

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρατείνουν τη διακοπή της παραγράφου 2 δεύτερο εδάφιο έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής:

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας· ή
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ (*), 92/49/ΕΟΚ (**), 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ, ή 2006/48/ΕΚ (***)·

4. Εάν οι αρμόδιες αρχές, μόλις ολοκληρώσουν την αξιολόγησή τους, αποφασίσουν να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώνουν εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο εργάσιμων ημερών και χωρίς να υπερβαίνουν την περίοδο αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους αυτής της απόφασης. Υπό την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασης μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Τούτο δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

5. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν αντιταχθούν εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου αξιολόγησης, η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

6. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίζουν μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνουν την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.

7. Τα κράτη μέλη δεν μπορούν να επιβάλλουν απαιτήσεις για την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές και την έγκριση από αυτές άμεσης ή έμμεσης απόκτησης δικαιωμάτων ψήφου ή κεφαλαίου αυστηρότερες από τις προβλεπόμενες στην παρούσα οδηγία.

Άρθρο 15β

Αξιολόγηση

1. Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης του άρθρου 15 παράγραφος 1 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 15α παράγραφος 2 οι αρμόδιες αρχές, προκειμένου να διασφαλίσουν την ορθή και συνετή διοίκηση της ασφαλιστικής επιχείρησης για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στην ασφαλιστική επιχείρηση, αξιολογούν την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·

β) τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της ασφαλιστικής επιχείρησης κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής·

γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκηθούν από την ασφαλιστική επιχείρηση για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·

δ) της ικανότητα της ασφαλιστικής επιχείρησης να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας οδηγίας και, ανάλογα με την περίπτωση, άλλων οδηγιών, κυρίως των οδηγιών 98/78/ΕΚ (4)* και 2002/87/ΕΚ (5)*, ιδίως το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ αυτών·

ε) το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας 2005/60/ΕΚ (6)*, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

2. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.

3. Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εξετάζουν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

4. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 15 παράγραφος 1. Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψήφιου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την προληπτική αξιολόγηση.

5. Παρά το άρθρο 15α παράγραφοι 1, 2 και 3, εάν κοινοποιηθούν στην αρμόδια αρχή δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών στην ίδια ασφαλιστική επιχείρηση, η αρμόδια αρχή αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.

Άρθρο 15γ

Απαίτηση συμμετοχής από χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις που υπάγονται σε ρυθμιστικό πλαίσιο

1. Οι οικείες αρμόδιες αρχές, κατά την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής διαβουλεύονται εκτενώς μεταξύ τους, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι:

- α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια του άρθρου 1α σημείο 2 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (στο εξής "εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ"), με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής,
- β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, ΕΠΕΥ ή εταιρείας διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή
- γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

2. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν, κατόπιν αιτήματος, εκατέρωθεν, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας της ασφαλιστικής επιχείρησης στην οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις, τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή.

(*) Οδηγία 85/611/ΕΟΚ, της 20ής Δεκεμβρίου 1985, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 375 της 31.12.1985, σ. 3). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2005/1/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 79 της 24.3.2005, σ. 9).

(**) Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 1992, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής) (ΕΕ L 228 της 11.8.1992, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(***) Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιатύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(4)* Οδηγία 98/78/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Οκτωβρίου 1998, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ενός ασφαλιστικού ομίλου (ΕΕ L 330 της

5.12.1998, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2005/68/ΕΚ.

(5)* Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων (ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2005/1/ΕΚ.

(6)* Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15)*.

4. Στο άρθρο 64, προστίθεται η ακόλουθη περίπτωση:

— αναπροσαρμογές των κριτηρίων που καθορίζονται στο άρθρο 15β παράγραφος 1 προκειμένου να ληφθούν υπόψη μελλοντικές εξελίξεις και να εξασφαλισθεί η ενιαία εφαρμογή της παρούσας οδηγίας*.

Άρθρο 3

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2004/39/ΕΚ

Η οδηγία 2004/39/ΕΚ τροποποιείται ως εξής:

1. Στο άρθρο 4 παράγραφος 1 το σημείο 27 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«27. "ειδική συμμετοχή": άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων που αντιπροσωπεύει το 10 % τουλάχιστον του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 9 και 10 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ (*), λαμβανομένων υπόψη των όρων για την άφροισή τους που προβλέπονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 4 και 5, της εν λόγω οδηγίας ή που επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης επενδύσεων στην οποία υφίσταται η εν λόγω συμμετοχή».

(*) Οδηγία 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (ΕΕ L 390 της 31.12.2004, σ. 38)*.

2. Στο άρθρο 10, οι παράγραφοι 3 και 4 αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στο εξής "υποψήφιος αγοραστής"), το οποίο, μεμονωμένα ή σε συνεννόηση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων (ΕΠΕΥ), είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, την ειδική συμμετοχή σε ΕΠΕΥ, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του 20, του 30 ή του 50 % ή ώστε η ΕΠΕΥ να καταστεί θυγατρική του επιχείρησης (στο εξής "προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής"), καταρχήν απευθύνει κοινοποίηση εγγράφως στις αρμόδιες αρχές της ΕΠΕΥ, στην οποία επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή είτε να την αυξήσει,

προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 10β παράγραφος 4.

Τα κράτη μέλη απαιτούν από κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποφάσισε να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε επιχείρηση επενδύσεων, να απευθύνει κοινοποίηση, καταρχήν γραπτώς στις αρμόδιες αρχές, προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής του. Το πρόσωπο αυτό ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες αρχές για την απόφασή του να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων του κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από το 20 %, 30 % ή 50 % ή ώστε η επιχείρηση επενδύσεων να παύσει να είναι θυγατρική του.

Τα κράτη μέλη δεν απαιτείται να εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του 30 %, όταν βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του ενός τρίτου.

Όταν καθορίζουν εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής του παρόντος άρθρου, τα κράτη μέλη δεν λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες κατέχουν ΕΠΕΥ ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάλυσης, σύμφωνα με το σημείο 6 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διοίκηση του εκδότη και, αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

4. Οι οικείες αρμόδιες αρχές, κατά την αξιολόγηση που προβλέπεται στο άρθρο 10β παράγραφος 1 (εφεξής "αξιολόγηση"), διαβουλεύονται εκτενώς μεταξύ τους, στην περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής είναι:

- α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης στο εξής "εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ", με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, ΕΠΕΥ ή εταιρείας διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, ή
- γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν αμελλητί, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν, κατόπιν αιτήματος, εκατέρωθεν, κάθε σχετική πληροφορία και

γνωστοποιούν, μεταξύ τους, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας της ΕΠΕΥ στην οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή».

3. Παρεμβάλλονται τα ακόλουθα άρθρα:

«Άρθρο 10α

Περίοδος αξιολόγησης

1. Οι αρμόδιες αρχές, αμέσως και, σε κάθε περίπτωση, εντός δύο εργασίμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης που απαιτείται βάσει του άρθρου 10 παράγραφος 3 πρώτο εδάφιο, καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος άρθρου, γνωστοποιούν εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι τις παρέλαβαν.

Οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν μέγιστη προθεσμία εξήντα εργασίμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που τα κράτη μέλη απαιτούν να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση βάσει του καταλόγου που προβλέπεται στο άρθρο 10β παράγραφος 4 (στο εξής "περίοδος αξιολόγησης"), προκειμένου να διενεργήσουν την αξιολόγηση.

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

2. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, εν ανάγκη, κατά την περίοδο αξιολόγησης και όχι μετά την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα αυτής, να ζητήσουν περαιτέρω πληροφορίες οι οποίες είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

3. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρατείνουν τη διακοπή της παραγράφου 2, δεύτερο εδάφιο, έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής:

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας· ή
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει της παρούσας οδηγίας, ή των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ (*), 2002/83/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ (**), ή 2006/48/ΕΚ (***)·

4. Εάν οι αρμόδιες αρχές, μόλις ολοκληρώσουν την αξιολόγησή τους, αποφασίσουν να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώνουν εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο εργάσιμων ημερών και χωρίς να υπερβαίνουν την περίοδο αξιολόγησης, εκδίδοντας τους λόγους αυτής της απόφασης. Υπό την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασης μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Τούτο δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

5. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν αντιταχθούν εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

6. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίζουν μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να την παρατείνουν, οσάκις ενδείκνυται.

7. Τα κράτη μέλη δεν μπορούν να επιβάλλουν απαιτήσεις για την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές και την έγκριση από αυτές άμεσης ή έμμεσης απόκτησης δικαιωμάτων ψήφου ή κεφαλαίου αυστηρότερες από τις προβλεπόμενες στην παρούσα οδηγία.

Άρθρο 10β

Αξιολόγηση

1. Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης που προβλέπεται του άρθρου 10 παράγραφος 3, και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 10α παράγραφος 2, οι αρμόδιες αρχές, προκειμένου να διασφαλίσουν την ορθή και συνεπή διοίκηση της ΕΠΕΥ στην οποία επιδιώκεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στην ΕΠΕΥ, αξιολογούν την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·
- τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της ΕΠΕΥ κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής·
- τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκηθούν από την ΕΠΕΥ, για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- την ικανότητα της ΕΠΕΥ να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας οδηγίας, και ανάλογα με την περίπτωση άλλων οδηγιών, κυρίως των οδηγιών 2002/87/ΕΚ (4)* και 2006/49/ΕΚ (5)*, ιδίως το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ αυτών·
- το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής,

διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια της οδηγίας 2005/60/ΕΚ (6)*, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.

Προκειμένου να ληφθούν υπόψη μελλοντικές εξελίξεις και να εξασφαλισθεί η ενιαία εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Επιτροπή, ενεργώντας σύμφωνα με τη διαδικασία η οποία αναφέρεται στο άρθρο 64 παράγραφος 2 δύναται να εγκρίνει μέτρα εφαρμογής με τα οποία αναπροσαρμόζονται τα κριτήρια που καθορίζονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου.

2. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.

3. Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εξετάζουν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

4. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που αναφέρεται στο άρθρο 10 παράγραφος 3. Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψήφιου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την αξιολόγηση της προληπτικής εποπτείας.

5. Παρά το άρθρο 10α παράγραφοι 1, 2 και 3, εάν κοινοποιηθούν στην αρμόδια αρχή δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών στην ίδια ΕΠΕΥ, η αρμόδια αρχή αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.

(*) Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 1992, για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής) (ΕΕ L 228 της 11.8.1992, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 247 της 21.9.2007, σ. 1).

(**) Οδηγία 2005/68/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2005, σχετικά με τις αντασφαλίσεις (ΕΕ L 323 της 9.12.2005, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(***) Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάλυση και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιатύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(4)* Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων

(ΕΕ L 35 της 11.2.2003, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε με την οδηγία 2005/1/ΕΚ (ΕΕ L 79 της 24.3.2005, σ. 9).

- (5)* Οδηγία 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 201).
- (6)* Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15).

Άρθρο 4

Τροποποιήσεις της οδηγίας 2005/68/ΕΚ

Η οδηγία 2005/68/ΕΚ τροποποιείται ως εξής:

1. Στο άρθρο 2 παράγραφος 2 το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Για τους σκοπούς της παραγράφου 1 στοιχείο ι) στο πλαίσιο των άρθρων 12 και 19 έως 23, και των άλλων ποσοστών συμμετοχής που αναφέρονται στα άρθρα 19 έως 23, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που καθορίζονται στα άρθρα 9 και 10 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ (*) καθώς και οι όροι για την άρση τους που προβλέπονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 4 και 5, της εν λόγω οδηγίας.

Τα κράτη μέλη δεν λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες τυχόν κατέχουν επιχειρήσεις επενδύσεων ("ΕΠΕΥ") ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάλυσης, σύμφωνα με το σημείο 6 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ (*), υπό τον όρο ότι, αφενός, τα εν λόγω δικαιώματα, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και, αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

(*) Οδηγία 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (ΕΕ L 390 της 31.12.2004, σ. 38).

2. Το άρθρο 19 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

Άρθρο 19

Απόκτηση

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στο εξής "υποψήφιος αγοραστής"), το οποίο, μεμονωμένα ή σε συνεννόηση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ανασφαλίστική επιχείρηση, είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, την ειδική συμμετοχή σε ανασφαλίστική επιχείρηση, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί τα κατώτατα όρια του 20, του 30 ή του 50 % ή ώστε η ανασφαλίστική επιχείρηση να καταστεί

θυγατρική του επιχείρηση (στο εξής "προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής"), απευθύνει κοινοποίηση, καταρχήν, εγγράφως στις αρμόδιες αρχές της ανασφαλίστικής επιχείρησης, στην οποία επιδιώκει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή είτε να αυξήσει την ειδική συμμετοχή του, προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 19α παράγραφος 4. Τα κράτη μέλη δεν απαιτείται να εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του 30 % όταν, βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του ενός τρίτου.

2. Οι αρμόδιες αρχές, άμεσα και σε κάθε περίπτωση εντός δύο εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης, καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 3, γνωστοποιούν εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι τις παρέλαβαν.

Οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν μέγιστη προθεσμία εξήντα εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που τα κράτη μέλη απαιτούν να επισυνάπτονται στη κοινοποίηση βάσει του καταλόγου που προβλέπει το άρθρο 19α παράγραφος 4 (στο εξής "περίοδος αξιολόγησης"), προκειμένου να διενεργήσουν την αξιολόγηση που προβλέπεται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 (στο εξής "αξιολόγηση").

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

3. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, εν ανάγκη, κατά την περίοδο αξιολόγησης και όχι μετά την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα αυτής, να ζητούν περαιτέρω πληροφορίες αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

4. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρατείνουν τη διακοπή της παραγράφου 3, δεύτερο εδάφιο, έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής:

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας·
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ (*), 92/49/ΕΟΚ, 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ ή 2006/48/ΕΚ (**).

5. Εάν οι αρμόδιες αρχές, μόλις ολοκληρώσουν την αξιολόγηση τους, αποφασίσουν να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώνουν εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο εργάσιμων ημερών, εκθέτοντας τους λόγους αυτής της απόφασης. Υπό την

επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασης μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Τούτο δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

6. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν ανταποχθούν εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

7. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίζουν μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνουν την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.

8. Τα κράτη μέλη δεν μπορούν να επιβάλλουν απαιτήσεις για την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές και την έγκριση από αυτές άμεσης ή έμμεσης απόκτησης δικαιωμάτων ψήφου ή κεφαλαίου αυστηρότερες από τις προβλεπόμενες στην παρούσα οδηγία.

(*) Οδηγία 85/611/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 1985, για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 375 της 31.12.1985, σ. 3). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2005/1/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 79 της 24.3.2005, σ. 9).

(**) Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάλυση και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση) (ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ (ΕΕ L 247 της 21.9.2007, σ. 1).

3. Παρεμβάλλεται το ακόλουθο άρθρο:

Άρθρο 19α

Αξιολόγηση

1. Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης του άρθρου 19 παράγραφος 1 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 19 παράγραφος 3 οι αρμόδιες αρχές, προκειμένου να διασφαλίσουν την ορθή και συνετή διοίκηση της ανασφαλίστικής επιχείρησης, για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στην ανασφαλίστική επιχείρηση, αξιολογούν την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση όλα τα ακόλουθα κριτήρια:

- τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή
- τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της ανασφαλίστικής επιχείρησης κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής

γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπονται ότι θα ασκηθούν από την ανασφαλίστική επιχείρηση για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής

δ) την ικανότητα της ανασφαλίστικής επιχείρησης να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας οδηγίας και, ανάλογα με την περίπτωση, άλλων οδηγιών, κυρίως των οδηγιών 98/78/ΕΚ και 2002/87/ΕΚ, ιδίως δε, το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ τους

ε) το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας 2005/60/ΕΚ (*), ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.

2. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να ανταποχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάσθηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.

3. Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εξετάζουν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

4. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1. Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψήφιου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την προληπτική αξιολόγηση

5. Παρά το άρθρο 19 παράγραφοι 2, 3 και 4, εάν κοινοποιηθούν στην αρμόδια αρχή δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών στην ίδια ασφαλιστική επιχείρηση, η αρμόδια αρχή αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.

(*) Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15).

4. Το άρθρο 20 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 20

Απόκτηση συμμετοχής από χρηματοπιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται σε ρυθμιστικό πλαίσιο

1. Οι οικείες αρμόδιες αρχές, κατά την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής, διαβουλεύονται εκτενώς μεταξύ τους, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι:

- α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντισταθμιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια του άρθρου 1α σημείο 2 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (στο εξής «εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ»), με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντισταθμιστικής επιχείρησης, ΕΠΕΥ ή εταιρείας διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής· ή
- γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντισταθμιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

2. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν, κατόπιν αιτήματος, στις άλλες αρμόδιες αρχές, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας της αντισταθμιστικής επιχείρησης για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή».

5. Στο άρθρο 21 το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο απευθύνει κοινοποίηση ομοίως, στις αρμόδιες αρχές, εφόσον αποφάσισε να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, προκειμένου η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί κάτω του 20 %, του 30 % ή του 50 %, ή προκειμένου η αντισταθμιστική επιχείρηση να παύσει να είναι θυγατρική του. Τα κράτη μέλη δεν απαιτείται να εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του 30 %, όταν βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2004/109/ΕΚ εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του ενός τρίτου».

6. Στο άρθρο 56, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«στ) αναπροσαρμογές των κριτηρίων που καθορίζονται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 προκειμένου να ληφθούν υπόψη μελλοντικές εξελίξεις και να εξασφαλιστεί η ενιαία εφαρμογή της παρούσας οδηγίας».

Άρθρο 5

Τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ

Η οδηγία 2006/48/ΕΚ τροποποιείται ως εξής:

1. Στο άρθρο 12 παράγραφος 1 το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπουν τα άρθρα 9 και 10 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ (*), καθώς και οι όροι για την άθροισή τους που προβλέπονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 4 και 5 της εν λόγω οδηγίας (*).

Τα κράτη μέλη δεν λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες τυχόν κατέχουν επιχειρήσεις επενδύσεων («ΕΠΕΥ») ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάλυσης, σύμφωνα με το σημείο 6 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ (**), υπό τον όρο ότι τα δικαιώματα, αφενός δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη, και αφετέρου εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

(*) Οδηγία 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά (ΕΕ L 390 της 31.12.2004, σ. 38).

(**) Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (ΕΕ L 145 της 30.4.2004, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ (ΕΕ L 247 της 21.9.2007, σ. 1).

2. Το άρθρο 19 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 19

1. Τα κράτη μέλη προβλέπουν ότι κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (στο εξής «υποψήφιος αγοραστής»), το οποίο, μεμονωμένα ή σε συνεννόηση με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, την ειδική συμμετοχή σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί τα κατώτατα όρια του 20, του 30 ή του 50 % ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του επιχείρησης (στο εξής «προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), καταρχήν, απευθύνει κοινοποίηση, εγγράφως στις αρμόδιες αρχές του πιστωτικού ιδρύματος, προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής, καθώς και τις σχετικές πληροφορίες κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 19α παράγραφος 4. Τα κράτη μέλη δεν απαιτείται να εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του 30 %, όταν βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2004/109/ΕΚ εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του ενός τρίτου.

2. Οι αρμόδιες αρχές, αμέσως και, σε κάθε περίπτωση, εντός δύο εργασιμίων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 3, γνωστοποιούν εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι τις παρέλαβαν.

Οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν μέγιστη προθεσμία εξήντα εργασιμίων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που τα κράτη μέλη απαιτούν να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση βάσει του καταλόγου του άρθρου 19α παράγραφος 4 (στο εξής "περίοδος αξιολόγησης"), προκειμένου να διενεργήσουν την αξιολόγηση που προβλέπεται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 (στο εξής "αξιολόγηση").

Οι αρμόδιες αρχές ενημερώνουν τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

3. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, εν ανάγκη, κατά την περίοδο αξιολόγησης και όχι μετά την πενήντα εργάσιμη ημέρα αυτής, να ζητήσουν περαιτέρω πληροφορίες αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία.

Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από τις αρμόδιες αρχές και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Οι αρμόδιες αρχές έχουν τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλουν περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

4. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να παρατείνουν τη διακοπή που αναφέρεται της παραγράφου 3 δεύτερο εδάφιο, έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής:

- α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Κοινότητας·
- β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ (*), 92/49/ΕΟΚ (**), 2002/83/ΕΚ (***), 2004/39/ΕΚ ή 2005/68/ΕΚ (4)*.

5. Εάν οι αρμόδιες αρχές, μόλις ολοκληρώσουν την αξιολόγησή τους, αποφασίσουν να ανταλλάξουν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να ενημερώνουν εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο εργασιμίων ημερών, και πριν από την εκπνοή της περιόδου αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους αυτής της απόφασης. Υπό την επιφύλαξη του εθνικού δικαίου, η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασης μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Τούτο δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να επιτρέπουν στην αρμόδια αρχή να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.

6. Εάν οι αρμόδιες αρχές δεν ανταλλάξουν εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

7. Οι αρμόδιες αρχές μπορούν να ορίζουν μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης

συμμετοχής και να παρατείνουν την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.

8. Τα κράτη μέλη δεν μπορούν να επιβάλλουν απαιτήσεις για την κοινοποίηση στις αρμόδιες αρχές και την έγκριση από αυτές άμεσης ή έμμεσης απόκτησης δικαιωμάτων ψήφου ή κεφαλαίου αυστηρότερες από τις προβλεπόμενες στην παρούσα οδηγία.

(*) Οδηγία 85/611/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 20ής Δεκεμβρίου 1985, για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (ΕΕ L 375 της 31.12.1985, σ. 3). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2005/1/ΕΚ.

(**) Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 1992, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής) (ΕΕ L 228 της 11.8.1992, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(***) Οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Νοεμβρίου 2002, σχετικά με την ασφάλιση ζωής (ΕΕ L 345 της 19.12.2002, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

(4)* Οδηγία 2005/68/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2005, σχετικά με τις ανασφαλίσεις (ΕΕ L 323 της 9.12.2005, σ. 1). Οδηγία όπως τροποποιήθηκε τελευταία με την οδηγία 2007/44/ΕΚ.

3. Παρεμβάλλονται τα ακόλουθα άρθρα

«Άρθρο 19α

1. Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης που προβλέπει το άρθρο 19 παράγραφος 1 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 19 παράγραφος 3 οι αρμόδιες αρχές, προκειμένου να διασφαλίσουν την ορδή και συνετή διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στο πιστωτικό ίδρυμα, αξιολογούν την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση το σύνολο των ακόλουθων κριτηρίων:

- α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·
- β) τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής·
- γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από το πιστωτικό ίδρυμα για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- δ) την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της παρούσας

οδηγίας και, κατά περίπτωση, άλλων οδηγιών, κυρίως των οδηγιών 2000/46/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, ιδίως το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ τους·

- ε) το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 1 της οδηγίας 2005/60/ΕΚ (*), ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.

2. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να αντιταχθούν στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παραγράφου 1 ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.

3. Τα κράτη μέλη δεν επιβάλλουν εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε επιτρέπουν στις αρμόδιες αρχές τους να εξετάζουν την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

4. Τα κράτη μέλη δημοσιοποιούν κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στις αρμόδιες αρχές κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στο άρθρο 19 παράγραφος 1. Οι απαιτούμενες πληροφορίες είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψηφίου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. Τα κράτη μέλη δεν απαιτούν πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την προληπτική αξιολόγηση.

5. Παρά το άρθρο 19 παράγραφοι 2, 3 και 4, εάν κοινοποιηθούν στην αρμόδια αρχή δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, η αρμόδια αρχή αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.

Άρθρο 19β

1. Οι οικείες αρμόδιες αρχές, κατά την αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής, διαβουλεύονται εκτενώς μεταξύ τους, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι:

- α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια του άρθρου 1α σημείο 2 της οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (στο εξής "εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ"), με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, ΕΠΕΥ ή εταιρείας διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής ή

- γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ΕΠΕΥ ή εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

2. Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εσοπτεία του υποψηφίου αγοραστή.

(*) Οδηγία 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Οκτωβρίου 2005, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (ΕΕ L 309 της 25.11.2005, σ. 15).

4. Το άρθρο 20 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Άρθρο 20

Τα κράτη μέλη απαιτούν από κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο αποφάσισε να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ένα πιστωτικό ίδρυμα, να απευθύνει κοινοποίηση, καταρχήν, γραπτώς στις αρμόδιες αρχές προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής του. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο απευθύνει κοινοποίηση, ομοίως, στις αρμόδιες αρχές, εάν αποφασίσει να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, προκειμένου η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από το 20 %, το 30 % ή το 50 %, ή τόσο ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του. Τα κράτη μέλη δεν απαιτείται να εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του 30 %, όταν βάσει του άρθρου 9 παράγραφος 3 στοιχείο α) της οδηγίας 2004/109/ΕΚ εφαρμόζουν το ελάχιστο όριο του ενός τρίτου.

5. Στο άρθρο 21, η παράγραφος 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«3. Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής στο πλαίσιο των άρθρων 19 και 20 καθώς και του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπονται στα άρθρα 9 και 10 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ, καθώς και οι όροι για την άρριση τους που προβλέπονται στο άρθρο 12 παράγραφοι 4 και 5 της οδηγίας 2004/109/ΕΚ.

Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής κατά το παρόν άρθρο, τα κράτη μέλη δεν λαμβάνουν υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες κατέχουν ΕΠΕΥ ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και τοποθέτησης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με το σημείο 6 του τμήματος Α του παραρτήματος Ι της οδηγίας 2004/39/ΕΚ, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δικαιώματα,

αφενός δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη, και αφετέρου εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση».

6. Στο άρθρο 150 παράγραφος 2, προστίθεται το ακόλουθο στοιχείο:

«στ) αναπροσαρμογές των κριτηρίων που καθορίζονται στο άρθρο 19α παράγραφος 1 προκειμένου να ληφθούν υπόψη μελλοντικές εξελίξεις και να εξασφαλισθεί η ενιαία εφαρμογή της παρούσας οδηγίας».

Άρθρο 6

Έλεγχος εφαρμογής

Μέχρι τις 21 Μαρτίου 2011, η Επιτροπή, σε συνεργασία με τα κράτη μέλη, προβαίνει σε έλεγχο της εφαρμογής της παρούσας οδηγίας και συντάσσει έκθεση την οποία υποβάλλει στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, συνοδευόμενη από κατάλληλες προτάσεις.

Άρθρο 7

Μεταφορά στο εθνικό δίκαιο

1. Τα κράτη μέλη θέτουν σε ισχύ τις αναγκαίες νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις για να συμμορφωθούν με την παρούσα οδηγία πριν από τις 21 Μαρτίου 2009. Ανακοινώνουν αμέσως στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων.

Οι διατάξεις αυτές, όταν θεσπίζονται από τα κράτη μέλη, πρέπει να αναφέρονται στην παρούσα οδηγία ή να συνοδεύονται από την αναφορά αυτή κατά την επίσημη δημοσίευσή τους. Ο τρόπος της αναφοράς καθορίζεται από τα κράτη μέλη.

2. Τα κράτη μέλη γνωστοποιούν στην Επιτροπή το κείμενο των ουσιωδών διατάξεων εσωτερικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπει η παρούσα οδηγία.

Άρθρο 8

Έναρξη ισχύος

1. Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την ημέρα της δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Στην περίπτωση προτεινομένων αποκτήσεων συμμετοχής, για τις οποίες οι κοινοποιήσεις κατά το άρθρο 1 παράγραφος 2, το άρθρο 2 παράγραφος 2, το άρθρο 3 παράγραφος 2, το άρθρο 4 παράγραφος 2, και το άρθρο 5 παράγραφος 2, είχαν υποβληθεί στις αρμόδιες αρχές πριν από την έναρξη ισχύος των αναγκαίων νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων για τη συμμόρφωση προς την παρούσα οδηγία, η διαδικασία αξιολόγησης διενεργείται σύμφωνα με το ισχύον εθνικό δίκαιο των κρατών μελών κατά τη στιγμή της κοινοποίησης.

Άρθρο 9

Αποδέκτες

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Στρασβούργο, 5 Σεπτεμβρίου 2007.

Για το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο

Ο Πρόεδρος

H.-G. PÖTTERING

Για το Συμβούλιο

Ο Πρόεδρος

M. LOBO ANTUNES

ΟΔΗΓΙΕΣ

ΟΔΗΓΙΑ 2010/16/ΕΕ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

της 9ης Μαρτίου 2010

για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την εξαίρεση ενός συγκεκριμένου ιδρύματος από το πεδίο εφαρμογής

(Κείμενο που παρουσιάζει ενδιαφέρον για τον ΕΟΧ)

Η ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΕΠΙΤΡΟΠΗ,

οποία, βάσει του άρθρου 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας.

Έχοντας υπόψη:

(5) Κατά συνέπεια, η οδηγία 2006/48/ΕΚ πρέπει να τροποποιηθεί αναλόγως.

τη συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

(6) Τα μέτρα που προβλέπονται στην παρούσα οδηγία είναι σύμφωνα με τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών,

την οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων⁽¹⁾, και ιδίως το άρθρο 150 παράγραφος 1 στοιχείο δ),

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΟΔΗΓΙΑ:

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

Άρθρο 1

Στο άρθρο 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, μετά τη δέκατη έβδομη περίπτωση παρεμβάλλεται η ακόλουθη νέα περίπτωση:

(1) Το άρθρο 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ απαριθμεί τα ιδρύματα εκείνα που εξαιρούνται ρητά από το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας.

«— στη Σλοβενία, την “SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana”,».

(2) Το υπουργείο Οικονομικών της Δημοκρατίας της Σλοβενίας έχει ζητήσει να συμπεριληφθεί η «SID-Slovenska izvozna in razvojna banka, d.d. Ljubljana» (εφεξής: «τράπεζα SID») στον κατάλογο των ιδρυμάτων που, βάσει του άρθρου 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω οδηγίας.

Άρθρο 2

1. Τα κράτη μέλη εγκρίνουν και δημοσιεύουν, το αργότερο έως τις 30 Ιουνίου 2010, τους νόμους, τους κανονισμούς και τις διοικητικές διατάξεις που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με την παρούσα οδηγία. Κοινοποιούν αμελλητί στην Επιτροπή το κείμενο των εν λόγω διατάξεων, καθώς και πίνακα αντιστοιχίας μεταξύ αυτών και της παρούσας οδηγίας.

Εφαρμόζουν τις διατάξεις αυτές από την 1η Ιουλίου 2010.

(3) Η τράπεζα SID στηρίζει διαρθρωτικές, κοινωνικές και άλλες δημόσιες πολιτικές της ολοβενικής κυβέρνησης, παρέχοντας χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, συμβουλές και εκπαίδευση σε τομείς όπως το διεθνές εμπόριο και η διεθνής συνεργασία, οικονομικά κίνητρα για μικρομεσαίες επιχειρήσεις, έρευνα και ανάπτυξη, περιφερειακή ανάπτυξη και εμπορικές και δημόσιες υποδομές και άλλα. Η Δημοκρατία της Σλοβενίας είναι ο μοναδικός μέτοχος της τράπεζας SID και είναι επίσης ο εγγυητής όλων των υποχρεώσεων που αναλαμβάνει η τράπεζα.

Όταν τα κράτη μέλη θεσπίζουν τις ανωτέρω διατάξεις, αυτές περιέχουν αναφορά στην παρούσα οδηγία ή συνοδεύονται από την αναφορά αυτή κατά την επίσημη έκδοσή τους. Ο τρόπος της αναφοράς αποφασίζεται από τα κράτη μέλη.

(4) Η τράπεζα SID είναι ένα ίδρυμα που ασκεί συγκεκριμένες δραστηριότητες δημόσιου συμφέροντος και ως εκ τούτου μπορεί να συμπεριληφθεί στον κατάλογο των ιδρυμάτων τα

2. Τα κράτη μέλη κοινοποιούν στην Επιτροπή το κείμενο των ουσιαστών διατάξεων εσωτερικού δικαίου τις οποίες θεσπίζουν στον τομέα που διέπεται από την παρούσα οδηγία.

⁽¹⁾ ΕΕ L 177 της 30.6.2006, σ. 1.

Άρθρο 3

Η παρούσα οδηγία αρχίζει να ισχύει την εικοστή ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Άρθρο 4

Η παρούσα οδηγία απευθύνεται στα κράτη μέλη.

Βρυξέλλες, 9 Μαρτίου 2010.

Για την Επιτροπή
Ο Πρόεδρος
José Manuel BARROSO

ΔΙΟΡΘΩΤΙΚΑ

Διορθωτικό στην οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ

(Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης L 319 της 5ης Δεκεμβρίου 2007)

Στη σελίδα 14, άρθρο 8 παράγραφος 2 στοιχείο γ):

αντί: «γ) 1, όταν το ίδρυμα πληρωμών παρέχει μόνον οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του παραρτήματος.»

διάβαζε: «γ) 1, όταν το ίδρυμα πληρωμών παρέχει οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του παραρτήματος.»

Στη σελίδα 22, άρθρο 39 πρώτο εδάφιο:

αντί: «Αμέσως μετά την εκτέλεση της εντολής πληρωμής ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή παρέχει ή καθιστά διαθέσιμες στον πληρωτή, ...»

διάβαζε: «Αμέσως μετά την εκτέλεση της εντολής πληρωμής ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου παρέχει ή καθιστά διαθέσιμες στον δικαιούχο, ...»

Στη σελίδα 25, άρθρο 46 τίτλος και παράγραφος 1, άρθρο 47 τίτλος και παράγραφος 1, άρθρο 48 τίτλος και παράγραφος 1:

Ο όρος «μεμονωμένη» σε κάθε πτώση και αριθμό αντικαθίσταται από τον όρο «επιμέρους».

~~Στη σελίδα 25, άρθρο 48 παράγραφος 1 στοιχείο γ):~~

αντί: «γ) το ποσό των τυχόν επιβαρύνσεων για την πράξη πληρωμής, και, ανάλογα με την περίπτωση, την ανάλυσή τους, ή τον τόκο που πρέπει να καταβάλλει ο πληρωτής.»

διάβαζε: «γ) το ποσό των τυχόν επιβαρύνσεων για την πράξη πληρωμής, και, ανάλογα με την περίπτωση, την ανάλυσή τους, ή τον τόκο που πρέπει να καταβάλλει ο δικαιούχος.»

Στη σελίδα 26, άρθρο 53 παράγραφος 1 πρώτη πρόταση:

αντί: «Όταν ο χρήστης των υπηρεσιών πληρωμών δεν είναι καταναλωτής, τα μέρη μπορούν να συμφωνούν ότι δεν εφαρμόζονται εν όλω ή εν μέρει το άρθρο 52 παράγραφος 1, το άρθρο 54 παράγραφος 2 και τα άρθρα 59, 61, 62, 63, 66 και 75.»

διάβαζε: «Όταν ο χρήστης των υπηρεσιών πληρωμών δεν είναι καταναλωτής, τα μέρη μπορούν να συμφωνούν ότι δεν εφαρμόζονται εν όλω ή εν μέρει το άρθρο 52 παράγραφος 1, το άρθρο 54 παράγραφος 3 και τα άρθρα 59, 61, 62, 63, 66 και 75.»

Στη σελίδα 30, άρθρο 69 παράγραφος 1 πρώτη πρόταση:

αντί: «3. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τον πάροχο των υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου να μεριμνά ώστε, μετά τον κατά το άρθρο 64 χρόνο λήξης της εντολής, το ποσό της πράξης πληρωμής να πιστώνεται στο λογαριασμό του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου το αργότερο στο τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας.»

διάβαζε: «1. Τα κράτη μέλη απαιτούν από τον πάροχο των υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή να μεριμνά ώστε, μετά τον κατά το άρθρο 64 χρόνο λήξης της εντολής, το ποσό της πράξης πληρωμής να πιστώνεται στο λογαριασμό του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου το αργότερο στο τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας.»

Στη σελίδα 31, άρθρο 75 παράγραφος 1 πρώτο εδάφιο:

αντί: «1. Όταν εντολή πληρωμής κινείται από τον πληρωτή, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του είναι, με την επιφύλαξη του άρθρου 58, του άρθρου 74 παράγραφοι 2 και 3 και του άρθρου 78, υπεύθυνος έναντι του πληρωτή για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής εκτός αν μπορεί να αποδείξει στον πληρωτή και, ενδεχομένως, στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή, ότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου έλαβε το ποσό της πράξης πληρωμής σύμφωνα με το άρθρο 69 παράγραφος 1, οπότε ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου είναι υπεύθυνος έναντι του δικαιούχου για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής.»

διάβαζε: «1. Όταν εντολή πληρωμής κινείται από τον πληρωτή, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του είναι, με την επιφύλαξη του άρθρου 58, του άρθρου 74 παράγραφοι 2 και 3 και του άρθρου 78, υπεύθυνος έναντι του πληρωτή για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής εκτός αν μπορεί να αποδείξει στον πληρωτή και, ενδεχομένως, στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, ότι ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου έλαβε το ποσό της πράξης πληρωμής σύμφωνα με το άρθρο 69 παράγραφος 1, οπότε ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου είναι υπεύθυνος έναντι του δικαιούχου για την ορθή εκτέλεση της πράξης πληρωμής.»

Στη σελίδα 34, άρθρο 88 παράγραφος 1:

αντί: «1. Με την επιφύλαξη της οδηγίας 2005/60/ΕΚ ή άλλων σχετικών κοινοτικών νομοθετικών διατάξεων, τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα νομικά πρόσωπα, τα οποία έχουν αρχίσει να ασκούν δραστηριότητες ιδρύματος πληρωμών κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο που ίσχυε πριν από την 25η Δεκεμβρίου 2007, να συνεχίσουν τις εν λόγω δραστηριότητες εντός του οικείου κράτους μέλους έως τις 30 Απριλίου 2011, χωρίς να λάβουν άδεια δυνάμει του άρθρου 10. Εφόσον δεν δοθεί στα πρόσωπα αυτά άδεια εντός της προθεσμίας αυτής, τους απαγορεύεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, σύμφωνα με το άρθρο 29.»

διάβαζε: «1. Με την επιφύλαξη της οδηγίας 2005/60/ΕΚ ή άλλων σχετικών κοινοτικών νομοθετικών διατάξεων, τα κράτη μέλη επιτρέπουν στα νομικά πρόσωπα, τα οποία έχουν αρχίσει να ασκούν δραστηριότητες ιδρύματος πληρωμών κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας, πριν από την 25η Δεκεμβρίου 2007 σύμφωνα με το ισχύον εθνικό δίκαιο, να συνεχίσουν τις εν λόγω δραστηριότητες εντός του οικείου κράτους μέλους έως τις 30 Απριλίου 2011, χωρίς να λάβουν άδεια δυνάμει του άρθρου 10. Εφόσον δεν δοθεί στα πρόσωπα αυτά άδεια εντός της προθεσμίας αυτής, τους απαγορεύεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών, σύμφωνα με το άρθρο 29.»

Στη σελίδα 34, άρθρο 88 παράγραφος 2 δεύτερη πρόταση:

αντί: «Ωστόσο, κοινοποιούν τις δραστηριότητες αυτές στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής μέχρι τις 25 Δεκεμβρίου 2007.»

διάβαζε: «Ωστόσο, κοινοποιούν τις δραστηριότητες αυτές στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής μέχρι τις 25 Δεκεμβρίου 2009.»

Αριθμ. 72/14/2010

ΕΚΘΕΣΗ

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

**στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών
«Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στις Οδηγίες
2007/64/ΕΚ, 2007/44/ΕΚ και 2010/16/ΕΕ που αφορούν υ-
πηρεσίες πληρωμών και φορείς παροχής υπηρεσιών
πληρωμών, προληπτική αξιολόγηση προτάσεων από-
κτησης συμμετοχής σε επιχειρήσεις του χρηματοπι-
στωτικού τομέα και άλλες διατάξεις»**

Με τις διατάξεις του υπό ψήφιση σχεδίου νόμου, που απαρτίζεται από τρία (3) μέρη, ενσωματώνονται στο εσωτερικό δίκαιο οι αναφερόμενες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, σχετικά με τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τις διαδικασίες ελέγχου αυτών από τα αρμόδια όργανα (Μέρος Πρώτο και Δεύτερο) και ρυθμίζονται θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών (Μέρος Τρίτο). Ειδικότερα:

ΜΕΡΟΣ ΠΡΩΤΟ

1.α. Ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία οι διατάξεις της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Νοεμβρίου 2007, «για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των Οδηγιών 97/7ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της Οδηγίας 97/5/ΕΚ (ΕΕ L 319).

β. Ορίζονται:

αα) Ο σκοπός των διατάξεων του πρώτου μέρους του υπό ψήφιση νόμου, που είναι:

- να θέτει τους όρους υπό τους οποίους επιτρέπεται στην Ελλάδα η παροχή υπηρεσιών πληρωμών από φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών,

- να καθορίζει τους όρους πρόσβασης των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών στα συστήματα πληρωμών που λειτουργούν στην Ελλάδα, καθώς και τους όρους λειτουργίας και εποπτείας των ιδρυμάτων πληρωμών,

- να καθιερώνει συγκεκριμένες υποχρεώσεις διαφάνειας των συμβατικών όρων και πληροφόρησης κατά την παροχή υπηρεσιών πληρωμών από φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών και

- να ρυθμίζει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών και των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών, σχετικά με την παροχή και τη χρήση υπηρεσιών πληρωμών.

ββ) Το πεδίο εφαρμογής του.

γγ) Οι συναλλαγές πληρωμής και υπηρεσίες οι οποίες εξαιρούνται από την εφαρμογή των διατάξεών του.

δδ) Η έννοια των όρων που αναφέρονται στο κείμενο του υπό ψήφιση νόμου για την εφαρμογή του.

εε) Οι κατηγορίες φυσικών ή νομικών προσώπων στις οποίες απαγορεύεται η σχετική παροχή υπηρεσιών πληρωμών. (άρθρα 1-5)

2.α. Προβλέπονται οι φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα συστήματα πληρωμών, τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα και των οποίων ο διαχειριστής είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα.

β. Ορίζονται οι ρυθμίσεις και οι περιορισμοί που οι φορείς διαχείρισης των συστημάτων πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα απαγορεύεται να επιβάλουν στους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών, στους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ή σε άλλα συστήματα πληρωμών.

γ. Εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να διασφαλίζει την τήρηση των προαναφερόμενων στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της για την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών. (άρθρο 6)

3. Προβλέπεται η υποβολή εκ μέρους του ενδιαφερομένου σχετικής αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, για τη λήψη άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών στην Ελλάδα, συνοδευόμενη από τα οριζόμενα στοιχεία.

Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις και η διαδικασία για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας. (άρθρο 7)

4.α. Τα ιδρύματα πληρωμών υποχρεούνται, κατά την έκδοση της άδειας λειτουργίας τους, να διαθέτουν αρχικό κεφάλαιο, από 20.000 ευρώ έως 125.000 ευρώ, ανάλογα τις υπηρεσίες πληρωμών που παρέχει το εν λόγω ίδρυμα.

β. Τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος πληρωμών δεν επιτρέπεται να υπολείπονται του μεγαλύτερου από τα ποσά που απαιτούνται, σύμφωνα με τα οριζόμενα. Απαγορεύεται η πολλαπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων ως ιδίων κεφαλαίων, εφόσον το ίδρυμα πληρωμών ανήκει στον ίδιο όμιλο με άλλο ίδρυμα πληρωμών, πιστωτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ή ασφαλιστική επιχείρηση.

γ. Καθορίζεται ο τρόπος υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων κ.λπ.. (άρθρο 8-10)

5. Αναφέρεται ο τρόπος με τον οποίο η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα ιδρύματα πληρωμών, τα οποία παρέχουν οποιαδήποτε από τις οριζόμενες υπηρεσίες πληρωμών και ταυτόχρονα ασκούν και τις οριζόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, να διασφαλίζουν τα χρηματικά ποσά τα οποία λαμβάνουν από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, για την εκτέλεση συναλλαγών πληρωμής. (άρθρο 11)

6. Ρυθμίζονται θέματα αναφορικά με:

α. Τη χορήγηση σχετικής άδειας σε επιχειρήσεις, οι οποίες προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών. Συγκεκριμένα:

αα) Άδεια λειτουργίας χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα, που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και έχουν τη νομική μορφή ανώνυμης εταιρείας, υπό την οριζόμενη προϋπόθεση.

ββ) Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας:

- εφόσον κρίνει ότι οι πληροφορίες και τα στοιχεία που συνοδεύουν τη σχετική αίτηση πληρούν όλες τις προβλεπόμενες απαιτήσεις,

- μόνον αν, εν όψει της ανάγκης διασφάλισης χρηστής και συνετής διοίκησης ενός ιδρύματος πληρωμών, αυτό διαθέτει αξιόπιστο σύστημα διακυβέρνησης αναφορικά με τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών,

- μόνον αν οι νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας, που διέπουν ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία το ίδρυμα πληρωμών έχει στενούς δεσμούς ή οι τυχόν δυσχέρειες τήρησης των εν λόγω νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικη-

τικών διατάξεων δεν παρεμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων της.

γγ) Η άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών ισχύει σε όλα τα κράτη - μέλη και επιτρέπει στο ίδρυμα πληρωμών την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, που καλύπτονται από αυτήν, σε ολόκληρο τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών είτε υπό καθεστώς ελεύθερης εγκατάστασης.

β. Το χρόνο γνωστοποίησης της απόφασης, από την Τράπεζα της Ελλάδος στον αιτούντα, αναφορικά με την αποδοχή ή μη της αίτησής του, για τη λήψη άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών.

γ. Τις περιπτώσεις ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών. (άρθρα 12-14)

7.α. Καταρτίζεται, από την Τράπεζα της Ελλάδος, δημόσιο μητρώο των ιδρυμάτων πληρωμών, των αντιπροσώπων και των υποκαταστημάτων τους που δικαιούνται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών. Το μητρώο προσδιορίζει τις υπηρεσίες πληρωμών, για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στο ίδρυμα πληρωμών ή για τις οποίες το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που ενεργεί ως αντιπρόσωπος ιδρύματος πληρωμών, έχει καταχωρηθεί στο μητρώο.

β. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται οι τεχνικές λεπτομέρειες, για την τήρηση και ενημέρωση του μητρώου και την πρόσβαση του κοινού σε αυτό. (άρθρο 15)

8.α. Εφαρμόζονται αναλόγως και στα ιδρύματα πληρωμών οι διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002 «για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων».

Οι ετήσιοι και οι ενοποιημένοι λογαριασμοί των ιδρυμάτων πληρωμών, αν δεν εξαιρούνται δυνάμει του κ.ν. 2190/1920, ελέγχονται από ορκωτούς λογιστές ή εταιρείες ορκωτών ελεγκτών κατά την έννοια του ν. 3693/2008.

β. Εφαρμόζονται επίσης και στους ορκωτούς ελεγκτές ή τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών των ιδρυμάτων πληρωμών οι υποχρεώσεις, που απορρέουν από τις διατάξεις του άρθρου 61 του ν. 3601/2007 και αφορούν δραστηριότητες υπηρεσιών πληρωμών κ.λπ..

(άρθρα 16 και 17)

9.α. Αναφέρονται οι δραστηριότητες που δύναται να ασκούν τα ιδρύματα πληρωμών, που είναι μεταξύ άλλων:

- η παροχή λειτουργικών και στενά συνδεδεμένων επικουρικών υπηρεσιών, όπως η διασφάλιση της εκτέλεσης των συναλλαγών πληρωμής, υπηρεσίες συναλλάγματος, υπηρεσίες φύλαξης, καθώς και υπηρεσίες αποθήκευσης και επεξεργασίας δεδομένων,

- η λειτουργία συστημάτων πληρωμών και

- οι επιχειρηματικές δραστηριότητες εκτός της παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

β. Τα ιδρύματα πληρωμών δύνανται να παρέχουν πίστωση σε σχέση με τις προβλεπόμενες υπηρεσίες πληρωμών μόνον αν πληρούνται σωρευτικά οι οριζόμενες προϋποθέσεις. (άρθρο 18)

10. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με:

α. Την άσκηση παροχής υπηρεσιών πληρωμών, από αντιπροσώπους, υποκαταστήματα ή επιχειρήσεις στις οποίες έχει γίνει ανάθεση δραστηριοτήτων από ίδρυμα πληρωμών.

β. Τη λήψη μέτρων εκ μέρους των ιδρυμάτων πληρωμών, τα οποία αναθέτουν σε τρίτους την άσκηση λει-

τουργικών δραστηριοτήτων τους, προκειμένου να διασφαλίζεται η συμμόρφωσή τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διατάξεις του υπό ψήφιση νόμου.

γ. Τον ορισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής υπεύθυνη για την εφαρμογή των άρθρων 2 έως 27 του υπό ψήφιση νόμου. (άρθρα 19 - 22)

11. Καθορίζεται:

α. Η εποπτική αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος, για τη διαπίστωση της τήρησης των προαναφερόμενων διατάξεων. Συγκεκριμένα το εν λόγω ίδρυμα δύναται:

- να απαιτεί από ίδρυμα πληρωμών την παροχή κάθε πληροφορίας που είναι απαραίτητη για το σκοπό αυτόν,

- να πραγματοποιεί επιτόπιους ελέγχους στο ίδρυμα πληρωμών, στους αντιπροσώπους ή τα υποκαταστήματά του και σε κάθε τρίτο πρόσωπο προς το οποίο έχει γίνει ανάθεση δραστηριοτήτων,

- να εκδίδει συστάσεις, οδηγίες και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, νομικά δεσμευτικές διοικητικές πράξεις και

- να αναστέλλει ή να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών.

β. Οι κυρώσεις που δύναται να επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος στους παραβάτες των εν λόγω ρυθμίσεων. (άρθρο 23)

12.α. Προβλέπεται η τήρηση επαγγελματικού απορρήτου για όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργασθεί στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους εμπειρογνώμονες που ασκούν δραστηριότητα για λογαριασμό της.

β. Υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του υπό ψήφιση νόμου.

γ. Ορίζονται οι αρμόδιες αρχές με τις οποίες δύναται και συνεργάζεται η Τράπεζα της Ελλάδος, για την εφαρμογή των διατάξεων του τίτλου II της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ των λοιπών κρατών - μελών του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου κ.λπ.. (άρθρα 24-26)

13.α. Ίδρυμα πληρωμών που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και επιθυμεί να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών για πρώτη φορά σε άλλο κράτος - μέλος είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος.

β. Για τη διενέργεια των ελέγχων και τη λήψη των αναγκαίων μέτρων σε σχέση με τους αντιπροσώπους, τα υποκαταστήματα ή τα τρίτα πρόσωπα στα οποία έχει αναθέσει δραστηριότητες ίδρυμα πληρωμών που είναι εγκατεστημένο σε άλλο κράτος - μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου από αυτό που είναι εγκατεστημένο τα προαναφερόμενα πρόσωπα ή υποκαταστήματα, η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή του άλλου κράτους - μέλους του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, υπό την οριζόμενη προϋπόθεση.

γ. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κατά περίπτωση εμπλεκόμενων κρατών - μελών όλες τις ουσιώδεις ή / και σχετικές πληροφορίες κ.λπ.. (άρθρο 27)

14. Καθορίζονται οι υποχρεώσεις διαφάνειας συμβατικών όρων και πληροφόρησης κατά την παροχή υπηρεσιών πληρωμών. Συγκεκριμένα:

α. Τίθενται γενικοί κανόνες, για την παροχή πληροφόρησης. Ειδικότερα ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών δεν επιτρέπεται να χρεώνει το χρήστη υπηρε-

σιών πληρωμών για την παροχή πληροφόρησης, σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του κεφαλαίου του υπό ψήφιση νόμου.

β. Οι παραπάνω φορείς μπορούν να συμφωνούν για την επιβολή επιβαρύνσεων, για παροχή πληροφοριών ό-πως προσδιορίζονται ειδικότερα. (άρθρο 28)

15. Ρυθμίζονται θέματα σχετικά με μεμονωμένες συναλλαγές πληρωμής. Αναλυτικότερα:

α. Ορίζεται ότι οι διατάξεις των άρθρων 29 έως 33 του υπό ψήφιση νόμου εφαρμόζονται σε μεμονωμένες συναλλαγές πληρωμών που δεν καλύπτονται από σύμβαση - πλαίσιο.

β. Σε περίπτωση που η εντολή πληρωμής για τη διενέργεια μεμονωμένης συναλλαγής πληρωμής διαβιβάζεται με μέσο πληρωμών που καλύπτεται από σύμβαση - πλαίσιο, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών δεν υποχρεούται να παρέχει ή να καθιστά διαθέσιμες πληροφορίες που έχουν ήδη χορηγηθεί ή πρόκειται να χορηγηθούν στον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, βάσει σύμβασης - πλαίσιο με άλλο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών. (άρθρο 29)

16. Τίθεται η υποχρέωση για τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών να θέτει στη διάθεση του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών τις πληροφορίες και τους συμβατικούς όρους που αναφέρονται στο άρθρο 31 του υπό ψήφιση νόμου, πριν από τη δέσμευση του χρήστη. (άρθρο 30)

17. Προσδιορίζονται αναλυτικά οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι που πρέπει να παρέχει ή να θέτει στη διάθεση του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών. (άρθρο 31)

18. Παρατίθενται οι πληροφορίες που παρέχονται ή καθίστανται διαθέσιμες από τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών:

- στον πληρωτή, μετά τη λήψη της εντολής πληρωμής
- στον δικαιούχο, μετά την εκτέλεση της συναλλαγής πληρωμής. (άρθρα 32, 33)

19. Τίθενται διατάξεις αναφορικά με τις συμβάσεις - πλαίσιο. Ειδικότερα καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής. Συγκεκριμένα οι διατάξεις των άρθρων 34 έως και 43 του υπό ψήφιση νόμου εφαρμόζονται στις συναλλαγές πληρωμών που διέπονται από σύμβαση - πλαίσιο. (άρθρο 34)

20. Τίθεται υποχρέωση, για τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, να ενημερώνει τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών πριν τη δέσμευση του τελευταίου δυνάμει σύμβασης - πλαίσιο ή της αποδοχής προσφοράς, παρέχοντάς του τις πληροφορίες και τους συμβατικούς όρους που αναφέρονται στο άρθρο 36 του υπό ψήφιση νόμου. (άρθρο 35)

21. Προσδιορίζονται αναλυτικά οι πληροφορίες και οι συμβατικοί όροι, που πρέπει να παρέχει ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών στον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών. (άρθρο 36)

22. Παρέχεται το δικαίωμα στον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, οποτεδήποτε, κατά τη διάρκεια της συμβατικής σχέσης, να ζητά χορήγηση και να λαμβάνει τους όρους της σύμβασης - πλαίσιο, καθώς και τις πληροφορίες και τους συμβατικούς όρους του άρθρου 36 του υπό ψήφιση νόμου. (άρθρο 37)

23. Ρυθμίζονται θέματα:

- Τροποποίησης των όρων της σύμβασης - πλαίσιο, καθώς και των πληροφοριών και των συμβατικών όρων.
- Καταγγελίας της σύμβασης - πλαίσιο. Μεταξύ άλλων

προβλέπεται ότι επιβαρύνσεις για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, οι οποίες επιβάλλονται σε τακτική βάση, καταβάλλονται από το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών μόνο κατ' αναλογία μέχρι την καταγγελία της σύμβασης. Αν αυτές οι επιβαρύνσεις έχουν προκαταβληθεί, επιστρέφονται κατ' αναλογία. (άρθρα 38, 39)

24. Καθορίζονται ζητήματα που αφορούν την πληροφόρηση, από τον φορέα παροχής υπηρεσιών:

- Του πληρωτή, πριν από την εκτέλεση μεμονωμένης συναλλαγής πληρωμής και μετά την εκτέλεση αυτής.

- Του δικαιούχου, για μεμονωμένες συναλλαγές πληρωμής. (άρθρα 40, 41, 42)

25. Αναφέρονται οι παρεκκλίσεις από τις υποχρεώσεις πληροφόρησης. (άρθρο 43)

26.α. Ορίζεται ότι οι πληρωμές διενεργούνται στο νόμισμα που συμφωνείται μεταξύ του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών και του οικείου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

β. Σε περίπτωση που παρέχεται υπηρεσία μετατροπής νομίσματος πριν την έναρξη της συναλλαγής πληρωμής και η υπηρεσία αυτή παρέχεται στο σημείο πώλησης ή από το δικαιούχο, το μέρος που παρέχει την παραπάνω υπηρεσία, γνωστοποιεί σε αυτόν κάθε επιβάρυνση, καθώς και τη συναλλαγματική ισοτιμία που πρόκειται να χρησιμοποιηθεί. (άρθρο 44)

27. Προβλέπεται η παροχή ενημέρωσης, πριν την έναρξη της διενέργειας συναλλαγής πληρωμής:

- Από τον δικαιούχο προς τον πληρωτή, όταν για τη χρήση ενός συγκεκριμένου μέσου πληρωμών παρέχει έκπτωση.

- Από τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών προς τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, όταν για τη χρήση των συγκεκριμένων μέσων πληρωμών επιβάλλει επιβαρύνσεις. (άρθρο 45)

28. Περιγράφονται τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που σχετίζονται με την παροχή και τη χρήση των υπηρεσιών πληρωμών. Ειδικότερα καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του κεφαλαίου. (άρθρο 46)

29.α. Ορίζεται κατ' αρχήν ότι ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών δεν χρεώνει το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του, σχετικά με την ενημέρωση ή τα διορθωτικά και προληπτικά μέτρα που οφείλει να λαμβάνει, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος κεφαλαίου.

β. Αναφέρονται οι εξαιρέσεις από την παραπάνω ρύθμιση. (άρθρο 47)

30. Θεσπίζονται παρεκκλίσεις για τα μέσα πληρωμών μικρής αξίας και το ηλεκτρονικό χρήμα. (άρθρο 48)

31.α. Προβλέπεται ότι, μια συναλλαγή πληρωμής θεωρείται ως εγκεκριμένη, μόνο εφόσον ο πληρωτής έχει συναινέσει για την εκτέλεσή της.

β. Ο πληρωτής δικαιούται να ανακαλεί τη συναίνεσή του, σύμφωνα με τα οριζόμενα. (άρθρο 49)

32.α. Όταν η συναίνεση δίνεται με τη χρήση συγκεκριμένου μέσου πληρωμών, ο πληρωτής και ο οικείος φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών, δικαιούνται να συμφωνήσουν την εφαρμογή ορίου ποσού για τις συναλλαγές πληρωμών που εκτελούνται με αυτό το μέσο πληρωμών.

β. Εφόσον υπάρχει σχετικός όρος στη σύμβαση - πλαίσιο ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών έχει δικαίωμα να προβαίνει σε αναστολή της δυνατότητας χρήσης μέσου πληρωμών, υπό τα οριζόμενα. (άρθρο 50)

33. Αναφέρονται οι υποχρεώσεις:

α. Του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών που έχει δικαίωμα χρήσης μέσου πληρωμών.

β. Του φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών που εκδίδει μέσο πληρωμών. (άρθρο 51, 52)

34. Προβλέπεται ότι χρήστης υπηρεσιών πληρωμών δικαιούται να ζητήσει αποκατάσταση ζημίας που έχει υποστεί, μόνον εφόσον:

- Έχει ειδοποιήσει τον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών ότι αντελήφθη μη εγκεκριμένη ή εσφαλμένα εκτελεσθείσα συναλλαγή πληρωμής, η οποία θεμελιώνει αξίωση αποζημίωσης, περιλαμβανομένης εκείνης που καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 69 του υπό ψήφιση νόμου.

- Η ειδοποίηση έχει λάβει χώρα σε συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, από την ημερομηνία χρέωσης.

(άρθρο 53)

35.α. Όταν ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών αρνείται ότι έχει εγκρίνει εκτελεσθείσα συναλλαγή πληρωμής ή ισχυρίζεται ότι συναλλαγή πληρωμής δεν εκτελέσθηκε ορθά, ο οικείος φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών φέρει το βάρος απόδειξης των οριζόμενων στοιχείων (εξακρίβωση της γνησιότητας της συναλλαγής, ορθής εκτέλεσής της κ.λπ.).

β. Όταν ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών αρνείται ότι έχει εγκρίνει εκτελεσθείσα συναλλαγή πληρωμής, η καταγεγραμμένη από τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών χρήση μέσου πληρωμών από το χρήστη υπηρεσιών πληρωμών δεν συνιστά, αφ' εαυτής, απόδειξη ότι ο πληρωτής:

- έχει εγκρίνει συναλλαγή πληρωμής ή

- ενήργησε με δόλο ή δεν εκπλήρωσε από πρόθεση ή βαρεία αμέλεια μια ή περισσότερες από τις υποχρεώσεις του, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 51 του υπό ψήφιση νόμου. (άρθρο 54)

36. Προβλέπεται ότι, με την αναφερόμενη επιφύλαξη, σε περίπτωση μη εγκεκριμένης συναλλαγής πληρωμής, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή επιστρέφει αμέσως στον πληρωτή το ποσό της μη εγκεκριμένης συναλλαγής πληρωμής. Περαιτέρω αποζημίωση μπορεί να καταβληθεί, εφόσον το σχετικό δικαίωμα θεμελιώνεται στο δικαίωμα που διέπει τη σύμβαση μεταξύ του πληρωτή και του οικείου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών. (άρθρο 55)

37. Προσδιορίζονται οι περιπτώσεις ευθύνης του πληρωτή, για ζημιές που σχετίζονται με τη διενέργεια μη εγκεκριμένων συναλλαγών πληρωμής. (άρθρο 56)

38.α. Ορίζεται ότι ο πληρωτής δικαιούται να ζητήσει, από τον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, την επιστροφή χρηματικών ποσών που αφορούν εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής, η οποία ενεργοποιήθηκε από το δικαιούχο ή μέσω αυτού και έχει ήδη εκτελεστεί, εφόσον πληρούνται οι οριζόμενες προϋποθέσεις.

β. Ειδικά για τις άμεσες χρεώσεις, στη σύμβαση – πλαίσιο μεταξύ του πληρωτή και του οικείου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, επιτρέπεται να περιέχεται όρος σύμφωνα με τον οποίο ο πληρωτής δικαιούται να ζητήσει την επιστροφή χρηματικών ποσών από τον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, έστω και αν δεν πληρούνται οι συγκεκριμένες προϋποθέσεις.

γ. Στη σύμβαση – πλαίσιο μεταξύ του πληρωτή και του οικείου φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, επιτρέπεται να περιέχεται όρος σύμφωνα με τον οποίο ο πληρωτής δεν δικαιούται να ζητήσει την επιστροφή χρηματικών ποσών, εάν:

- έχει δώσει τη συναίνεσή του, για την εκτέλεση της συναλλαγής πληρωμής απευθείας στον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών και

- εφόσον συντρέχει περίπτωση, οι πληροφορίες για τη μελλοντική συναλλαγή πληρωμών έχουν παρασχεθεί ή έχουν τεθεί στη διάθεση του πληρωτή, κατά το συμφωνηθέντα τρόπο, τουλάχιστον τέσσερις (4) εβδομάδες πριν από την ημερομηνία εξόφλησης είτε από τον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών είτε από το δικαιούχο. (άρθρο 57)

39.α. Προβλέπεται ότι, ο πληρωτής δικαιούται να υποβάλει αίτημα επιστροφής χρηματικών ποσών, τα οποία αφορούν εγκεκριμένη συναλλαγή πληρωμής που ενεργοποιήθηκε από το δικαιούχο ή μέσω αυτού, εντός της συγκεκριμένης προθεσμίας, από την ημερομηνία χρέωσης του λογαριασμού πληρωμών του με τα αντίστοιχα χρηματικά ποσά.

β. Ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή υποχρεούται είτε να επιστρέφει το συνολικό ποσό της συναλλαγής πληρωμής είτε να αιτιολογεί την άρνησή του, για ανταπόκριση στο αίτημα επιστροφής χρηματικών ποσών, σύμφωνα με τα οριζόμενα. (άρθρο 58)

40. Ρυθμίζονται ζητήματα σχετικά με τις εντολές πληρωμής, καθώς και τα μεταφερόμενα και παραλαμβανόμενα ποσά συναλλαγής πληρωμής. Ειδικότερα καθορίζεται το χρονικό σημείο λήψης εντολής πληρωμής, η οποία διαβιβάστηκε είτε άμεσα από τον πληρωτή είτε έμμεσα από το δικαιούχο ή μέσω αυτού. (άρθρο 59)

41.α. Ορίζεται ότι σε περίπτωση που ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών αρνείται να εκτελέσει εντολή πληρωμής, η άρνηση, οι λόγοι άρνησης, καθώς και η διαδικασία επανόρθωσης τυχόν λαθών που οδήγησαν στην άρνηση γνωστοποιούνται στο χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, εκτός αν αυτό απαγορεύεται από τις κείμενες διατάξεις.

β. Στη σύμβαση – πλαίσιο μπορεί να περιέχεται όρος, σύμφωνα με τον οποίο ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών δικαιούται να επιβάλει επιβαρύνσεις για τη γνωστοποίηση, εφόσον η άρνηση είναι αντικειμενικά δικαιολογημένη. (άρθρο 60)

42.α. Θεσπίζεται το ανέκκλητο εντολής πληρωμής και αναφέρονται οι περιπτώσεις που επιτρέπεται η ανάκλησή της.

β. Ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών δικαιούται να επιβάλλει επιβαρύνσεις, για την ανάκληση εντολής πληρωμής, εφόσον υπάρχει σχετικός όρος στη σύμβαση – πλαίσιο. (άρθρο 61)

43. Ορίζεται ότι:

i) Ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, καθώς και τυχόν φορείς που διαμεσολαβούν για λογαριασμό τους, μεταφέρουν πλήρως το ποσό της συναλλαγής πληρωμής και δεν αφαιρούν τυχόν επιβαρύνσεις από αυτό.

ii) Ο δικαιούχος και ο οικείος φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών επιτρέπεται να συμφωνούν ότι ο τελευταίος δικαιούται να αφαιρεί τις επιβαρύνσεις του από το μεταβιβαζόμενο ποσό πριν αυτό πιστωθεί στο λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου.

iii) Εφόσον συναλλαγή πληρωμής ενεργοποιείται από τον πληρωτή και από το μεταφερόμενο ποσό αφαιρούνται επιβαρύνσεις, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμής του πληρωτή διασφαλίζει ότι ο δικαιούχος λαμβάνει το συνολικό ποσό της συναλλαγής πληρωμής.

iv) Εφόσον συναλλαγή πληρωμής ενεργοποιείται από δικαιούχο ή μέσω αυτού, ο οικείος φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών διασφαλίζει ότι ο δικαιούχος λαμβάνει πλήρες το ποσό της συναλλαγής πληρωμής.

(άρθρο 62)

44. Τίθενται διατάξεις αναφορικά με το χρόνο εκτέλεσης, καθώς και την ημερομηνία αξίας και τη διαθεσιμότητα χρηματικών ποσών. Συγκεκριμένα προσδιορίζεται το πεδίο εφαρμογής των άρθρων 64 έως και 67 του υπό ψήφιση νόμου.

(άρθρο 63)

45.α. Προβλέπεται ότι ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή διασφαλίζει πως μετά το χρονικό σημείο λήψης εντολής πληρωμής, το ποσό της συναλλαγής πληρωμής πιστώνεται στο λογαριασμό πληρωμών του φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου, το αργότερο μέχρι το τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας, υπό την οριζόμενη εξαίρεση.

β. Ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου:

- καθορίζει ημερομηνία αξίας και καθιστά διαθέσιμο το ποσό της συναλλαγής πληρωμής στο λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου μετά από την παραλαβή των χρηματικών ποσών, από τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή,

- διαβιβάζει εντολή πληρωμής, η οποία ενεργοποιείται από δικαιούχο ή μέσω αυτού, στο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή εντός της προθεσμίας που έχει συμφωνηθεί.

(άρθρο 64)

46. Εφόσον δικαιούχος δεν τηρεί λογαριασμό πληρωμών στον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών, τα χρηματικά ποσά τίθενται στη διάθεσή του από τον φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών που τα παραλαμβάνει για λογαριασμό του, εντός της οριζόμενης προθεσμίας.

(άρθρο 65)

47. Ορίζεται ότι:

i) όταν χρήστης υπηρεσιών πληρωμών, ο οποίος είναι καταναλωτής, τοποθετεί μετρητά σε λογαριασμό πληρωμών τηρούμενο στον οικείο φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών στο νόμισμα τήρησης αυτού του λογαριασμού, ο φορέας παροχής υπηρεσιών πληρωμών διασφαλίζει ότι το ποσό καθίσταται διαθέσιμο αμέσως μετά την παραλαβή του και με την αντίστοιχη ημερομηνία αξίας.

ii) Αν ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών δεν είναι καταναλωτής, το ποσό καθίσταται διαθέσιμο και με ημερομηνία αξίας, το αργότερο, την επόμενη της παραλαβής του εργάσιμη ημέρα.

(άρθρο 66)

48. Προσδιορίζεται η ημερομηνία αξίας για την πίστωση λογαριασμού πληρωμών δικαιούχων, καθώς και ο χρόνος διαθεσιμότητας των χρηματικών ποσών στο δικαιούχο.

(άρθρο 67)

49. Περιλαμβάνονται διατάξεις αναφορικά με την ευθύνη, σε θέματα σχετικά με:

- το εσφαλμένο μέσο ταυτοποίησης πελάτη,
- τη μη εκτέλεση ή πλημμελή εκτέλεση εντολής πληρωμής,
- ζητήματα ενδεχόμενης πρόσθετης αποζημίωσης,
- το δικαίωμα αποζημίωσης και αναγωγής.

(άρθρα 68-71)

50. Ρυθμίζονται θέματα που αφορούν:

α. Στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από διαχειριστές συστημάτων πληρωμών και φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

β. Στις καταγγελίες σχετικά με τυχόν παραβάσεις δια-

τάξεων του υπό ψήφιση νόμου από φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

γ. Στην εξωδικαστική επίλυση διαφορών, οι οποίες ανακύπτουν μεταξύ χρήστη και φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

δ. Προβλέπονται κυρώσεις σε βάρος των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε περίπτωση μη τήρησης των υποχρεώσεων τους που απορρέουν από τις διατάξεις των κεφαλαίων IV και V του προτεινόμενου σχεδίου νόμου. Συγκεκριμένα παρέχεται στον Υπουργό Οικονομίας, Ανταγωνιστικότητας και Ναυτιλίας η δυνατότητα επιβολής προστίμου, από πέντε χιλιάδες (5.000) έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, το οποίο εισπράττεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κ.Ε.Δ.Ε., αποτελεί δημόσιο έσοδο και μπορεί να αναπροσαρμόζεται με κοινή απόφαση. Σε περίπτωση υποτροπής, το ανώτατο όριο προστίμου διπλασιάζεται. Τίθενται επίσης συγκεκριμένα κριτήρια κατά την επιμέτρηση του προστίμου. Η επιβολή των ανωτέρω κυρώσεων είναι ανεξάρτητη από κάθε άλλη αστική, ποινική ή πειθαρχική κύρωση που τυχόν προβλέπεται σε βάρος των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

(άρθρο 72-76)

51. Περιλαμβάνονται μεταβατικές, καταργούμενες, τροποποιούμενες και άλλες διατάξεις. Ειδικότερα:

α. Επιτρέπεται στα νομικά πρόσωπα, τα οποία κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του προτεινόμενου νομοσχεδίου, ασκούν ήδη δραστηριότητες ιδρύματος πληρωμών, να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές έως την 30ή Απριλίου 2011, χωρίς να έχουν αδειοδοτηθεί. Ωστόσο θα απαγορεύεται εφεξής στα νομικά πρόσωπα που δεν θα έχουν αδειοδοτηθεί έως την 30ή Απριλίου 2011 να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών.

β. Προβλέπονται, υπό τις οριζόμενες προϋποθέσεις, εξαιρέσεις από την υποχρέωση αδειοδότησης σε χρηματοδοτικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνταν πριν από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του προτεινόμενου νομοσχεδίου.

(άρθρο 77)

γ. Παρέχεται η δυνατότητα στον πληρωτή να ζητήσει την επιστροφή χρηματικών ποσών για τους συμβάσεις-πλαίσιο που αφορούν την εξόφληση οφειλών με άμεση χρέωση και σε όσες έχουν καταρτιστεί πριν από την έναρξη ισχύος του υπό ψήφιση νόμου, έστω και αν δεν υπάρχει σχετικός όρος.

(άρθρο 80)

ΜΕΡΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ

1. Με τις διατάξεις του Δεύτερου Μέρους ενσωματώνονται στην ελληνική νομοθεσία: α) τα άρθρα 1, 2, 4-6 της Οδηγίας 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5ης Σεπτεμβρίου 2007 «για την τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο επιχειρήσεων του χρηματοπιστωτικού τομέα» και β) η Οδηγία 2010/16/ΕΕ της Επιτροπής της 9ης Μαρτίου 2010 «για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την εξαίρεση τους συγκεκριμένου ιδρύματος από το πεδίο εφαρμογής».

(άρθρο 81)

2. Τροποποιείται το άρθρο 24 του ν. 3601/2007 σχετικά με την αξιολόγηση από την Τράπεζα τους Ελλάδος τους

απόκτησης ή εκχώρησης συμμετοχών σε πιστωτικά ιδρύματα και ειδικότερα ως προς τη διαδικασία, τα κριτήρια και τις προθεσμίες της ανωτέρω αξιολόγησης.

(άρθρο 82)

3. Τροποποιούνται οι διατάξεις του ν. 3601/2007 στα εξής, κατά βάση, σημεία:

- Τόσο για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, όσο και κατά τη διάρκεια λειτουργίας αυτού, η Τράπεζα τους Ελλάδος μπορεί να ζητά επιπλέον και στοιχεία για την ταυτότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την προέλευση των χρηματικών μέσων των δέκα (10) μεγαλύτερων μετόχων του, καθώς και των φυσικών προσώπων που τους ελέγχουν, σε περίπτωση που οι μέτοχοι είναι νομικά πρόσωπα.

- Στα υφιστάμενα πρόστιμα που επιβάλλει η Τράπεζα τους Ελλάδος υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου προστίθενται νέα:

α) Σε βάρος όσων ασκούν δικαιώματα ψήφου παρά την επιβαλλόμενη αναστολή άσκησης αυτών (μέχρι 10% τους αξίας των μετοχών που κατέχουν) και

β) Σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν τηρούν την απαγόρευση πραγματοποίησης νέων συναλλαγών με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα (ίσο με την αξία τους συναλλαγής ή μέχρι του ποσού των 300.000 ευρώ εάν η αξία τους συναλλαγής δεν είναι ευχερώς υπολογίσιμη).

(άρθρα 83 και 84)

4. Τους ρυθμίσεις για τους ιδιωτικές επιχειρήσεις ασφαλίσεων (π.δ.409/1970) επέρχονται μεταβολές σχετικά με:

- Τις υποχρεώσεις των φυσικών ή νομικών προσώπων, τα οποία μεμονωμένα ή μέσω κοινής δράσης με άλλα πρόσωπα αποφασίζουν είτε να αποκτήσουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ασφαλιστική επιχείρηση είτε να αυξήσουν την υφιστάμενη ειδική συμμετοχή.

- Τις υποχρεώσεις των φυσικών ή νομικών προσώπων που αποφασίζουν είτε να αποκτήσουν, είτε να παύσουν, είτε να περιορίσουν την ειδική συμμετοχή τους σε ασφαλιστική επιχείρηση που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα.

- Τις αρμοδιότητες και τις υποχρεώσεις της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.).

- Τις υποχρεώσεις των φυσικών ή νομικών προσώπων που σκοπεύουν να παύσουν ή να περιορίσουν την αστική συμμετοχή τους σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις.

(άρθρα 85 και 86)

ΜΕΡΟΣ ΤΡΙΤΟ

1. Παρατείνεται κατά πέντε (5) έτη, δηλαδή από 1.1.2011 μέχρι 31.12.2015, το χρονικό όριο χρήσης της παρεχόμενης εξουσιοδότησης, για τη ρύθμιση θεμάτων και τη λήψη των κατάλληλων μέτρων, όσον αφορά στην εφαρμογή κοινοτικών πράξεων, με προεδρικό διάταγμα που προτείνεται από τους συναρμόδιους Υπουργούς.

(άρθρο 87)

2. Τροποποιείται η σύνθεση του οκταμελούς μόνιμου συλλογικού οργάνου (υποεπιτροπή), που έχει αρμοδιότητα να εξετάζει αιτήσεις παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κ.λπ.. Συγκεκριμένα, αντικαθίσταται ο Δ/ντής της Δ/σης Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τ.τ.Ε. από τον Δ/ντή της Δ/σης Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων του ίδιου ιδρύματος. Επίσης, αντικαθίσταται ο Δ/ντής της Υπηρεσίας Διεθνών

Σχέσεων της Τ.τ.Ε., από έναν εκπρόσωπο του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.).

(άρθρο 88)

Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται, επί του Κρατικού Προϋπολογισμού, τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων του Κρατικού Προϋπολογισμού από την επιβολή προστίμων:

- Στα ιδρύματα πληρωμών που παραβαίνουν ρυθμίσεις του υπό ψήφιση νόμου.

(άρθρο 23)

Μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) της αξίας των μετοχών σε όσους ασκούν δικαίωμα ψήφου παρά την επιβαλλόμενη αναστολή άσκησης αυτού.

(άρθρο 84 παρ. 1)

Σε βάρος των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν τηρούν την απαγόρευση νέων συναλλαγών με συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

(άρθρο 84 παρ. 2)

Από 5.000 μέχρι 1.000.000 ευρώ, σε βάρος των φορέων παροχής υπηρεσιών πληρωμών που δεν τηρούν τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από τις διατάξεις των κεφαλαίων IV και V του πρώτου μέρους σχεδίου νόμου.

(άρθρο 74 παρ. 1)

Το ύψος των εσόδων εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα (συχνότητα και βαρύτητα παραβάσεων).

Αθήνα, 28 Μαΐου 2010

Η Γενική Διευθύντρια

Βιολέττα Καρακατσάνη-Κονίδα