραγράφους 5, 6 και 7 του άρθρου 22, οι κεντρικές τράπεζες κατά περίπτωση, καθώς και αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, αν συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά το Τμήμα 1 του Κεφαλαίου 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.»

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου:

α) Προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μια δραστηριότητα του σώματος.

β) Ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση.

γ) Ενημερώνει, επίσης, εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται και με τα μέτρα που λαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις, και

δ) Ενημερώνει δυνάμει του άρθρου 60 και με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην εν λόγω Αρχή όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.

6. Στην απόφαση που λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συνεκτιμάται η σημασία που η εποπτική δραστηριότητα που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί επέχει για τις λοιπές αρμόδιες αρχές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη - μέλη, όπως προβλέπει η παράγραφος 8 του άρθρου 25 και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει η παράγραφος 6 του άρθρου 22.

«7. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και 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, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και των λοιπών Αρμόδιων Αρχών στο πλαίσιο λειτουργίας των σωμάτων εποπτών. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει επίσης τα δικαιώματα και τις ευθύνες των Αρμόδιων Αρχών δυνάμει της Οδηγίας 2006/48/EK και του παρόντος νόμου.»

Άρθρο 44

Ειδικά θέματα συνεργασίας μεταξύ των Αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις λοιπές εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών, προκειμένου:

α) να αποφασισθεί, από κοινού, αν θα εγκριθεί η αίτηση που υποβάλλεται από «μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε.» και τις θυγατρικές του ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μίας «μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ε.Ε.» ή μίας «μητρικής μκτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών» για τη χορήγηση της έγκρισης που απαιτείται σύμφωνα με την περίπτωση β` της παραγράφου 2 του άρθρου 27 του παρόντος νόμου και

β) να προσδιοριστούν με την πιο πάνω απόφαση οι όροι και προϋποθέσεις που πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγηση της.»

«2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανταλλάσσει, με τις αντίστοιχες Αρμόδιες Αρχές των άλλων κρατών-μελών, πληροφορίες ή να διαβιβάζει πληροφορίες στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών κατά τα προβλεπόμενα στον παρόντα νόμο, στις άλλες οδηγίες που εφαρμόζονται επί πιστωτικών ιδρυμάτων και στα άρθρα 31 και 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010. Αυτές οι πληροφορίες υπάγονται στο

επαγγελματικό απόρρητο της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, που σύμφωνα με τις σχετικές κοινοτικές διατάξεις εφαρμόζεται και για τις Αρμόδιες Αρχές.»

3. Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση κατά την ανωτέρω διαδικασία εντός του διαστήματος των έξι (6) μηνών, η αρμόδια αρχή που ασκεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 41 του παρόντος νόμου λαμβάνει μόνη της την απόφαση σχετικά με τη χορήγηση, ή μη, της σχετικής έγκρισης.

4. Σε κάθε περίπτωση, η απόφαση διατυπώνεται εγγράφως και διαβιβάζεται στον αιτούντα και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές, από την Τράπεζα της Ελλάδος στην περίπτωση που ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 41 του παρόντος νόμου, πλήρως αιτιολογημένη και με τις θέσεις και τις επιφυλάξεις, που οι άλλες αρμόδιες αρχές έχουν εντός του χρονικού διαστήματος των έξι (6) μηνών τυχόν εκφράσει.

"Αν κατά το τέλος της εξαμήνης προθεσμίας, οποιαδήποτε από τις σχετικές Αρμόδιες Αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Αρχή Ενοποιημένης Εποπτείας αναβάλλει την απόφαση της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, και λαμβάνει την απόφαση της σύμφωνα με την απόφαση της τελευταίας. Η προθεσμία έξι μηνών θεωρείται η φάση συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω κανονισμού. Η ΕΑΤ αποφασίζει εντός μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών μετά τη λήξη της εξαμήνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης."

5. Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις επιχειρήσεις που αφορούν.

«Άρθρο 44Α

Συνεργασία αρμόδιων αρχών για το προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων του άρθρου 28

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός «μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση», καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια από κοινού με τις αρμόδιες αρχές που έχουν τις προαναφερόμενες αρμοδιότητες προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά:

α) την εφαρμογή της περίπτωσης α' της παραγράφου 5 του άρθρου 25, του άρθρου 28 και της περίπτωσης α' της παραγράφου 5 του άρθρου 62 για να καθοριστεί η επάρκεια του ύψους των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου και

β) την οικονομική κατάσταση του, τα χαρακτηριστικά κινδύνου και το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 62 παράγραφος 3 σε ατομική βάση για κάθε επιχείρηση του τραπεζικού ομίλου και σε ενοποιημένη βάση.»

2. Η κοινή απόφαση της παρ. 1 του παρόντος άρθρου λαμβάνεται εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρμόδιας για την ενοποιημένη εποπτεία αρχής προς τις άλλες αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 25 παράγραφος 5

εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α'. Για τη λήψη της ανωτέρω κοινής απόφασης λαμβάνονται επίσης δεόντως υπόψη οι αξιολογήσεις κινδύνου που πραγματοποιούν οι σχετικές αρμόδιες αρχές για τις θυγατρικές επιχειρήσεις βάσει των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α'.

Η κοινή απόφαση διατυπώνεται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση και διαβιβάζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή έχει την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία, στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Σε περίπτωση διαφωνίας, η Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συμβουλεύεται την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή, κατόπιν αιτήσεως οποιασδήποτε άλλης από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές ή με δική της πρωτοβουλία.

3.«Αν 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 Αρχή Ενοποιημένης Εποπτείας έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου που έχουν πραγματοποιήσει για τις θυγατρικές οι σχετικές Αρμόδιες Αρχές. Αν, κατά το τέλος της προθεσμίας των τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε από τις σχετικές Αρμόδιες Αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Αρχή Ενοποιημένης Εποπτείας αναβάλλει την απόφαση της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, και λαμβάνει την απόφαση της σύμφωνα με την απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η προθεσμία τεσσάρων μηνών νοείται ως η προθεσμία συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

«Η απόφαση για την εφαρμογή της περίπτωσης α' της παραγράφου 5 του άρθρου 25, του άρθρου 28 και της παραγράφου 3 και της περίπτωσης α' της παραγράφου 5 του άρθρου 62, λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μίας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μίας μητρικής μικτής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε ατομική βάση ή σε υποενοποιημένη βάση, έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Αν, κατά τη διάρκεια της προθεσμίας των τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές αναβάλλουν την απόφαση τους, αναμένουν την όποια απόφαση λάβει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και λαμβάνουν την απόφαση τους λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η προθεσμία τεσσάρων μηνών νοείται ως η προθεσμία συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»

Οι αποφάσεις αυτές διατυπώνονται εγγράφως με πλήρη αιτιολόγηση. Η απόφαση διαβιβάζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτή ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προς όλες τις οικείες αρμόδιες αρχές και προς το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«Στην περίπτωση που έχει ζητηθεί η γνώμη της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, όλες οι Αρμόδιες Αρχές λαμβάνουν υπόψη τους τη γνώμη αυτή και επεξηγούν κάθε τυχόν σημαντική παρέκκλιση από αυτήν.»

4. Η κοινή απόφαση που προβλέπεται στην παράγραφο 1, καθώς και οι αποφάσεις που λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση, γίνονται δεκτές ως αυτές που καθορίζουν τα θέματα για την εφαρμογή των άρθρων 123 και 124 της Οδηγίας 2006/48/EK και υιοθετούνται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών - μελών.

« Η κοινή απόφαση της παραγράφου 1 και οι αποφάσεις της παραγράφου 3, προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποβάλλει γραπτό και πλήρως αιτιολογημένο αίτημα προς την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προκειμένου να προσαρμόσει στα πρόσφατα δεδομένα την απόφαση για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 62.»

Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.»

Άρθρο 45

Λοιπά θέματα που υπόκεινται σε διαβούλευση μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

1. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος πρόκειται να λάβει απόφαση σημαντική σε σχέση με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών-μελών, διαβουλεύεται προηγουμένως μαζί τους, εφόσον η απόφαση της αυτή αφορά:

α) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την παροχή άδειας από τις άλλες αρμόδιες αρχές,

β) σημαντικές Κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που προτίθεται να λάβει η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της παραγράφου "2" του άρθρου 62 του παρόντος νόμου, καθώς και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο, βάσει των ισχυουσών σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.

2. Ειδικότερα, για τη λήψη αποφάσεων που εμπίπτουν στην ανωτέρω περίπτωση υπό στοιχείο β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, πρέπει να ζητείται πάντοτε η γνώμη της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση αρχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ωστόσο να λάβει τις πιο πάνω αποφάσεις χωρίς να προβεί στη διαβούλευση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, σε επείγουσες περιπτώσεις ή στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η εν λόγω διαδικασία θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των εν λόγω αποφάσεων. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει πάραυτα τις άλλες αρμόδιες αρχές.

Άρθρο 46

Γραπτές συμφωνίες - Εκχώρηση εποπτικής αρμοδιότητας

1. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η εποπτεία που ασκεί, η Τράπεζα της Ελλάδος, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου, συνάπτει έγγραφες συμφωνίες με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών για θέματα συντονισμού και συνεργασίας. Βάσει των συμφωνιών αυτών μπορούν να ανατεθούν πρόσθετα καθήκοντα στην Τράπεζα της Ελλάδος ή σε άλλες αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και να προσδιοριστούν διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων και την εν γένει μεταξύ τους συνεργασία.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δύνανται υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, να εκχωρούν, με διμερή συμφωνία, την εποπτική τους αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους-μέλους που χορήγησαν την άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις της κοινοτικής νομοθεσίας. Με ανάλογη διμερή συμφωνία, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή μητρικού πιστωτικού ιδρύματος, δύναται να αναλαμβάνει τη με βάση τον παρόντα νόμο εποπτεία θυγατρικής του επιχείρησης.

«Τυχόν εκχώρηση εποπτικής αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος πρέπει να είναι σύμφωνη με το άρθρο 28 του Κανονισμού αριθμ. 1093/2010.»

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τις λοιπές αρμόδιες αρχές, άλλων χωρών να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στα εδάφια α' και β' της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του παρόντος νόμου, εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή ή να αναλάβει από άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

«Στις περιπτώσεις αυτές, προτού ληφθεί τέτοια απόφαση, παρέχεται στο εγκατεστημένο στην Ε.Ε. μητρικό πιστωτικό ίδρυμα ή στην εγκατεστημένη στην Ε.Ε. μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στην εγκατεστημένη στην Ε.Ε. μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο ισολογισμό η δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.»

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.»

Άρθρο 47

Συνεργασία με τις άλλες εποπτικές αρχές

«1. Όταν πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές επιχειρήσεις που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλου είδους επιχειρήσεις

υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι αρχές που, κατά περίπτωση, εκάστοτε ασκούν την εποπτεία των λοιπών προαναφερόμενων επιχειρήσεων, συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, οι αρχές αυτές κοινοποιούν αμοιβαία όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.»

2. Για την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση όσον αφορά ιδίως την κεφαλαιακή επάρκεια τραπεζικών ομίλων στους οποίους περιλαμβάνεται και επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προβλέπουν σε Πρωτόκολλο Συνεργασίας, που θα καταρτιστεί μέχρι 31.10.2007:

α) τις διαδικασίες με τις οποίες θα διασφαλίζεται η προηγούμενη ενημέρωση και η εν γένει ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των ανωτέρω αρχών, με σκοπό την, κατά το δυνατόν, αποφυγή επικαλύψεων και τη μείωση του διοικητικού κόστους, επί θεμάτων που αφορούν:

i) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των εποπτευόμενων επιχειρήσεων,

ii) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που κάθε αρχή προτίθεται να λάβει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία,

β) τη συμμετοχή της κάθε αρχής σε επιτόπιους ελέγχους που διενεργεί άλλη αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία και

γ) τα της ανάθεσης αρμοδιοτήτων από τη μία αρχή στην άλλη, στο πλαίσιο της εκάστοτε ισχύουσας νομοθεσίας.

3. Αντίστοιχα Πρωτόκολλα Συνεργασίας μπορεί να καταρτισθούν και μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης ή της τελευταίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή μεταξύ και των τριών αυτών αρμόδιων αρχών, με περιεχόμενο ανάλογο αυτού που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 48

Επιτόπιος έλεγχος - Επαλήθευση πληροφοριών

1.«1. α) Όταν, στο πλαίσιο του παρόντος νόμου και των σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας, οι αρμόδιες αρχές άλλου κράτους-μέλους επιθυμούν να επαληθεύσουν πληροφορίες σχετικά με πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μικτή εταιρεία συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και θυγατρικές τους ή θυγατρικές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να ανταποκριθεί στο αίτημα των εν λόγω αρχών είτε διενεργώντας η ίδια το σχετικό έλεγχο είτε επιτρέποντας στις αρμόδιες αρχές που υπέβαλαν την αίτηση να τον διενεργήσουν οι ίδιες ή εξουσιοδοτημένος από αυτές εμπειρογνώμονας ή ελεγκτής.»

Οι αρμόδιες αρχές που έχουν υποβάλει το αίτημα, μπορούν, εφόσον το επιθυμούν, να συμμετάσχουν στον έλεγχο, στις περιπτώσεις που δεν τον πραγματοποιούν οι ίδιες.

β) Η ανωτέρω διαδικασία μπορεί να ακολουθηθεί και από την Τράπεζα της Ελλάδος για την κατ' αντιστοιχία επαλήθευση εκ μέρους της πληροφοριών που αφορούν τις πιο πάνω επιχειρήσεις που είναι εγκατεστημένες σε άλλα κράτη-μέλη.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να διενεργεί:

α) την επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων που παρέχουν οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους. Αν η μικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία από τις θυγατρικές της:

i) είναι ασφαλιστική επιχείρηση, μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί η διαδικασία της παραγράφου 1 του άρθρου 47 του παρόντος νόμου,

ii) βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος, η επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων γίνεται με τη διαδικασία της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου.

β) στο πλαίσιο των προβλεπόμενων στο άρθρο 47 του παρόντος νόμου, τον επιτόπιο έλεγχο των θυγατρικών επιχειρήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται στην εποπτεία της σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, για τη διασφάλιση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας αυτής.

Άρθρο 49

Συνεργασία με τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών

«1. Σε περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η έδρα της οποίας βρίσκεται σε τρίτη χώρα και δεν υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση από αρμόδιες αρχές τρίτης χώρας και αν η εποπτεία αυτή είναι τουλάχιστον ισοδύναμη και υπόκειται στις αρχές που καθορίζονται με βάση τον παρόντα νόμο.»

Ο σχετικός έλεγχος πραγματοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης του εν λόγω ομίλου ή μιας από τις επιχειρήσεις που ανήκουν σε αυτόν και αποτελούν ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α'), με άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος της Ε.Ε., ή με δική της πρωτοβουλία.

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

2. Ελλείψει ισοδύναμης, κατά τα ανωτέρω, εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εφαρμόζει, κατ' αναλογία, στο πιστωτικό ίδρυμα τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που, ύστερα από διαβούλευση με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, κρίνει ότι επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.

«Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί ιδίως να ζητά τη δημιουργία χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και να εφαρμόζει τις διατάξεις για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.»

«3. Οι εποπτικές τεχνικές που εφαρμόζονται δυνάμει του παρόντος άρθρου κοινοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες Αρμόδιες Αρχές, στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ' ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

Άρθρο 50

Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί, κατ' αντιστοιχία με τα ισχύοντα και για τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών, τις πληροφορίες που επιτρέπουν αξιόπιστες συγκρίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής εκ μέρους τους των διατάξεων της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, περιλαμβανομένου του τρόπου εφαρμογής των μεθοδολογιών που προβλέπονται σε αυτήν και ειδικότερα:

- α) τις γενικής ισχύος αποφάσεις, εγκυκλίους και διευκρινιστικά έγγραφα που εκδίδει στο πλαίσιο του παρόντος νόμου,
- β) τον τρόπο άσκησης των παρεχόμενων δυνατοτήτων και διακριτικών ευχερειών,
- γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που θεσπίζει για την εξέταση και την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου,
- δ) με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 60 του παρόντος νόμου, τα βασικά στατιστικά στοιχεία, σε συγκεντρωτική μορφή, που αφορούν την εφαρμογή του εποπτικού πλαισίου που θεσπίζεται δυνάμει του παρόντος νόμου,
- ε) τη διαδικασία αναγνώρισης και κατάλογο των επιλέξιμων εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης,
- στ) την ειδική μέθοδο χειρισμού τιτλοποιήσεων ανακυκλούμενων πιστώσεων με ρύθμιση πρόωρης εξόφλησης, η οποία μπορεί να ενεργοποιείται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί υπολογισμού Σταθμισμένων Ανοιγμάτων για Θέσεις σε Τιτλοποίηση, καθώς και τις απόψεις που διατυπώθηκαν από τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών - μελών κατά την απαιτούμενη προηγούμενη διαβούλευση με την Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι εν λόγω πληροφορίες δημοσιοποιούνται με ομοιόμορφο τρόπο, επικαιροποιούνται τακτικά και είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος.

*** Το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 51-59) ΚΑΤΑΡΤΗΘΗΚΕ με την παράγραφο 2 άρθρο 30

N.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011, με την οποία ορίζεται επακριβώς ότι: " Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου: α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2, β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4, γ) το Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 51-59).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι ΕΙΔΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Άρθρο 51

Γενικές διατάξεις

1. Δεν επιτρέπεται η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος κατόπιν είσπραξης χρηματικού ποσού μικρότερου από την εκδοθείσα νομισματική αξία.
2. Το ανώτατο όριο αποθήκευσης νομισματικής αξίας ανά ηλεκτρονικό υπόθεμα που εκδίδεται από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος και τίθεται στη διάθεση των κομιστών για τη διενέργεια πληρωμών δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πεντακόσια

(500) ευρώ. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναπροσαρμόζει με απόφαση της το όριο αυτό.

3. Τα εισπραττόμενα από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος ποσά πρέπει να ανταλλάσσονται αμέσως με ηλεκτρονικό χρήμα. Η είσπραξη χρηματικών ποσών κατά τον τρόπο αυτόν δεν συνιστά αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.

*** Το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 51-59) ΚΑΤΑΡΓΗΘΗΚΕ με την παράγραφο 2 άρθρο 30 Ν.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011, με την οποία ορίζεται επακριβώς ότι:

" Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου: α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2, β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4, γ) το Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 51-59).

Άρθρο 52

Δυνατότητα εξαργύρωσης

1. Ο κομιστής ηλεκτρονικού χρήματος δικαιούται, κατά τη διάρκεια της ισχύος του ηλεκτρονικού χρήματος, να ζητήσει από τον εκδότη την εξαργύρωση του στην ονομαστική αξία του σε κέρματα και χαρτονομίσματα ή με μεταφορά σε τραπεζικό λογαριασμό χωρίς άλλη επιβάρυνση εκτός από την απολύτως αναγκαία για την εκτέλεση της συγκεκριμένης πράξης.

2. Η σύμβαση μεταξύ του εκδότη και του κομιστή ορίζει σαφώς τους όρους εξαργύρωσης, συμπεριλαμβανομένου του ελάχιστου ορίου εξαργύρωσης, το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τα δέκα (10) ευρώ.

*** Το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 51-59) ΚΑΤΑΡΓΗΘΗΚΕ με την παράγραφο 2 άρθρο 30 Ν.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011, με την οποία ορίζεται επακριβώς ότι: " Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου: α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2, β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4, γ) το Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 51-59).

Άρθρο 53

Όροι και προϋποθέσεις ίδρυσης και λειτουργίας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να ιδρύονται και να λειτουργούν μόνο με τη μορφή ανώνυμης εταιρείας.

2. Για τη χορήγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος απαιτείται η συγκέντρωση αρχικού κεφαλαίου τουλάχιστον τριών εκατομμυρίων (3.000.000) ευρώ. Αν το αρχικό κεφάλαιο δεν καταβληθεί ολοσχερώς σε μετρητά, εφαρμόζεται αναλόγως η παράγραφος 6 του άρθρου 5.

3. Το ύψος των ιδίων κεφαλαίων ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του, να μην είναι κατώτερο του εκάστοτε απαιτούμενου ελάχιστου αρχικού κεφαλαίου.

4. Με την επιφύλαξη του ελάχιστου ορίου της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου:

α) τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει, ανά πάσα στιγμή, να μην υπολείπονται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 2% επί:

αα) του τρέχοντος υπολοίπου ή
 ββ) του μέσου υπολοίπου των προηγούμενων έξι (6) μηνών του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων που απορρέουν από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έχει εκδώσει,

β) τα ίδια κεφάλαια ενός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που δεν έχει συμπληρώσει έξι (6) μήνες λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της ημέρας έναρξης λειτουργίας του, πρέπει να μην υπολείπονται του μεγαλύτερου από τα ακόλουθα ποσά, που αντιστοιχούν σε ποσοστό 2% επί:

αα) του εκάστοτε τρέχοντος υπολοίπου ή
 ββ) του προβλεπόμενου για έξι (6) μήνες υπολοίπου από την ημερομηνία έναρξης λειτουργίας, συνυπολογιζόμενου και του εκάστοτε υφιστάμενου υπολοίπου, μέχρι τη συμπλήρωση του εξαμήνου του συνόλου των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που θα έχει εκδώσει.

Η εκτίμηση για το προβλεπόμενο για έξι (6) μήνες ποσό, που αναφέρεται στην περίπτωση (ββ) της υποπαραγράφου β' της παρούσας παραγράφου, τεκμηριώνεται από το πρόγραμμα επιχειρηματικής δραστηριότητας του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, με την επιφύλαξη προσαρμογών του ύστερα από απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος.

5. Τα ελάχιστα όρια των παραγράφων 2 και 4 του παρόντος άρθρου μπορούν να αναπροσαρμόζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε κάθε περίπτωση, το ελάχιστο όριο του αρχικού κεφαλαίου δεν μπορεί να είναι μικρότερο του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ.

*** Το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 51-59) ΚΑΤΑΡΤΗΘΗΚΕ με την παράγραφο 2 άρθρο 30

N.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011, με την οποία ορίζεται επακριβώς ότι:" Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου:α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2, β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4, γ) το Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 51-59).

Άρθρο 54

Πρόσθετες δραστηριότητες - Περιορισμοί στις δραστηριότητες ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

1. Οι δραστηριότητες των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να περιλαμβάνουν εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος μόνον τα ακόλουθα:

α) παροχή υπηρεσιών, χρηματοπιστωτικών και μη, οι οποίες συνδέονται στενά με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, όπως η διαχείριση ηλεκτρονικού χρήματος, με τη διενέργεια λειτουργικών και άλλων βοηθητικών εργασιών που σχετίζονται με την έκδοση του, καθώς και έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμής, με εξαίρεση οποιαδήποτε πιστοδοτική δραστηριότητα, και

β) αποθήκευση στοιχείων στο ηλεκτρονικό υπόθεμα για λογαριασμό επιχειρήσεων ή φορέων του δημόσιου τομέα.

2. Απαγορεύεται στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος να κατέχουν οποιαδήποτε συμμετοχή σε άλλες επιχειρήσεις, εκτός εάν αυτές διενεργούν λειτουργικές ή άλλες βοηθητικές εργασίες που σχετίζονται με το ηλεκτρονικό χρήμα, το οποίο εκδίδεται ή διανέμεται από συγκεκριμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ορίζεται ότι, για την πραγματοποίηση ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο των επιχειρήσεων αυτών, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της.

*** Το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 51-59) ΚΑΤΑΡΓΗΘΗΚΕ με την παράγραφο 2 άρθρο 30 Ν.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011, με την οποία ορίζεται επακριβώς ότι: " Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι παρακάτω διατάξεις του ν. 3601/2007 και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κεφαλαίου: α) οι παράγραφοι 19 και 20 του άρθρου 2, β) η παράγραφος 5 του άρθρου 4, γ) το Κεφάλαιο Γ (άρθρα 51-59).

Άρθρο 55

Περιορισμοί στις επενδύσεις ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επενδύουν ποσό τουλάχιστον ίσο με τις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις τους από το μη αποδοθέν υπόλοιπο του ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν εκδώσει, αποκλειστικά στα ακόλουθα στοιχεία:

α) Τα κατωτέρω αναφερόμενα στοιχεία ενεργητικού που σταθμίζονται με μηδενικό συντελεστή πιστωτικού κινδύνου και έχουν επαρκή ρευστότητα:

αα) στοιχεία ταμείου και άλλα ισοδύναμα στοιχεία,

ββ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι ή καλύπτονται με ρητή εγγύηση κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών που κατατάσσονται από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, σύμφωνα με τις ισχύουσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τα "Σταθμισμένα κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση",

γγ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

β) Καταθέσεις όψεως σε πιστωτικά ιδρύματα που κατατάσσονται από εξωτερικούς οργανισμούς πιστοληπτικής αξιολόγησης στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, σύμφωνα με τις ισχύουσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τα "Σταθμισμένα κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικά Ανοίγματα, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση".

γ) Χρεωστικούς τίτλους, σύμφωνα με την παρ. 19 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), όπως ισχύει, οι οποίοι πρέπει:

αα) να έχουν επαρκή ρευστότητα,

ββ) να μην περιλαμβάνονται στα στοιχεία της παραγράφου 1 α του παρόντος άρθρου,

γγ) να αναγνωρίζονται ως εγκεκριμένα στοιχεία, κατά την έννοια της παρ. 25 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), όπως ισχύει, και

δδ) να εκδίδονται από άλλες επιχειρήσεις, εκτός από εκείνες οι οποίες κατέχουν ειδική συμμετοχή στο συγκεκριμένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή οι οποίες συμπεριλαμβάνονται στους ενοποιημένους λογαριασμούς αυτών των επιχειρήσεων, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

2. Οι επενδύσεις, που αναφέρονται στις παραγράφους 1β' και 1γ' του παρόντος άρθρου δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το εικοσαπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και υπόκεινται σε περιορισμούς