

γ) στην παρακολούθηση των εργασιών της ειδικής εκκαθάρισης μέσω της υποβολής στοιχείων και αναφορών, όπως ειδικότερα ορίζεται με απόφαση κατά την παράγραφο 2.

ε) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης περί ειδικής εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να περιορίζει και άλλες εργασίες του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

στ) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται, μέχρι την ολοκλήρωση των εργασιών εκκαθάρισης και χάριν προστασίας της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και ενίσχυσης της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, να υποχρεωθεί ο ειδικός εκκαθαριστής στη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα ή σε Μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά το άρθρο 63Ε. Στην περίπτωση

αυτή, οι διατάξεις του άρθρου 63Δ εφαρμόζονται ανάλογα.

ζ) Ο ειδικός εκκαθαριστής ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια. Δεν προσωποκρατείται ούτε υπέχει οποιαδήποτε ποινική, αστική ή άλλη ευθύνη για χρέη του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που γεννήθηκαν πριν από το διορισμό του, ανεξάρτητα από το χρόνο βεβαίωσης τους.

«Ο ίδιος και, αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, οι νόμιμοι εκπρόσωποί του δεν προσωποκρατούνται ούτε υπέχουν οποιαδήποτε ποινική, αστική ή άλλη ευθύνη για χρέη του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος που γεννήθηκαν πριν από το διορισμό του, ανεξάρτητα από το χρόνο βεβαίωσης τους. Τα προηγούμενα εδάφια εφαρμόζονται και στα μέλη της Επιτροπής Ειδικής Εκκαθάρισης του άρθρου 68Α.»

*** Η περίπτωση γ' αντικαταστάθηκε ως άνω και οι περιπτώσεις δ' και ζ' συμπληρώθηκαν ως άνω με την παρ.9 άρθρου του 74 Ν.4172/2013, ΦΕΚ Α 167/23.7.2013.

η) Η αμοιβή του εκκαθαριστή και τα έξοδα διαδικασίας καταβάλλονται από το υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα. Σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να καταβάλει το σύνολο ή μέρος της δαπάνης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αναλάβει τη σχετική υποχρέωση.

θ) Οι διατάξεις για τις εποπτικές αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος έναντι του πιστωτικού ιδρύματος και τις αντιστοιχούσες σε αυτές υποχρεώσεις του τελευταίου δεν παραβλάπτονται εκ της υπαγωγής του σε ειδική εκκαθάριση, του εποπτικού ρόλου της Τράπεζας της Ελλάδος και των αρμοδιοτήτων, εποπτικών και κυρωτικών, προσαρμοζόμενων καταλλήλως στους σκοπούς και τις ανάγκες της ειδικής εκκαθάρισης.

ι) Τα στελέχη και οι απασχολούμενοι στο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούνται να συμπεράττουν με τον ειδικό εκκαθαριστή, τα όργανα της ειδικής εκκαθάρισης και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων, Επενδύσεων και Εξυγίανσης και να ακολουθούν τις οδηγίες και υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη διασφάλιση της ομαλής εκκαθάρισης του πιστωτικού ιδρύματος και την ικανοποίηση του δημόσιου συμφέροντος. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει στους παραβάτες, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει στο πιστωτικό ίδρυμα κατά την ισχύουσα νομοθεσία, και πρόστιμο υπέρ του Ελληνικού

Δημοσίου ποσού μέχρι τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ, το οποίο διπλασιάζεται σε περίπτωση υποτροπής.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου. Στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος εφαρμόζονται συμπληρωματικώς και στο μέτρο που δεν αντίκειται στο παρόν άρθρο όπως αυτό εξειδικεύεται με την ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, οι διατάξεις του Πτωχευτικού Κώδικα.

3. Τα ανήκοντα στους πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος χρηματοπιστωτικά μέσα, σε υλική ή άυλη μορφή, που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, το πιστωτικό ίδρυμα, επί των οποίων η απαίτηση των πελατών επαληθεύεται με βάση τις εγγραφές στα βιβλία και στοιχεία του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, καθώς και το περιεχόμενο των τραπεζικών θυρίδων, αποχωρίζονται από την προς διανομή εταιρική περιουσία και αποδίδονται στους δικαιούχους τους, εκτός εάν:

- (α) έχει συσταθεί επ' αυτών ενέχυρο, οπότε παραδίδονται στον ενεχυρούχο δανειστή ή
- (β) υφίσταται απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος κατά των δικαιούχων, οπότε συμψηφίζονται οι αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις.»

«4. Εάν στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος υπάρχουν απαιτήσεις που έχουν προνόμιο σε ορισμένο πράγμα ή σε ποσότητα χρημάτων, εφαρμόζεται το άρθρο 156 του Πτωχευτικού Κώδικα, εκτός αν πρόκειται για δικαιώματα από συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3301/2004, οπότε ο ασφαλειολήπτης ικανοποιείται από την ασφάλεια κατ' αποκλεισμό, μέχρι πλήρους ικανοποίησής του, των απαιτήσεων του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα, της παραγράφου 4 του άρθρου 13Α του ν. 3746/2009 και της παραγράφου 16 του άρθρου 4 του ίδιου νόμου.»

*** Η παράγραφος 4 προστέθηκε με την παρ.17 άρθρου 10 Ν.4051/2012,ΦΕΚ Α 40/29.2.2012.

«5. Αν ο αριθμός των πιστωτών του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, στους οποίους πρέπει να γίνει κοινοποίηση, υπερβαίνει τους εκατό (100), η κοινοποίηση εισαγωγικών δικογράφων σε αυτούς αντικαθίσταται, με ανακοίνωση από τον ειδικό εκκαθαριστή, με δαπάνες του, της ημερομηνίας, της ώρας και του τόπου εκδίκασης που αναρτάται στην ιστοσελίδα του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος και στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και με δημοσίευση των ανωτέρω πληροφοριών μία φορά την εβδομάδα επί τρεις συνεχείς εβδομάδες σε δύο ημερήσιες εφημερίδες ευρείας κυκλοφορίας, τουλάχιστον μία από τις οποίες εκδίδεται στην έδρα του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος. Κάθε πιστωτής δικαιούται να λάβει αντίγραφο του εισαγωγικού δικογράφου από τον ειδικό εκκαθαριστή σε ηλεκτρονική μορφή και, κατόπιν αίτησης του με έξοδα του ίδιου, σε έγχαρτη μορφή.»

*** Η παράγραφος 5 προστέθηκε με την παρ.10 άρθρου 74 Ν.4172/2013,ΦΕΚ Α 167/23.7.2013.

*** Το άρθρο 68 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 5 Ν.4021/2011,ΦΕΚ Α 218/3.10.2011.

«Άρθρο 68Α

Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων

1. Συνιστάται πενταμελής Επιτροπή Ειδικών Εκκαθαρίσεων. Τα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για τριετή θητεία, που μπορεί να ανανεωθεί άπαξ για ίδιο διάστημα, είναι εγνωσμένου κύρους και έχουν τουλάχιστον δεκαετή εμπειρία σε θέματα πιστοδοτήσεων και διαχείρισης χρηματοδοτικών εμπλοκών, εταιρικής και λιανικής τραπεζικής. Τα μέλη της Επιτροπής μπορούν να ανακληθούν πριν από τη λήξη της θητείας τους με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει γραμματειακή υποστήριξη στην Επιτροπή.

2. Ο ειδικός εκκαθαριστής υποχρεούται να ζητά, με αιτιολογημένο και εμπεριστατωμένο αίτημα του, τη σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής, για τις ακόλουθες συναλλαγές:

α) Συμβιβασμούς, όταν η απαίτηση, στην οποία αφορά ο συμβιβασμός, υπερβαίνει, κατά το δανειστή, τις είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ, περιλαμβανομένων κεφαλαίου, τόκων και εξόδων. Ως συμβιβασμοί νοούνται συμβάσεις που έχουν στοιχείο μερικής άφεσης χρέους ως προς το κεφάλαιο του δανείου.

β) Ρυθμίσεις δανείων, όταν η απαίτηση κατά του οφειλέτη υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες (250.000) ευρώ, περιλαμβανομένων κεφαλαίου, τόκων και εξόδων. Ως ρυθμίσεις νοούνται ιδίως συμβάσεις, με τις οποίες παρατείνεται ο χρόνος αποπληρωμής του δανείου ή μειώνεται το επιτόκιο του. Οι ρυθμίσεις μπορούν να αναφέρονται και σε δάνεια που έχουν καταγγελλθεί.

γ) Εκποιήσεις ακινήτων, οι οποίες γίνονται πάντοτε με πλειστηριασμό, σύμφωνα με όσα ορίζονται ειδικότερα από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της παραγράφου 5, η δε έγκριση παρέχεται πριν από τον πλειστηριασμό και έχει ως αντικείμενο και την τιμή πρώτης προσφοράς. Σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής δεν απαιτείται, εάν η αντικειμενική αξία του ακινήτου είναι μικρότερη των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ και η τιμή πρώτης προσφοράς ισούται τουλάχιστον με τα επτά δέκατα (7/10) της λογιστικής αξίας του ακινήτου.

δ) Εκποιήσεις απαιτήσεων από δάνεια, συμμετοχών, μετοχών, εταιρικών μεριδίων και ομολόγων. Σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής δεν απαιτείται, εάν η λογιστική αξία του εκποιούμενου στοιχείου είναι μικρότερη των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ και η τιμή πρώτης προσφοράς ισούται τουλάχιστον με τα επτά δέκατα (7/10) της λογιστικής αξίας ή όταν πρόκειται για εισηγμένους τίτλους σε οργανωμένη αγορά. Όταν απαιτείται σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής, η εκποίηση γίνεται με πλειστηριασμό, σύμφωνα με όσα ορίζονται ειδικότερα από την Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της παραγράφου 6, η δε έγκριση παρέχεται πριν από τον πλειστηριασμό και έχει ως αντικείμενο και την τιμή πρώτης προσφοράς.

3. Η Επιτροπή συνεδριάζει και αποφασίζει με πλειοψηφία του όλου αριθμού των μελών της. Ομόφωνη απόφαση απαιτείται: α) όταν οι απαιτήσεις των περιπτώσεων α' και β' της παραγράφου 2 υπερβαίνουν το ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ και β) όταν η λογιστική αξία του προς εκποίηση περιουσιακού στοιχείου των

περιπτώσεων γ' και δ' της παραγράφου 2 υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.

4. Τα μέλη της Επιτροπής έχουν υποχρέωση τήρησης απορρήτου των εργασιών της, ισχύουσας και της παραγράφου 7 του άρθρου 60. Οι εξαιρέσεις από την υποχρέωση απορρήτου που προβλέπονται στο άρθρο 60 εφαρμόζονται αναλόγως.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφαση της μπορεί να καθορίζει θέματα σχετικά με τον τρόπο λειτουργίας της Επιτροπής Ειδικής Εκκαθάρισης, τα προσόντα των μελών της, την καταβολή αποζημίωσης από την Τράπεζα της Ελλάδος, περαιτέρω όρους και διατυπώσεις για τις συναλλαγές που συνάπτονται με σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής και άλλα ειδικότερα θέματα και λεπτομέρειες εφαρμογής της παραγράφου 2. Διατηρείται η ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος κατά την παράγραφο 2 του άρθρου 68 να καθορίζει όρους και διατυπώσεις για συναλλαγές, για τις οποίες δεν απαιτείται σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής.»

*** Το άρθρο 68Α προστέθηκε με την παρ.11 άρθρου 74 Ν.4172/2013,ΦΕΚ Α 167/23.7.2013.

«Άρθρο 69

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

1. Κατά την επιμέτρηση των προστίμων και λοιπών κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνονται υπόψη, ιδίως, το είδος και η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος νόμου, η ανάγκη πρόληψης παρόμοιων παραβάσεων, καθώς και οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις επί των συναλλασσομένων με το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.

2. Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται εντός προθεσμίας οριζόμενης με γενικής ισχύος απόφαση της, αποτελούν έσοδα του Δημοσίου και εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων.

3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 63, 63Α, 63Γ, 63Δ, 63Ε και 68 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος με τις οποίες επιβάλλονται Κυρώσεις μπορεί να δημοσιοποιούνται, για την ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά, εφόσον αυτή κρίνει ότι η σχετική δημοσιοποίηση δεν συνδέεται με τις εποπτικές απαιτήσεις που θεσπίζονται με τον παρόντα νόμο και δεν είναι πιθανό να δημιουργήσει κίνδυνο σοβαρής διατάραξης των χρηματοπιστωτικών αγορών ή δυσανάλογης ζημίας στα ενδιαφερόμενα μέρη.

5. Ο Διοικητής, οι Υποδιοικητές, τα μέλη συλλογικών οργάνων και το εν γένει προσωπικό της Τράπεζας της Ελλάδος δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για

πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός εάν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται [με βαρεία αμέλεια ή] δόλο.»

*** Το άρθρο 69 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 6 Ν.4021/2011,

ΦΕΚ Α 218/3.10.2011.

*** Οι λέξεις «βαριά αμέλεια ή» της παραγράφου 5 διαγράφηκαν, από τότε που ισχύσε ο ν. 4021/2011, με την παρ.7 άρθρου 13 Ν.4051/2012, ΦΕΚ Α 40/29.2.2012.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΓ

ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΤΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΟΜΙΛΩΝ ΠΟΥ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ

Άρθρο 70

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

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

«(α) Ως επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (Α' 195), όπως εκάστοτε ισχύει εκτός από:

αα) τα πιστωτικά ιδρύματα,

ββ) τις επιχειρήσεις, οι οποίες έχουν άδεια μόνο για την παροχή υπηρεσίας επενδυτικών συμβουλών ή για τη λήψη και διαβίβαση εντολών επενδυτών, χωρίς να κατέχουν χρήματα ή τίτλους που ανήκουν στους πελάτες τους, και οι οποίες, για το λόγο αυτόν, δεν μπορούν να βρίσκονται ποτέ σε θέση οφειλέτη έναντι των πελατών τους.

Για τους σκοπούς της άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, ο όρος

«επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» περιλαμβάνει και τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κρατών - μελών και άλλων χωρών.»

*** Η περίπτωση α' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 39 παρ.1 Ν.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011 (Ενσωμάτωση άρθρου 1 παρ.5 της ΟΔΗΓ 2009/111/ΕΚ).

β) Ως ιδρύματα νοούνται τα πιστωτικά ιδρύματα και οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

γ) Ως μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα νοείται η επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών η οποία:

(αα) έχει ως θυγατρική επιχείρηση ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή

«ββ) κατέχει συμμετοχή, κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 33, σε ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, αν δεν είναι η ίδια θυγατρική άλλου ιδρύματος, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος -μέλος, ούτε χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, η οποία έχει συσταθεί στην Ελλάδα.»

*** Η υποπερίπτωση ββ' της περίπτωσης γ' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 95 παρ.1Ν.4209/2013, ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ).

«δ) Ως μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. νοείται η μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος η οποία δεν είναι θυγατρική άλλου ιδρύματος το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, η οποία έχει συσταθεί σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος.»

*** Η περίπτωση δ' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 95 παρ.2 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

ε) Ως ίδια κεφάλαια νοούνται, όσον αφορά τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τα ίδια κεφάλαια όπως ορίζονται στο άρθρο 72.

«2. Με τους όρους χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε., μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. και επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 33 του παρόντος νόμου, με τη διαφορά ότι κάθε αναφορά σε πιστωτικά ιδρύματα λογίζεται ως αναφορά σε ιδρύματα.»

*** Η παράγραφος 2 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 95 παρ.3Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

«3. Για τους σκοπούς της εφαρμογής του παρόντος νόμου σε ομίλους επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίοι δεν περιλαμβάνουν πιστωτικό ίδρυμα, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Ως χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών νοείται το χρηματοδοτικό ίδρυμα του οποίου:

αα) οι θυγατρικές είναι είτε αποκλειστικά είτε κυρίως, επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα, αν τουλάχιστον μια από τις επιχειρήσεις αυτές είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και

ββ) το οποίο δεν είναι μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του στοιχείου γ' της παρούσας παραγράφου.

β) Ως μικτή εταιρεία συμμετοχών νοείται η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του στοιχείου γ' της παρούσας παραγράφου, αν τουλάχιστον μία από τις θυγατρικές της είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

γ) Ως μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών νοείται η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α' 84) και

δ) ως αρμόδια Αρχή νοείται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή, κατά περίπτωση, οι εθνικές αρχές άλλων χωρών οι οποίες είναι αρμόδιες να εποπτεύουν τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.»

*** Η παράγραφος 3 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 95 παρ.3Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

4. Ως αναγνωρισμένες επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών τρίτων χωρών νοούνται οι επιχειρήσεις οι οποίες πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) είναι επιχειρήσεις οι οποίες θα καλύπτονταν από τον ορισμό της επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών αν ήταν εγκατεστημένες σε κράτος - μέλος της Ε.Ε.,

β) είναι επιχειρήσεις που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα,
 γ) είναι επιχειρήσεις οι οποίες υπόκεινται σε κανόνες εποπτείας, τους οποίους οφείλουν να τηρούν σε διαρκή βάση, και οι οποίοι αξιολογούνται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως τουλάχιστον εξίσου αυστηροί με τους κανόνες που επιβάλλει το παρόν Κεφάλαιο.

5. Οι λοιποί Ορισμοί του παρόντος νόμου ισχύουν στο μέτρο που δεν περιλαμβάνονται ή δεν τροποποιούνται στο παρόν άρθρο.

6. Οι παράγραφοι 5(α) και 5(β) του άρθρου 25 και τα άρθρα 34 και 38 έως 50 εφαρμόζονται και για την εποπτεία και δημοσιοποίηση πληροφοριών των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Όπου στα προαναφερθέντα άρθρα γίνεται αναφορά σε πιστωτικό ίδρυμα ή όπου στα προαναφερθέντα άρθρα και στο παρόν κεφάλαιο γίνεται παραπομπή σε άλλα άρθρα του παρόντος νόμου που αναφέρονται σε πιστωτικό ίδρυμα, λογίζεται, τηρουμένων των αναλογιών, ως αναφορά σε επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εκτός εάν ρητώς ορίζεται διαφορετικά στο παρόν κεφάλαιο. Επίσης κάθε αναφορά στην Τράπεζα της Ελλάδος που περιέχεται στα ίδια ως άνω άρθρα ή στα άρθρα στα οποία αυτά παραπέμπουν, λογίζεται ως αναφορά στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εκτός αν ρητώς ορίζεται διαφορετικά στο παρόν κεφάλαιο. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 47 παράγραφος 1, όταν ένας όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα, οι πρώτες λέξεις του εν λόγω άρθρου "Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα" αντικαθίστανται από την ακόλουθη φράση "Όταν μία επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ...".

7. Οσάκις μια μητρική χρηματοδοτική εταιρία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. διαθέτει ως θυγατρικές τόσο ένα πιστωτικό ίδρυμα όσο και μια επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τότε οι διατάξεις για την εποπτεία και δημοσιοποίηση πληροφοριών του παρόντος νόμου εφαρμόζονται για την εποπτεία των ιδρυμάτων με τρόπο ώστε όπου αναφέρεται πιστωτικό ίδρυμα να νοείται ίδρυμα.

8. Το άρθρο 44 εφαρμόζεται επίσης για την έγκριση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό κεφαλαιακών απαιτήσεων ιδρυμάτων κατά τα οριζόμενα στον παρόντα νόμο εφόσον η αίτηση υποβάλλεται από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε. και θυγατρικές του ή από μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένης στην Ε.Ε. και θυγατρικές της ή από κοινού από θυγατρικές μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρίας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ε.Ε.. Η προθεσμία για την ως άνω έγκριση είναι εξάμηνη.

Άρθρο 71

Πλαίσιο διακυβέρνησης και συστήματα εσωτερικού ελέγχου των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

«1. Κάθε επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύει στην Ελλάδα διαθέτει άρτιο και αποτελεσματικό σύστημα διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινή, διαφανή και σαφή καταμερισμό αρμοδιοτήτων, 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 προάγουν και είναι συνεπείς με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων.»

*** Η παράγραφος 1 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.5.α. άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος από την 1.1.2011.

2. Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στην προηγούμενη παράγραφο πρέπει να είναι λεπτομερείς και ανάλογα προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και να καλύπτουν τις υποχρεώσεις που συνδέονται με τις παρεχόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, κατά τα εκάστοτε προβλεπόμενα από τις σχετικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας για την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επεξεργάζεται τις συνολικές ποσοτικές πληροφορίες σχετικά με τις αποδοχές, με ανάλυση ανά επιχειρηματικό τομέα, οι οποίες δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 74 κανονιστικές αποφάσεις της, προκειμένου να προβαίνει σε συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών των πολιτικών αποδοχών. Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του κράτους - μέλους καταγωγής, συγκεντρώνει πληροφορίες σχετικά με τον αριθμό των ατόμων ανά επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με αμοιβή ύψους τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ, συμπεριλαμβανομένου του τομέα απασχόλησης στον οποίο δραστηριοποιούνται, και με ανάλυση του ύψους των αμοιβών σε μισθούς, πρόσθετες μεταβλητές αμοιβές, μακροπρόθεσμες επιβραβεύσεις και συνταξιοδοτικές εισφορές. Οι πληροφορίες αυτές διαβιβάζονται στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Αρχή η οποία τις δημοσιοποιεί αθροιστικά για κάθε κράτος - μέλος καταγωγής, σε κοινό μορφότυπο αναφοράς.»

*** Οι παράγραφοι 3 και 4 προστέθηκαν με την παρ.5.β. άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος από την 1.1.2011.

Άρθρο 72

Ίδια κεφάλαια, κεφαλαιακές απαιτήσεις

1. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών οφείλουν να διαθέτουν, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, ίδια κεφάλαια, τα οποία, σε διαρκή βάση πρέπει τουλάχιστον να ισούνται με το άθροισμα των κεφαλαιακών απαιτήσεων, για την κάλυψη:

α) του πιστωτικού κινδύνου, περιλαμβανομένου και του κινδύνου απομείωσης εισπρακτέων απαιτήσεων,

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

γ) των κινδύνων θέσης, αντισυμβαλλομένων και των υπερβάσεων των ορίων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που απορρέουν από τις δραστηριότητες του χαρτοφυλακίου συναλλαγών.»

*** Τα εδάφια β' και γ' αντικαταστάθηκαν ως άνω με την παρ.6 άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος, σύμφωνα με την παρ.9 του αυτού άρθρου και νόμου, την 31.12.2011.

2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επαιτιτροπής Κεφαλαιαά ορίζεται:

- α) το είδος και το ύψος των ιδίων κεφαλαίων που οφείλουν να διαθέτουν οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και
- β) ο τρόπος υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των αναφερόμενων στην προηγούμενη παράγραφο κινδύνων, ο οποίος περιλαμβάνει τουλάχιστον:
 - (αα) τις μεθόδους, που βασίζονται σε προκαθορισμένους συντελεστές ανά κατηγορία κινδύνου και
 - (ββ) τις εξελιγμένες μεθόδους, οι οποίες βασίζονται σε εσωτερικά υποδείγματα κάθε επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

3. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δύνανται να επιλέγουν για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων τους είτε τις μεθόδους που βασίζονται σε προκαθορισμένους συντελεστές ανά κατηγορία κινδύνου, σύμφωνα με τις αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, είτε τις εξελιγμένες μεθόδους. Η εφαρμογή των εξελιγμένων μεθόδων επιτρέπεται μόνο ύστερα από έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία παρέχεται εφόσον κρίνει ότι εκπληρούνται οι προϋποθέσεις και τα κριτήρια, που ορίζονται στις σχετικές αποφάσεις της.

4. Το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση του να καθορίζει κατώτερα ίδια κεφάλαια και διαφορετικό τρόπο υπολογισμού τους, από τα οριζόμενα στις παραγράφους 1 έως 3 σε επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

- α) οι οποίες δεν διαθέτουν άδεια για την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών της διαπραγμάτευσης για ίδιο λογαριασμό, της αναδοχής χρηματοπιστωτικών μέσων και της τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, ή
- β) οι οποίες κατέχουν αρχικό κεφάλαιο κατά τα οριζόμενα στην Οδηγία 2006/49/EK και:
 - (βα) πραγματοποιούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό με μόνο σκοπό την εκτέλεση εντολών πελατών ή με σκοπό την απόκτηση πρόσβασης σε σύστημα εκκαθάρισης και διακανονισμού ή σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο οσάκις ενεργούν υπό την ιδιότητα πράκτορα ή εκτελούν εντολή πελάτη, και
 - (ββ) δεν κατέχουν χρήματα ή τίτλους πελατών, πραγματοποιούν συναλλαγές μόνο για ίδιο λογαριασμό, δεν διαθέτουν εξωτερικούς πελάτες και πραγματοποιούν συναλλαγές των οποίων η εκτέλεση και ο διακανονισμός τελούν υπό την ευθύνη και την εγγύηση του αναγνωρισμένου φορέα εκκαθάρισης ή
 - γ) των οποίων το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - (αα) οι συναλλαγές του χαρτοφυλακίου συναλλαγών δεν υπερβαίνουν κανονικά το 5% των συνολικών συναλλαγών τους,
 - (ββ) το σύνολο των θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους δεν υπερβαίνει κανονικά το ποσό των δεκαπέντε εκατομμυρίων (15.000.000) ευρώ και
 - (γγ) οι συναλλαγές του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους δεν υπερβαίνει ποτέ το 6% των συνολικών τους συναλλαγών, οι δε θέσεις τους δεν υπερβαίνουν ποτέ συνολικά το ποσό των είκοσι εκατομμυρίων (20.000.000) ευρώ.

Άρθρο 73

Στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση κεφαλαίων από τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

1. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών 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.

2. Οι εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση και αξιολόγηση από τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ώστε να εξασφαλίζεται ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, το επίπεδο και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

Άρθρο 74

Δημοσιοποίηση πληροφοριών από τις επιχειρήσεις Παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

«1. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών οφείλουν να δημοσιοποιούν, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, στοιχεία και πληροφορίες, όσον αφορά την οικονομική τους θέση και την ακολουθούμενη από αυτές πολιτική ως προς την ανάληψη και διαχείριση κινδύνων με στόχο την ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά. Επίσης, οφείλουν, στο πλαίσιο εφαρμογής του άρθρου 71, να υιοθετούν πολιτική συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης που εκάστοτε θεσπίζει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δυνάμει των άρθρων 80 και 81, καθώς και πολιτικές αξιολόγησης των δημοσιοποιήσεων όσον αφορά ιδίως την καταλληλότητα, την επαλήθευση, τη συχνότητα τους και την παροχή στους συμμετέχοντες στην αγορά περιεκτικών πληροφοριών και στοιχείων αναφορικά με το προφίλ κινδύνου των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, σε περίπτωση που οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις δεν μεταφέρουν στους συμμετέχοντες στην αγορά επαρκή στοιχεία και πληροφορίες 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, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών υποχρεούνται να δημοσιοποιούν μόνον πληροφορίες που είναι ουσιώδεις και όχι εμπιστευτικές, όπως αυτές ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.»

*** Η παράγραφος 1 αντικαταστάθηκε ως άνω με την παρ.7 άρθρου έβδομου Ν.4079/2012,ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος, σύμφωνα με την παρ.9 του αυτού άρθρου και νόμου, την 31.12.2011.

2. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δύνανται να προσδιορίζουν τον κατάλληλο τρόπο, τόπο, συχνότητα και μέσο επαλήθευσης για την αποτελεσματική συμμόρφωση τους με τις υποχρεώσεις δημοσιοποίησης, που απορρέουν από το παρόν Κεφάλαιο. Στο μέτρο του δυνατού, όλες οι δημοσιοποιήσεις πραγματοποιούνται με τα ίδια μέσα ή στον ίδιο τόπο. Η επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών περιλαμβάνει τις σχετικές δημοσιοποιήσεις στις οικονομικές της καταστάσεις ή εναλλακτικά αναφέρει τα μέσα και τον τόπο, όπου υπάρχουν διαθέσιμες οι εν λόγω δημοσιοποιήσεις.

3. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύνανται:

(α) να εξειδικεύονται οι υποχρεώσεις γνωστοποίησης των στοιχείων και

πληροφοριών και να καθορίζονται τα κριτήρια για τη δημοσιοποίηση τους και (β) να καθορίζονται οι προϋποθέσεις και τα κριτήρια, βάσει των οποίων θα επιτρέπεται, κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2 και την παράγραφο 1, η μη δημοσιοποίηση ορισμένων στοιχείων και πληροφοριών.

Άρθρο 75

Υποχρεώσεις εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε ατομική βάση

1. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύουν στην Ελλάδα και υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση συμμορφώνονται σε ατομική βάση με τις υποχρεώσεις που ορίζονται στα άρθρα 71 και 72 και στις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προβλέπονται στα άρθρα 72 και 81, περιλαμβανομένων των αποφάσεων περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
2. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύουν στην Ελλάδα και δεν υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα με βάση τον παρόντα νόμο ή εξαιρούνται από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα, κατ' εφαρμογή του άρθρου 37, οφείλουν να συμμορφώνονται σε ατομική βάση με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και στα άρθρα 23 και 73.
3. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύουν στην Ελλάδα και δεν υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος - μέλος ή εξαιρούνται από την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση στην Ελλάδα και στα άλλα κράτη - μέλη, οφείλουν να συμμορφώνονται, σε ατομική βάση, με τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 74. Την ίδια υποχρέωση έχουν και οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εδρεύουν στην Ελλάδα και είναι θυγατρικές μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών η οποία είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα, εφόσον η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι η υποχρεωτική δημοσιοποίηση στοιχείων και πληροφοριών στην οποία προβαίνει σε ενοποιημένη βάση η μητρική επιχείρηση δεν περιλαμβάνει ισοδύναμα στοιχεία και πληροφορίες με αυτά που δημοσιοποιούνται δυνάμει του παρόντος νόμου.

Άρθρο 76

Εξαιρέσεις από τις υποχρεώσεις εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε ατομική βάση

1. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιτρέπεται η εξαίρεση από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 75 κάθε επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:
 - (α) Η οποία αποτελεί θυγατρική άλλης επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εφόσον τόσο η θυγατρική όσο και η μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών έχουν άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η θυγατρική περιλαμβάνεται στην πραγματοποιούμενη σε ενοποιημένη βάση εποπτεία της μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και συντρέχουν όλες οι κατωτέρω προϋποθέσεις, ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα κατανεμημένα μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της:
 - (αα) 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.

(ββ) Η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει ή θα αναλάβει η θυγατρική ή ότι οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι.

(γγ) Οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν και την εξαιρούμενη θυγατρική.

(δδ) Η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να παύει την πλειοψηφία των προσώπων του συλλογικού οργάνου διοίκησης στο οποίο έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στην υποπερίπτωση (ι) της περίπτωσης γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5.

«β) Η οποία αποτελεί θυγατρική χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, αν η εν λόγω μητρική επιχείρηση έχει συσταθεί στην Ελλάδα και υπόκειται στο ίδιο καθεστώς εποπτείας με τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με βάση ιδίως τα προβλεπόμενα στο άρθρο 77.»

*** Η περίπτωση β' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 96 Ν.4209/2013, ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

(γ) Η οποία αποτελεί μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εφόσον έχει λάβει άδεια λειτουργίας και υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και επιπροσθέτως συντρέχουν σωρευτικά οι κατωτέρω προϋποθέσεις ώστε να εξασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια είναι κατάλληλα κατανεμημένα μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών της:

(αα) 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 τη θυγατρική ή τις θυγατρικές επιχειρήσεις της.

(ββ) Οι διαδικασίες της θυγατρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν και την εξαιρούμενη μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

2. Στην απόφαση της παραγράφου 1 καθορίζονται 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.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών - μελών σε περίπτωση εφαρμογής της παραγράφου 1 και δημοσιοποιεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50, τις ακόλουθες πληροφορίες:

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

(β) τον αριθμό των μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εμπίπτουν στην εξαίρεση του εδαφίου γ' της παραγράφου 1, καθώς και εκείνων εξ αυτών που διαθέτουν θυγατρικές σε τρίτη χώρα,

(γ) συνολικά, όσον αφορά την Ελλάδα:

(αα) το συνολικό ύψος των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση των μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που εμπίπτουν στην εξαίρεση του εδαφίου γ' της παραγράφου 1, το οποίο διατηρείται σε θυγατρικές επιχειρήσεις που εδρεύουν σε τρίτες χώρες,

(ββ) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων του στοιχείου (αα) επί των συνολικών ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση των μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

(γγ) το ποσοστό που αντιπροσωπεύει το ύψος των ιδίων κεφαλαίων της υποπερίπτωσης (αα) επί των συνολικών ελάχιστων απαιτούμενων, βάσει του άρθρου 72, ιδίων κεφαλαίων των ανωτέρω μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

Άρθρο 77

Υποχρεώσεις εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε ενοποιημένη βάση

«1. Με την επιφύλαξη των άρθρων 75, 76 και 79, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών συμμορφώνονται, σε ενοποιημένη βάση, στο βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 40, με

τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 23, 72 και 73 και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προβλέπονται στα άρθρα 72 και 81, περιλαμβανομένων και των αποφάσεων περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μητρικής μκτής

χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση. Αν μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος ή μια μητρική μκτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος ελέγχει επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, το προηγούμενο εδάφιο ισχύει μόνο για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στις οποίες ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.»

*** Η παράγραφος 1 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 97 παρ.1 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

«2. Οι θυγατρικές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υπο-ενοποιημένη βάση αν αυτές οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή η μητρική επιχείρηση, αν πρόκειται για

χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μκτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική που αποτελεί επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.»

*** Η παράγραφος 2 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 97 παρ.2 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

3. Οι μητρικές και θυγατρικές επιχειρήσεις που υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος κεφαλαίου οφείλουν να τηρούν τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 71 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, ώστε να εξασφαλιστεί ότι οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν

χαρακτηρίζονται από συνέπεια, ότι είναι ολοκληρωμένοι και ότι μπορούν να χορηγούν όλα τα απαιτούμενα για την εποπτεία στοιχεία και πληροφορίες.

«4. Οι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών

υπηρεσιών, καθώς και οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που ελέγχονται από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται εκτός από τις υποχρεώσεις των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου και με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 74, όσον αφορά τη δημοσιοποίηση των οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.»

*** Η παράγραφος 4 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 97 παρ.3 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

5. Στην περίπτωση που μία επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών είναι μητρική επιχείρηση ενός πιστωτικού ιδρύματος, τότε υπόκειται στις απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση μόνο η εν λόγω μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

6. Στην περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι μητρική επιχείρηση μιας επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τότε υπόκειται στις απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση μόνο το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

7. Στην περίπτωση που μία χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών είναι μητρική επιχείρηση ενός πιστωτικού ιδρύματος και μιας επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται στις απαιτήσεις σε ενοποιημένη βάση που προκύπτουν με βάση την ενοποιημένη χρηματοοικονομική κατάσταση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.

«8. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δημοσιεύουν τουλάχιστον ετησίως την περιγραφή της νομικής τους δομής, καθώς και τη διάρθρωση της διακυβέρνησης και της οργάνωσης τους σε ενοποιημένη βάση είτε πλήρως είτε με παραπομπή σε ισοδύναμη πληροφόρηση.»

*** Η παράγραφος 8 προστέθηκε με το άρθρο 95 παρ.4 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ.

Άρθρο 78

Εξαιρέσεις από τις υποχρεώσεις εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε ενοποιημένη βάση

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί στις ακόλουθες περιπτώσεις να εξαιρεί από την υποχρέωση να περιληφθεί στην ενοποίηση επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών

οι οποίες αποτελούν θυγατρικές ή στις οποίες υφίσταται συμμετοχή, εφόσον συντρέχει μια τουλάχιστον από τις κατωτέρω προϋποθέσεις:

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

β) η επιχείρηση είναι, κατά τη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αμελητέα σε σχέση με τους στόχους της εποπτείας των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ο συνολικός ισολογισμός της εν λόγω επιχείρησης δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο από τα ακόλουθα δύο ποσά:

(αα) δέκα εκατομμύρια (10.000.000) ευρώ, ή

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

γ) κατά τη γνώμη της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η ενοποίηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης της επιχείρησης αντενδείκνυται ή θα μπορούσε να οδηγήσει σε λανθασμένη εκτίμηση όσον αφορά τους στόχους της εποπτείας των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

2. Κατ' εξαίρεση, αν περισσότερες της μιας επιχειρήσεις πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση εφόσον, ως σύνολο, παρουσιάζουν σημαντικό ενδιαφέρον για τους σκοπούς της εποπτείας.

3. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δύναται να εξαιρείται από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, εν όλω ή εν μέρει, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που είναι θυγατρική άλλης μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η οποία εδρεύει σε Τρίτη χώρα και υπόκειται σε τουλάχιστον ισοδύναμες υποχρεώσεις δημοσιοποίησης σε ενοποιημένη βάση, εφόσον η θυγατρική επιχείρηση περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της μητρικής επιχείρησης.

Άρθρο 79

Υποχρεώσεις εταιριών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στο πλαίσιο μερικής ενοποίησης

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιτρέψει κατά περίπτωση, θέτοντας συγκεκριμένες προϋποθέσεις, σε μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα να συμπεριλάβει στον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων και των κεφαλαιακών απαιτήσεων της, για τους σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου 1 του άρθρου 75, θυγατρικές της που πληρούν τα κριτήρια των υποπεριπτώσεων (γγ) και (δδ) της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 του άρθρου 76 και των οποίων τα ουσιώδη χρηματοδοτικά ανοίγματα ή οι ουσιώδεις υποχρεώσεις υφίστανται έναντι της εν λόγω μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Solo Consolidation).

2. Η δυνατότητα της παραγράφου 1 παρέχεται μόνο στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών αποδεικνύει πλήρως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις συνθήκες και τις ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των νομικών ρυθμίσεων, βάσει των οποίων δεν υφίσταται

ούτε προβλέπεται να υπάρξει οποιοδήποτε ουσιαστικό ή νομικό κώλυμα στην άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων που οφείλονται από τη θυγατρική στη μητρική επιχείρηση.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει σε ετήσια βάση τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών - μελών ή της τρίτης χώρας, αν η θυγατρική εδρεύει σε τρίτη χώρα, σχετικά με την εφαρμογή της παραγράφου 1 και δημοσιοποιεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 50, τις αντίστοιχες πληροφορίες, που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 76.

Άρθρο 80

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί την εποπτεία σε ατομική και ενοποιημένη βάση, επί των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους, που είναι εγκατεστημένα σε κράτη - μέλη ή σε τρίτες χώρες.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί ομίλων που υπόκεινται με βάση τον παρόντα νόμο σε εποπτεία επί ενοποιημένης βάσης εφόσον δεν περιλαμβάνουν κανένα πιστωτικό ίδρυμα ή των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα.

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

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

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

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

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

«α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 63 και 67 του ν. 3606/2007.»

*** Η περίπτωση α' αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 39 παρ.2 Ν.4021/2011,

ΦΕΚ Α 218/3.10.2011 (Ενσωμάτωση άρθρου 1 παρ.5 της ΟΔΗΓ 2009/111/ΕΚ).

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

«6. Οι παράγραφοι 5 έως 7 του άρθρου 22, με εξαίρεση το στοιχείο ι του εδαφίου β` της παραγράφου 5, εφαρμόζονται αναλόγως στην εποπτεία επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εκτός εάν αυτές πληρούν τα κριτήρια στην απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η οποία εκδίδεται σύμφωνα με τις περιπτώσεις α` και β` της παραγράφου 4 του άρθρου 72 του παρόντος.»

*** Η παράγραφος 6 προστέθηκε με το άρθρο 39 παρ.3 Ν.4021/2011, ΦΕΚ Α 218/3.10.2011(Ενσωμάτωση άρθρου 1 παρ.5 της ΟΔΗΓ 2009/111/ΕΚ).

Άρθρο 81

Εξουσιοδοτήσεις

1. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου:

- α) να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες,
- β) να λαμβάνει γενικά μέτρα, που αφορούν όλες τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ορισμένη κατηγορία αυτών,
- γ) να λαμβάνει ειδικά μέτρα, που αφορούν συγκεκριμένη επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και
- δ) να προβαίνει στην αξιολόγηση και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της δειγματοληπτικών ελέγχων,
- ε) να προβαίνει στη θέσπιση κανόνων σχετικά με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου, δύναται, λαμβάνοντας υπόψη τις Οδηγίες 2006/49/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, να προβαίνει ιδίως στις κάτωθι ενέργειες:

- α) Να αξιολογεί τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.
- β) Να καθορίζει τα απαιτούμενα κριτήρια, για να διασφαλίζεται η συμμόρφωση των επιχειρήσεων αυτών προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του παρόντος νόμου και να αξιολογεί τους κινδύνους τους οποίους έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν οι επιχειρήσεις αυτές.
- γ) Να καθορίζει:
 - (αα) τα κριτήρια και τις εν γένει υποχρεώσεις των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών όσον αφορά τη δημοσιοποίηση εκ μέρους τους ή και την παράλειψη της δημοσιοποίησης στοιχείων και πληροφοριών, με βάση το άρθρο 74,

(ββ) μεγαλύτερο αριθμό δημοσιοποιήσεων και μεγαλύτερη συχνότητα για μια ή περισσότερες από τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται κατ' εφαρμογή της ανωτέρω υποπερίπτωσης (αα),

(γγ) τις προθεσμίες δημοσιοποίησης,

(δδ) τα μέσα και τρόπους δημοσιοποίησης, επιπλέον ή κατά παρέκκλιση από εκείνα που ισχύουν για τις ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

(εε) τη χρησιμοποίηση ειδικών μέσων επαλήθευσης για τις δημοσιοποιήσεις που δεν καλύπτονται από τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και

(ζζ) ποιες δημοσιοποιήσεις των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίες πραγματοποιούνται δυνάμει άλλων διατάξεων της νομοθεσίας, θεωρεί ισοδύναμες προς τις απαιτούμενες κατ' εφαρμογή της υποπερίπτωσης (αα).

δ) Να καθορίζει τα κριτήρια:

(αα) για την αναγνώριση των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης ως επιλέξιμων, ανεξαρτήτως της χώρας έδρας τους, για τους σκοπούς εφαρμογής των αποφάσεων της περί "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", ώστε να διασφαλίζεται ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης που εφαρμόζουν ικανοποιεί τις απαιτήσεις για αντικειμενικότητα, ανεξαρτησία, διαφάνεια, υπόκειται σε διαρκή αναθεώρηση για ενδεχόμενη αναπροσαρμογή της, καθώς και ότι η εκάστοτε αξιολόγηση που προκύπτει είναι αξιόπιστη και διενεργείται με διαφανή τρόπο,

(ββ) για τον προσδιορισμό με αντικειμενικό και συνεπή τρόπο των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που καθορίζονται με βάση την αναφερόμενη στην ανωτέρω περίπτωση (αα) απόφαση της, με τις οποίες πρέπει να αντιστοιχηθεί κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση που πραγματοποιείται από επιλέξιμο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης.

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου δύναται, στο πλαίσιο άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση να καθορίζει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούν σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις ισχύουσες κοινοτικές διατάξεις οι σημαντικές θυγατρικές μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και οι σημαντικές θυγατρικές μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικών μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.»

*** Η παράγραφος 3 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 95 παρ.3 Ν.4209/2013,ΦΕΚ Α 253/21.11.2013 (Προσαρμογή με Οδηγία 2011/89/ΕΕ).

4. Με τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προβλέπονται στο παρόν Κεφάλαιο, θεσπίζονται, κατ' εξαίρεση από κάθε άλλη διάταξη περί ενσωμάτωσης των κοινοτικών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση της ελληνικής νομοθεσίας προς τις κοινοτικές διατάξεις που αφορούν κατά κύριο λόγο τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Άρθρο 82

Εποπτικά μέτρα

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτεί από τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που δεν συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις του νόμου αυτού και των σχετικών αποφάσεων της, να προβαίνουν εγκαίρως στις απαραίτητες ενέργειες ή να λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα προκειμένου να αντιμετωπιστούν ελλείψεις ή αδυναμίες.

2. Για το σκοπό της παραγράφου 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαιτεί από τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και τα ακόλουθα:

- (α) την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ύψους που ορίζεται με τις εκάστοτε γενικής εφαρμογής σχετικές αποφάσεις της περί κεφαλαιακής επάρκειας,
- (β) τη βελτίωση των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζονται με βάση τα άρθρα 71 και 73 του παρόντος νόμου,
- (γ) την εφαρμογή μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού,
- (δ) τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων τους ή το δίκτυο τους,
- (ε) τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματά τους,
- «στ) την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων τους μέσω των καθαρών κερδών και ειδικότερα τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων,
- ζ) τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστό του συνόλου των καθαρών εσόδων σε περιπτώσεις όπου το ύψος αυτών δεν συνάδει με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης.»

*** Το εδάφιο στ' τροποποιήθηκε ως άνω και το εδάφιο ζ' προστέθηκε με την παρ.8.α. άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος, σύμφωνα με την παρ.9 του αυτού άρθρου και νόμου, την 31.12.2011.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλει ειδικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ορίου που καθορίζεται με τις γενικής ισχύος περί κεφαλαιακής επάρκειας αποφάσεις της, στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που δεν πληρούν τις υποχρεώσεις οι οποίες απορρέουν από την εφαρμογή των άρθρων 71 και 73 του παρόντος και των αποφάσεων της που προβλέπονται στα άρθρα 72 και 81 ή στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέληξε σε αρνητικές διαπιστώσεις στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενήργησε με βάση τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 81 του παρόντος, σε περίπτωση κατά την οποία κρίνει ότι η μεμονωμένη εφαρμογή άλλων μέτρων δεν θα αποφέρει ικανοποιητικά αποτελέσματα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

«4. Για τον καθορισμό του κατάλληλου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων, στο πλαίσιο της εξέτασης και της εποπτικής αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 81, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αξιολογεί κατά πόσον, για την κάλυψη των κινδύνων τους οποίους μία επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει, απαιτείται η τήρηση ιδίων κεφαλαίων υψηλότερων του ελαχίστου ύψους, που ορίζεται με τις εκάστοτε αποφάσεις περί κεφαλαιακής επάρκειας. Για την αξιολόγηση αυτή λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:

- α) τα ποσοτικά και ποιοτικά στοιχεία των στρατηγικών και διαδικασιών αξιολόγησης και διατήρησης κεφαλαίων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών όπως ορίζονται στο άρθρο 73,
- β) οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί της επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών όπως ορίζονται στο άρθρο 71,
- γ) το αποτέλεσμα της εξέτασης και της εποπτικής αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 81.»
- *** Η παράγραφος 4 προστέθηκε με την παρ.8.β. άρθρου έβδομου Ν.4079/2012, ΦΕΚ Α 180/20.9.2012. Έναρξη ισχύος, σύμφωνα με την παρ.9 του αυτού άρθρου και νόμου, την 31.12.2011.

Άρθρο 83

Κυρώσεις

"Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί ανακλήσεως άδειας λειτουργίας επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος νόμου και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να επιβάλει στην επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, τους νόμιμους εκπροσώπους και τους διοικούντες αυτή επίπληξη ή πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ.

Κατά την επιμέτρηση του προστίμου λαμβάνονται ενδεικτικά υπόψη η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των επενδυτών, ο βαθμός της υπαιτιότητας, η λήψη μέτρων από τον παραβάτη για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου, οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης και η τυχόν καθ' υποτροπήν τέλεση παραβάσεων του νόμου αυτού ή της λουπής νομοθεσίας για την Κεφαλαιαγορά.

Η επιβολή των κυρώσεων του προηγούμενου εδαφίου δεν κωλύει τη σωρευτική επιβολή και λοιπών κυρώσεων σε περίπτωση παραβάσεως, δια των ιδίων πράξεων ή παραλείψεων, και άλλων διατάξεων."

*** Το άρθρο 83 αντικαταστάθηκε ως άνω με το άρθρο 9 παρ.9 Ν.3756/2009, ΦΕΚ Α 53/31.3.2009.

Άρθρο 84

Απαλλαγή από την υποχρέωση εφαρμογής των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ενοποιημένη βάση

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως οι κατά περίπτωση αρμόδιες για την άσκηση της Εποπτείας σε ενοποιημένη βάση αρχές, με βάση τον παρόντα νόμο, ομίλων που περιλαμβάνουν πιστωτικό ίδρυμα και επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δύναται να χορηγούν, κατά περίπτωση, απαλλαγή από την εφαρμογή των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων, καθορίζοντας αντίστοιχα με σχετικές αποφάσεις τους τις απαιτούμενες προϋποθέσεις για την εφαρμογή της ως άνω απαλλαγής, καθώς και τις υποχρεώσεις των επιχειρήσεων τις οποίες αφορά η εν λόγω απαλλαγή, σύμφωνα με την ισχύουσα κοινοτική νομοθεσία.
2. Σε περίπτωση χρήσης της διακριτικής ευχέρειας της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου:

α) Οι ως άνω εποπτικές αρχές λαμβάνουν άλλα ανάλογα μέτρα για την εποπτεία των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε ολόκληρο τον όμιλο, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων που δεν είναι εγκατεστημένες σε κανένα κράτος-μέλος.

β) Οι απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 28 και 29 ή 73 και 74 αντίστοιχα κατά περίπτωση του παρόντος νόμου εφαρμόζονται σε ατομική βάση, τα προβλεπόμενα δε στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται για την εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών σε ατομική βάση.

3. Στην περίπτωση ομίλου που δεν περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απαλλάσσει τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών από την εφαρμογή των ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων ορίζοντας τις σχετικές προϋποθέσεις.

Άρθρο 85

Διακριτική ευχέρεια εποπτικών αρχών για αναγνώριση του συμψηφισμού θέσεων

Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως οι κατά περίπτωση αρμόδιες για την άσκηση της Εποπτείας σε ενοποιημένη βάση αρχές με βάση τον παρόντα νόμο, δύνανται να επιτρέπουν, σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται αντίστοιχα με σχετικές αποφάσεις τους, κατ' εφαρμογή των Οδηγιών 2006/48/EK και 2006/49/EK, το συμψηφισμό των θέσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, των θέσεων σε συνάλλαγμα και σε βασικά εμπορεύματα ενός ιδρύματος με τις αντίστοιχες θέσεις άλλου ιδρύματος ή επιχειρήσεων τρίτων χωρών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 86

Δαπάνες εποπτείας

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίζει ότι, κατά την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων κατά τις διατάξεις του παρόντος νόμου και του Καταστατικού της, οι σχετικές με τον έλεγχο δαπάνες βαρύνουν τα εποπτευόμενα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα. Στην περίπτωση αυτή προσδιορίζει επίσης το κατά περίπτωση ύψος των δαπανών, τα κριτήρια βάσει των οποίων αυτές μπορεί να διαφοροποιούνται κατά κατηγορία εποπτευόμενων ιδρυμάτων ή ελεγχόμενων δραστηριοτήτων, τον τρόπο είσπραξης των δαπανών και κάθε λεπτομέρεια αναγκαία για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

Άρθρο 87

Τροποποίηση του καταστατικού των πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Η διαδικασία για την έγκριση της τροποποίησης του καταστατικού των πιστωτικών ιδρυμάτων διέπεται από τις ισχύουσες Γενικές διατάξεις.

Απαιτείται έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος για την τροποποίηση που αφορά το είδος των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και σε κάθε περίπτωση μείωσης ή αύξησης του μετοχικού κεφαλαίου η οποία δεν καλύπτεται ολοσχερώς με μετρητά, είτε οι πράξεις αυτές συνοδεύονται από τροποποίηση των καταστατικών διατάξεων είτε όχι.

2. Προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν με τη μορφή αμιγούς πιστωτικού συνεταιρισμού του ν. 1667/1986 (ΦΕΚ 196 Α'), όπως ισχύει, απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος για κάθε τροποποίηση του καταστατικού τους. Η έγκριση αυτή αποτελεί προϋπόθεση για την κατά νόμο καταχώριση του περιλαμβάνοντος την τροποποίηση καταστατικού στο μητρώο συνεταιρισμών του αρμόδιου ειρηνοδικείου.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος τις τροποποιήσεις που δεν υπόκεινται σε έγκριση της μέσα σε προθεσμία δέκα (10) ημερών από τη λήψη της σχετικής απόφασης.

Άρθρο 88

Εκτοκισμός δανείων ή λοιπών πιστώσεων

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα υποχρεούνται να παύουν τη λογιστικοποίηση των τόκων των δανείων ή λοιπών πιστώσεων που χορηγούν, υπό οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων από χρηματοδοτικές μισθώσεις με βάση το ν. 1665/1986 (ΦΕΚ 194 Α'), μετά τη συμπλήρωση χρονικού διαστήματος κατά το οποίο λογισθέντες τόκοι επί των δανείων ή λοιπών πιστώσεων αυτών παραμένουν ανείσπρακτοι και το οποίο δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες προκειμένου περί οφειλών από δάνεια προς φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται πλήρως με ακίνητα και τους τρεις (3) μήνες προκειμένου

για οφειλές από λοιπές πιστοδοτήσεις. Μετά την πάροδο του ως άνω διαστήματος επιτρέπεται μόνο ο εξωλογιστικός προσδιορισμός των τόκων, περιλαμβανομένων και των τυχόν τόκων υπερημερίας και εξ ανατοκισμού όπου επιτρέπεται, οι οποίοι θα λογιστικοποιούνται όταν και εφόσον εισπράττονται. Ειδικά προκειμένου περί δανείων ή λοιπών πιστώσεων με τη μορφή αλληλόχρεων λογαριασμών, εφόσον οι λογιζόμενοι και μη εισπραττόμενοι τόκοι προσαυξάνουν τα χρεωστικά υπόλοιπα των λογαριασμών, θα πρέπει να υπάρχει τουλάχιστον ισόποση πίστωση των λογαριασμών αυτών εντός του τριμήνου που έπεται της ημερομηνίας λογισμού των τόκων προκειμένου να μην παύσει ο εκτοκισμός των δανείων ή λοιπών πιστώσεων.

2. Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου να χορηγεί νέα δάνεια για την πληρωμή οφειλόμενων σε αυτό ληξιπρόθεσμων τόκων με αποτέλεσμα την αναστολή εφαρμογής της διάταξης της εν λόγω παραγράφου, καθώς και να προβαίνει σε ρύθμιση οφειλών ισοδύναμου αποτελέσματος εκτός εάν πρόκειται για σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών του δανειολήπτη, που θα στηρίζεται σε εμπεριστατωμένη μελέτη από το πιστωτικό ίδρυμα της δυνατότητας εξυπηρέτησης των ρυθμιζόμενων οφειλών με βάση συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα.

Απαγορεύεται επίσης στα πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα η κεφαλαιοποίηση τόκων, που δεν προβλέπεται σε αρχική δανειακή σύμβαση μεσομακροπρόθεσμης χρηματοδότησης ή σε σύμβαση γενικότερης ρύθμισης οφειλών, κατά το αμέσως προηγούμενο εδάφιο.

3. Εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να παρέχει διευκρινιστικές οδηγίες για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

4. Οι διατάξεις των παραγράφων 1, 2 και 3 δεν επηρεάζουν τη σύνταξη των οικονομικών καταστάσεων με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Άρθρο 89

Παροχή ασφάλειας υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Επί των κατατιθέμενων υποχρεωτικά ή προαιρετικά εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Τράπεζα της Ελλάδος περιουσιακών στοιχείων η Τράπεζα της Ελλάδος έχει νόμιμο ενέχυρο για την κάλυψη των κάθε είδους απαιτήσεων της στο πλαίσιο άσκησης της νομισματικής πολιτικής και από συναλλαγές μέσω συστημάτων πληρωμών και εκκαθάρισης εξωχρηματοστηριακών συναλλαγών. Εφόσον οι ανωτέρω απαιτήσεις δεν καλύπτονται μέσω του ενεχύρου, οι οφειλέτες υποχρεούνται να το συμπληρώνουν αμέσως.

2. Οι συνιστώμενες από πιστωτικό ίδρυμα ασφάλειες επί κάθε είδους περιουσιακών στοιχείων υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος ή υπέρ άλλης κεντρικής τράπεζας μέλους του ευρωσυστήματος ασφαλίζουν ως ομάδα με κυμαινόμενη σύνθεση όλες τις απαιτήσεις τους στο πλαίσιο πράξεων νομισματικής πολιτικής και παροχής ενδοημερήσιας ρευστότητας σε βάρος του πιστωτικού ιδρύματος. Στην περίπτωση αυτή το πιστωτικό ίδρυμα δεν επιτρέπεται χωρίς τη σύμφωνη γνώμη της ασφαλειολήπτριας κεντρικής τράπεζας να αποσύρει ή/και να διαθέτει περαιτέρω τα δοθέντα ως ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία.

3. Η αναγγελία προς τον οφειλέτη της σύστασης ασφάλειας από πιστωτικό ίδρυμα υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος ή άλλης κεντρικής τράπεζας μέλους του ευρωσυστήματος, στο πλαίσιο πράξεων νομισματικής πολιτικής ή παροχής ενδοημερήσιας ρευστότητας, επί απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος από χορηγηθέν προς τον οφειλέτη δάνειο ή πίστωση οποιασδήποτε μορφής, δημιουργεί προτεραιότητα έναντι κάθε μεταγενέστερης αναγγελίας σύστασης ασφάλειας επί απαιτήσεων από το ίδιο δάνειο ή πίστωση, καθ' οιονδήποτε τρόπο γενομένης, περιλαμβανομένης της δημοσίευσης βάσει των διατάξεων του ν. 2844/2000 (ΦΕΚ 220 Α').

Άρθρο 90

Τροποποίηση του ν. 2789/2000

1. Το εδάφιο ιγ' του άρθρου 1 του ν. 2789/2000 (ΦΕΚ 21 Α'), όπως ισχύει, τροποποιείται ως εξής:

"ιγ) Ασφάλεια: Όλα τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβανομένων και των απαιτήσεων εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, ή χρήμα, που παρέχονται δυνάμει ενεχύρου, εγγυοδοσίας, σύμβασης πώλησεως με σύμφωνο επαναγοράς ή παρεμφερούς συμφωνίας ή με άλλο τρόπο, για την εξασφάλιση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που ενδέχεται να προκύψουν σε συνάρτηση με Σύστημα ή που παρέχονται στις κεντρικές τράπεζες των κρατών-μελών ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα."

2. Η παράγραφος 2 του άρθρου 9 του ανωτέρω νόμου τροποποιείται ως εξής:

"2. Εφόσον υφίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή Συμμετέχοντος σε Σύστημα στο πλαίσιο λειτουργίας του ή Αντισυμβαλλομένου κεντρικής τράπεζας των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά χρηματοπιστωτικά μέσα ή οι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων επί των οποίων έχει συσταθεί Ασφάλεια,

επιτρέπεται, κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί αναγκαστικής εκποίησης, να εκποιούνται από τον Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, εφόσον πρόκειται περί τίτλων ή απαιτήσεων ληξιπρόθεσμων και απαιτητών, να εισπράττονται τα σχετικά ποσά από τον Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ιδίω ονόματι. Η εκποίηση γίνεται χρηματιστηριακούς, μέσω μέλους της οργανωμένης αγοράς που ορίζει ο Διακανονιστής, ο Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος, η κεντρική τράπεζα ή η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, κατ' επιλογήν του Διακανονιστή, του Κεντρικού Αντισυμβαλλομένου, της κεντρικής τράπεζας ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και εξωχρηματιστηριακώς, εφόσον αντικείμενο της Ασφάλειας είναι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, τίτλοι του Δημοσίου ή και άλλοι τίτλοι τους οποίους διαπραγματεύονται νομίμως κατ' επάγγελμα πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διενεργώντας απευθείας συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό με πελάτες τους. Το προϊόν της εκποίησης ή το εισπραττόμενο ποσό

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

Άρθρο 91

Καλυμμένες ομολογίες

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εκδίδουν Καλυμμένες ομολογίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου και συμπληρωματικά του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α') άρθρα 1 έως και 9,12 και 14.

2. "Τα καθήκοντα εκπροσώπου των ομολογιούχων ασκεί θεματοφύλακας (trustee) που δύναται να είναι πιστωτικό ίδρυμα ή συνδεδεμένη εταιρεία πιστωτικού ιδρύματος, κατά την έννοια του άρθρου 42ε παράγραφος 5 του κ.ν. 2190/1920 ή του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/394/ΕΟΚ, που παρέχει νομίμως υπηρεσίες στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο."

Αν δεν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου ο θεματοφύλακας ευθύνεται έναντι των ομολογιούχων για δόλο και βαρεία αμέλεια.
*** Το πρώτο εδάφιο της παρ.1 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.2 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

3. Το κάλυμμα των καλυμμένων ομολογιών δύναται να συνίσταται σε απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις κάθε φύσεως και συμπληρωματικά σε απαιτήσεις από παράγωγα χρηματοοικονομικά προϊόντα (όπως ενδεικτικά απαιτήσεις από συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων), σε καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα και σε κινητές αξίες, όπως ορίζεται ειδικότερα με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Με την ίδια απόφαση ορίζεται ο λόγος της αξίας των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα προς την αξία των καλυμμένων ομολογιών κατά την έκδοση, ο τρόπος αποτίμησης των περιουσιακών αυτών στοιχείων, καθώς και ο

έλεγχος για τη διασφάλιση της επάρκειας του καλύμματος καθ' όλη τη διάρκεια της έκδοσης.

Ο λόγος της αξίας των περιουσιακών στοιχείων προς την αξία των ομολογιών δύναται να ορίζεται διαφορετικός ανάλογα με το είδος των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα, ιδίως ανάλογα με το είδος των δανείων ή πιστώσεων οι απαιτήσεις από τα οποία συγκαταλέγονται στο κάλυμμα.

4. Επί του καλύμματος συνιστάται νόμιμο ενέχυρο υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών (όπως ενδεικτικά απαιτήσεις από χρηματοοικονομικά παράγωγα συνδεόμενα με την έκδοση των ομολογιών, απαιτήσεις του θεματοφύλακα για συμφωνηθείσες αμοιβές και δαπάνες του, απαιτήσεις τυχόν εγγυητών, απαιτήσεις τυχόν διαχειριστή των δανείων) και οι οποίοι αναφέρονται ως εξασφαλιζόμενοι δανειστές στο πρόγραμμα των ομολογιών. Σε περίπτωση που ορισμένα από τα περιουσιακά στοιχεία που συνιστούν το κάλυμμα των ομολογιών διέπονται από ξένο δίκαιο, θα συστήνεται εμπράγματη εξασφάλιση επ' αυτών υπέρ των ομολογιούχων και των λοιπών εξασφαλιζόμενων δανειστών σύμφωνα με τις διατάξεις του οικείου δικαίου.

"Με το πρόγραμμα δύναται να ορίζεται η εξασφάλιση από το ίδιο νόμιμο ενέχυρο ομολογιούχων ή και άλλων δανειστών οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με ομολογίες διαφορετικής έκδοσης ή σειράς, καθώς και κάθε σχετικό ζήτημα όπως ενδεικτικώς η μεταξύ τους σχέση, ο τρόπος και η προτεραιότητα ικανοποίησης και ο τρόπος οργάνωσης τους σε ομάδα και εκπροσώπησης τους κατά παρέκκλιση των διατάξεων των άρθρων 3 και 4 του ν. 3156/2003, εφόσον δεν επιλεγεί σχετικώς η εφαρμογή αλλοδαπού δικαίου. Ο διορισμός περισσότερων θεματοφυλάκων κοινών ή ανά σειρά ή έκδοση δεν αποκλείεται."

*** Τα δύο τελευταία εδάφια εδάφιο της παρ.4 προστέθηκαν με τη παρ.3 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

5. Οι απαιτήσεις που συγκαταλέγονται στο κάλυμμα των ομολογιών αναφέρονται ονομαστικά σε έγγραφο που υπογράφεται από τον εκδότη και τον θεματοφύλακα και καταχωρείται σε περίληψη που περιέχει τα ουσιώδη σημεία του, σύμφωνα με το άρθρο 3 του ν. 2844/2000 (ΦΕΚ 220 Α'). Με τον ίδιο τρόπο δύναται να αντικαθίστανται απαιτήσεις που συνιστούν μέρος του καλύμματος με άλλες ή να προστίθενται απαιτήσεις στο κάλυμμα.

***ΠΑΡΑΤΗΡΗΣΗ:Βλ.ΥΑ 95630 ΦΕΚ Β 1858/12.09.2008 περί καθΟρισμού εντύπου δημοσίευσης στοιχείων του άρθρου 91 παρ. 5 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ 178/Α)

6. Οι απαιτήσεις για τις οποίες υπάρχει το νόμιμο ενέχυρο κατατάσσονται πριν από τις απαιτήσεις του άρθρου 975 ΚΠολΑ, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου.

"Σε περίπτωση πτώχευσης του εκδότη, οι ομολογιούχοι και λοιποί δανειστές που εξασφαλίζονται με το νόμιμο ενέχυρο ικανοποιούνται ως προς το μη εξοφλούμενο από το κάλυμα μέρος των απαιτήσεων τους, όπως και οι ανέγγυοι πιστωτές από τη λοιπή περιουσία του εκδότη."

*** Το άνω εντός " " εδάφιο της παρ.6 προστέθηκε με το άρθρο 48 Ν.3693/2008,ΦΕΚ Α 174/25.8.2008.

7. Από την καταχώριση του εγγράφου της παραγράφου 5 του παρόντος άρθρου το κύρος της έκδοσης του ομολογιακού δανείου, της σύστασης του νομίμου ενέχυρου και της τυχόν διεπόμενης από ξένο δίκαιο εμπράγματης ασφάλειας, των πληρωμών προς τους ομολογιούχους και τους λοιπούς δανειστές που εξασφαλίζονται με το νόμιμο ενέχυρο, καθώς και της σύναψης κάθε σχετικής με την έκδοση των καλυμμένων ομολογιών σύμβασης δεν θίγεται από την έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας, όπως ορίζονται στο ν. 3458/2006 (ΦΕΚ 94 Α'), σε σχέση με τον εκδότη.

8. Απαγορεύεται η κατάσχεση των περιουσιακών στοιχείων που συγκαταλέγονται στο κάλυμμα. Εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στους όρους του ομολογιακού δανείου, οποιαδήποτε διάθεση τους από τον εκδότη χωρίς την έγγραφη συναίνεση του θεματοφύλακα είναι άκυρη.

"9. Με το πρόγραμμα του ομολογιακού δανείου μπορεί να ορίζεται ότι είτε εξ αρχής είτε αν επέλθουν ορισμένα γεγονότα, όπως ενδεικτικά έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας σε σχέση με τον εκδότη, ο θεματοφύλακας θα δύναται να αναθέτει ή να αναλαμβάνει την είσπραξη και εν γένει διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα των ομολογιών κατ' ανάλογη εφαρμογή των παραγράφων 14 έως και 16 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α').

Ο θεματοφύλακας θα δύναται επίσης, κατά τους όρους του προγράμματος και τους όρους της σχέσης που τον συνδέει με τους ομολογιούχους, να πωλεί και μεταβιβάζει τα περιουσιακά στοιχεία του καλύμματος είτε κατ' ανάλογη εφαρμογή των άρθρων 10 και 14 του ν. 3156/2003 περί τιτλοποίησης απαιτήσεων είτε κατά τις Γενικές διατάξεις και να χρησιμοποιεί το καθαρό προϊόν της πώλησης σε εξόφληση των εξασφαλισμένων με το νόμιμο ενέχυρο απαιτήσεων, κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1239 και 1254 του Αστικού Κώδικα και κάθε άλλη αντίθετη διάταξη νόμου. Για την εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου και κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 2 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 δεν απαιτείται ο μεταβιβάζων να έχει μόνιμη εγκατάσταση στην Ελλάδα.

Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του εκδότη η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ορίσει διαχειριστή, ανεξάρτητα από τις εξουσίες που τυχόν αναθέτει σε Επίτροπο ή Εκκαθαριστή με βάση τα ανωτέρω άρθρα 63 και 68 του παρόντος, αν δεν το πράξει ο θεματοφύλακας. Τα ποσά που προκύπτουν από την είσπραξη των απαιτήσεων που συγκαταλέγονται στο νόμιμο ενέχυρο και τη ρευστοποίηση των λοιπών περιουσιακών στοιχείων που υπόκεινται σε αυτό διατίθενται για την εξόφληση των ομολογιών και των λοιπών εξασφαλιζόμενων με το νόμιμο ενέχυρο απαιτήσεων σύμφωνα με τους όρους του ομολογιακού δανείου.

Οι διατάξεις των παραγράφων 20 έως 22 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003

εφαρμόζονται αναλόγως για την πώληση, τη μεταβίβαση, την είσπραξη και εν γένει διαχείριση των περιουσιακών στοιχείων που συνιστούν το κάλυμμα."

*** Η παρ.9 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.3 άρθρου 69 Ν.3746/2009, ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

10. "Με Καλυμμένες ομολογίες δύνανται να εξομοιούνται οι ομολογίες που εκδίδονται από νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού, που εδρεύει είτε στην Ελλάδα είτε σε άλλο κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, και που αποκτά απαιτήσεις από δάνεια και πιστώσεις κάθε φύσεως από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 14 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α') περί τιτλοποίησης, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα εγγυάται

ευθυνόμενο ανεκκλήτως, άνευ όρων, σε πρώτη ζήτηση και αυτοτελώς ως αυτοφειλέτης, χωρίς ποσοτικό, χρονικό ή άλλου είδους περιορισμό, για το σύνολο των απαιτήσεων των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών."

*** Το πρώτο εδάφιο της παρ.10 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.4 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

Επιπλέον, προκειμένου να εξομοιωθούν οι εκδιδόμενες από το νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού ομολογίες με Καλυμμένες ομολογίεςπρέπει να πληρούνται οι προϋποθέσεις της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος που προβλέπεται να εκδοθεί σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου σε σχέση με την αξία των ομολογιών και την αξία και το είδος των περιουσιακών στοιχείων του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού.

"Οι λοιπές παράγραφοι του παρόντος άρθρου ισχύουν αναλόγως και στην περίπτωση αυτή."

*** Το τελευταίο εδάφιο της παρ.10 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.5 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

"11. Οι Καλυμμένες ομολογίεςδύνανται να εισάγονται σε οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ 195 Α΄) και της παραγράφου 14 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ ΕΚ, καθώς και να διατίθενται με δημόσια προσφορά, σύμφωνα με τις οικείες διατάξεις."

*** Η παρ.11 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.6 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

12. Σε περίπτωση έκδοσης σύμφωνα με ξένο δίκαιο ομολογιών, οι οποίες χαρακτηρίζονται κατά το οικείο δίκαιο ως καλυμμένες, από πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, ο εκδότης δύναται να συνιστά νόμιμο ενέχυρο επί απαιτήσεων που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών κατ' ανάλογη εφαρμογή των παραγράφων 5, 6 και 8 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 14 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α΄).

"13. Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εκδίδουν Καλυμμένες ομολογίες σύμφωνα με τις προϋποθέσεις της παρούσας παραγράφου, του άρθρου 14 του ν. 3156/2003 και με ανάλογη εφαρμογή των λοιπών διατάξεων του παρόντος άρθρου.

Οι Καλυμμένες ομολογίεςτης παρούσας παραγράφου εξασφαλίζονται με εγγύηση που παρέχεται από νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, το οποίο ευθύνεται ανεκκλήτως, άνευ όρων, σε πρώτη ζήτηση και αυτοτελώς ως αυτοφειλέτης, χωρίς ποσοτικό, χρονικό ή άλλου είδους περιορισμό, για το σύνολο των απαιτήσεων των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση των ομολογιών.

Ο εγγυητής των καλυμμένων ομολογιών έχει ως αποκλειστικό σκοπό την απόκτηση απαιτήσεων και κινητών αξιών που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του παρόντος άρθρου, καθώς και την παροχή της εγγύησης προς εξασφάλιση των πάσης φύσεως απαιτήσεων σύμφωνα με τους όρους του προγράμματος των καλυμμένων ομολογιών.

Η απόκτηση των πάσης φύσεως απαιτήσεων και των κινητών αξιών, η οποία γίνεται λόγω πώλησεως, η εν γένει διαχείριση των πάσης φύσεως απαιτήσεων και των κινητών αξιών και η είσπραξη των απαιτήσεων του νομικού προσώπου ειδικού σκοπού διέπεται από τις διατάξεις των παραγράφων 2 εδάφια α' και β' και 6 έως 17 και 20 έως 22 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α'), οι οποίες εφαρμόζονται αναλογικά.

Αν το νομικό πρόσωπο ειδικού σκοπού του προηγούμενου εδαφίου εδρεύει στην Ελλάδα πρέπει να είναι ανώνυμη εταιρεία διεπόμενη από τις διατάξεις των παραγράφων 3, 4 και 5 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α').

Οι πάσης φύσεως απαιτήσεις, που απορρέουν από την εγγύηση των καλυμμένων ομολογιών, εξασφαλίζονται με νόμιμο ενέχυρο, το οποίο συνιστάται επί του συνόλου των απαιτήσεων που αποκτά ο εγγυητής των καλυμμένων ομολογιών. Οι απαιτήσεις επί των οποίων υπάρχει το νόμιμο ενέχυρο αποτελούν το κάλυμμα των καλυμμένων ομολογιών. Η σύσταση και η λειτουργία του νομίμου ενεχύρου διέπεται από τις διατάξεις των παραγράφων 18 και 19 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (ΦΕΚ 157 Α').

Στο κάλυμμα δύνανται να περιλαμβάνονται επίσης και περιουσιακά στοιχεία διεπόμενα από ξένο δίκαιο κατά τους όρους του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 4 του παρόντος."

*** Η άνω νέα παρ.13 προστέθηκε και η παρ.13 αναριθμήθηκε σε 14 με τη παρ.7 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.

14 "13. Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος δύνανται να εξομοιούνται με Καλυμμένες ομολογίες και άλλες κατηγορίες ομολογιών, εφόσον διασφαλίζεται η εποπτεία των εκδοτών τους, εφαρμοζομένων κατά τα λοιπά των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων. Με πράξεις του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος δύνανται να ορίζονται επίσης τα καθήκοντα του θεματοφύλακα, τα καλύμματα των ομολογιών του παρόντος άρθρου και οι λοιπές εξασφαλίσεις κατά παρέκκλιση των διατάξεων των προηγούμενων παραγράφων, καθώς και οι λεπτομέρειες εφαρμογής του άρθρου αυτού."

*** Η (παρ.13 αναριθμείσα σε) παρ.14 αντικαταστάθηκε ως άνω με τη παρ.8 άρθρου 69 Ν.3746/2009,ΦΕΚ Α 27/16.2.2009.(Ο αριθμός 13 τέθηκε προφανώς εκ παραδρομής αντί του ορθού αριθμ.14)

*** ΠΡΟΣΟΧΗ: Με τις παρ.9 και 10 του αυτού ως άνω νόμου (3746/2009) ορίζεται ότι:

"9. Α. Οι τόκοι, οι οποίοι προκύπτουν από Καλυμμένες ομολογίες που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 91 του ν.3601/2007 (ΦΕΚ 178 Α'), έχουν την ίδια φορολογική αντιμετώπιση με τους τόκους που προκύπτουν από ομολογίες τις οποίες εκδίδει το Ελληνικό Δημόσιο. Στην περίπτωση αυτή υπόχρεος για παρακράτηση φόρου είναι ο φορέας πληρωμής, όπως αυτός ορίζεται από την περίπτωση α' της παραγράφου 2 του άρθρου 4 του ν. 3312/ 2005 (ΦΕΚ 35 Α') που τους καταβάλλει.

Για τους τόκους που προκύπτουν από τις ομολογίες αυτές δεν εφαρμόζονται οι παράγραφοι 11 και 12 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ΚΦΕ, ν. 2238/1994, ΦΕΚ 151 Α', όπως ισχύει). Όταν οι τόκοι αυτοί καταβάλλονται σε μονίμους κατοίκους εξωτερικού απαλλάσσονται από το φόρο εισοδήματος.

Β. Οι διατάξεις της προηγούμενης παραγράφου ισχύουν για τόκους που προκύπτουν από τη δημοσίευση του παρόντος και μετά.

10. Η τοποθέτηση διαθεσίμων του Ελληνικού Δημοσίου, μετά από εξατομικευμένη πρόσκληση, σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί νομίμως στην Ελλάδα επιτρέπεται μόνο εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) το συμφωνούμενο επιτόκιο είναι ανώτερο του μεσοσταθμικού επιτοκίου που διαμορφώνεται εκάστοτε από το Ευρωσύστημα,
 β) το κατατιθέμενο ποσό δεν υπερβαίνει ποσοστό είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των διαθεσίμων κατά την ημέρα της συναλλαγής,
 γ) το συμβατικό διάστημα τοποθέτησης δεν υπερβαίνει τους δύο μήνες.
 Οι ανωτέρω ρυθμίσεις ισχύουν από 15.9.2008".

Άρθρο 92

Καταργούμενες διατάξεις

α) Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται οι κατωτέρω αναφερόμενες διατάξεις και οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε αυτές νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος νόμου:

1. Οι διατάξεις των άρθρων 1 έως και 25, 27 παράγραφοι 1, 2 και 3, 28, 29 και 30 παράγραφος 1 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α'), όπως ισχύει.
2. Οι διατάξεις του π.δ. 267/1995 (ΦΕΚ 149 Α'), όπως ισχύει.
3. Οι διατάξεις του ν. 5076/1931 (ΦΕΚ 186 Α'), όπως ισχύει, και κάθε υφιστάμενη αναφορά στη νομοθεσία στον όρο "τράπεζα" νοείται στο εξής ως αναφορά στον όρο "πιστωτικό ίδρυμα" του εδαφίου α' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου.
4. Οι διατάξεις του α.ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α'), όπως ισχύει.
5. Το άρθρο 3 του α.ν. 675/1945 (ΦΕΚ 282 Α').
6. Το άρθρο 5 του ν. δ. 588/1948 (ΦΕΚ 85 Α').
7. Τα άρθρα 1 και 2 του ν. 1387/1950 (ΦΕΚ 1 Α').
8. Το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 7 του άρθρου 2 του ν. 1665/1986, όπως έχει αντικατασταθεί με την παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3483/2006 (ΦΕΚ 169 Α').
9. Η παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 1905/1990 (ΦΕΚ 147 Α').
10. Η παρ. 2 του άρθρου 18 του ν. 3148/2003 (ΦΕΚ 136 Α').
11. Τα άρθρα 2 παρ. 3, 4, 5, 17, 20 έως και 31, 33 έως και 39, το άρθρο 3 παρ. 5 και 6 και τα άρθρα 9, 32 έως και 38 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), όπως ισχύουν και κάθε αναφορά σε αυτά νοείται στο εξής ως αναφορά στις διατάξεις του παρόντος νόμου και στις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος και του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που θα εκδοθούν για την εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 27 και της παρ. 3 του άρθρου 72 του παρόντος νόμου. Ειδικώς, η κατάργηση των άρθρων αυτών ισχύει από την έναρξη ισχύος των εν λόγω αποφάσεων.
12. Οι διατάξεις του ν.δ. 1321/1972 (ΦΕΚ 239 Α').
13. Οι διατάξεις του ν.δ. 116/1973 (ΦΕΚ 197 Α').
14. Οι διατάξεις του π.δ. της 22/30.9.1931 (ΦΕΚ 342 Α').
15. Οι διατάξεις του τετάρτου και του πέμπτου εδαφίου της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 5422/1932, η οποία έχει προστεθεί με το άρθρο 15 του ν. 2515/1997 (ΦΕΚ 154 Α').

β) Οι αποφάσεις, εγκύκλιοι και διευκρινιστικές οδηγίες που έχουν εκδοθεί από Υπουργούς ή αρμόδιες αρχές, βάσει διατάξεων που καταργούνται στην παράγραφο α' του παρόντος άρθρου, τροποποιούνται, συμπληρώνονται ή αντικαθίστανται με διατάξεις του παρόντος νόμου, εξακολουθούν να ισχύουν μέχρι την κατάργηση, τροποποίηση, συμπλήρωση ή αντικατάστασή τους, σύμφωνα με τις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος νόμου.

Άρθρο 93

Η ισχύς του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στις επί μέρους διατάξεις του.

3. Με την παρ. 3 του άρθρου 166 **αντικαθίστανται** οι παράγραφοι 1, 2 και 3 του άρθρου 10 του ν. 3606/2007, που έχουν ως εξής:
 «1. Το μετοχικό κεφάλαιο ΑΕΠΕΥ ανέρχεται τουλάχιστον σε επτακόσιες πενήντα χιλιάδες (750.000) ευρώ.» - ΑΝΤΙΚ. ΤΗΣ ΠΑΡ. 1 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 13 ΤΟΥ Ν. 4141/13, ΦΕΚ-81 Α/5-4-13 [Τέλος Τροποποίησης]
 2. Το μετοχικό κεφάλαιο ΑΕΠΕΥ η οποία προβαίνει σε διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό, σε αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, ή σε λειτουργία ΠΜΔ ανέρχεται τουλάχιστον σε τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ.
 [Αρχή Τροποποίησης]«3. Το μετοχικό κεφάλαιο ΑΕΠΕΥ, η οποία παρέχει μόνο την επενδυτική υπηρεσία της λήψης και διαβίβασης εντολών, παροχής συμβουλών ή διαχείρισης χαρτοφυλακίου, χωρίς να κατέχει σε κάθε περίπτωση κεφάλαια ή χρηματοπιστωτικά μέσα πελατών, ανέρχεται σε διακόσιες είκοσι πέντε χιλιάδες (225.000) ευρώ.» - ΑΝΤΙΚ. ΤΗΣ ΠΑΡ. 3 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 13 ΤΟΥ Ν. 4141/13, ΦΕΚ-81 Α/5-4-13 [Τέλος Τροποποίησης] - ΑΝΤΙΚ. ΤΩΝ ΠΑΡ. 1-3 ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10 ΜΕ ΤΟ ΑΡΘΡΟ 28 ΤΟΥ Ν. 3763/09, ΦΕΚ-80 Α/27-5-09 [Τέλος Τροποποίησης]
4. Με την παρ. 4 του άρθρου 166 **τροποποιείται** η παρ. του άρθρου 6 του ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:
 «2. Αρμόδιες αρχές είναι:
 α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για:
 - τα πιστωτικά ιδρύματα,
 - τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
 - τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,
 - τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,
 - τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων,
 - τις εταιρείες παροχής πιστώσεων,
 - τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιστ' της παρ. 3 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου,
 - τις ταχυδρομικές εταιρείες, στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια της εποπτείας της επί των εταιρειών αυτών, συνεργάζεται με το Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών και με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων.
 [Αρχή Τροποποίησης]«- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.» - ΠΡΟΣΘ. ΤΩΝ ΩΣ ΑΝΩ ΛΕΞΕΩΝ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡ. 2 ΤΟΥ ΑΡΘ. 29 ΤΟΥ Ν. 4021/11, ΦΕΚ-218 Α/3-10-11[Τέλος Τροποποίησης]»

ΜΕΡΟΣ Β'

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΒΕΛΤΙΩΣΗ ΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΗΣ ΑΓΟΡΑΣ