



ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ

ΕΠΙΣΤΗΜΟΝΙΚΗ ΥΠΗΡΕΣΙΑ

ΑΝΑΡΤΗΤΕΑ ΣΤΗΝ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΕΥΤΙΚΗ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ

ΕΚΘΕΣΗ ΕΠΙ ΤΟΥ ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟΥ

«Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150), ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, και λοιπές επείγουσες διατάξεις»

Ι. Γενικές Παρατηρήσεις

Με το φερόμενο προς συζήτηση και ψήφιση νομοσχέδιο, όπως το επεξεργάστηκε η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, ενσωματώνονται στην ελληνική έννομη τάξη, σύμφωνα με το άρθρο 28 του Συντάγματος, αφενός μεν η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου» (L 150), αφετέρου δε η Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρω-

παϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 «για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της Οδηγίας 98/26/ΕΚ» (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, θεσπίζονται δε και άλλες διατάξεις, που χαρακτηρίζονται, στον τίτλο του νομοσχεδίου, ως επείγουσες.

Το νομοσχέδιο διαρθρώνεται σε τέσσερα μέρη (Α΄ -Δ΄) και αποτελείται από 110 άρθρα.

Με το Μέρος Α΄ (άρθρα 1-51) ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878, η οποία τροποποιεί κανόνες για τις τραπεζικές δραστηριότητες, το εποπτικό πλαίσιο, καθώς και κανόνες προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων, όπως τα θέματα αυτά ρυθμίζονταν από την Οδηγία (ΕΕ) 2013/36 και αφορούσαν την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων, την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, την άδεια λειτουργίας της επιχείρησης, την απόκτηση ειδικών συμμετοχών, την άσκηση του δικαιώματος ελεύθερης εγκατάστασης και του δικαιώματος ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, τις εξουσίες των εποπτικών αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής σε αυτό το πλαίσιο, καθώς και το αρχικό κεφάλαιο και τον εποπτικό έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Η εν λόγω Οδηγία είχε ως σκοπό να συντονίσει τις εθνικές διατάξεις σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων, τους λεπτομερείς όρους διοίκησής τους και το εποπτικό πλαίσιό τους, καθώς και να διασφαλίσει, μεταξύ άλλων, την προστασία των συμφερόντων καταθετών και επενδυτών των ιδρυμάτων και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος (το πλαίσιο του οποίου αναμορφώνεται και ως προς τη λήψη «μακροπροληπτικών» μέτρων), έχει δε η Οδηγία αυτή ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4261/2014.

Το Μέρος Α΄ του νομοσχεδίου τροποποιεί διατάξεις του ανωτέρω νόμου, με τη θέσπιση ενός πλαισίου απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών βάσει ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης, επειδή οι εν λόγω εταιρείες μπορεί να αποτελούν τις μητρικές επιχειρήσεις τραπεζικών ομίλων, και έτσι επιχειρείται να διασφαλισθεί συμμόρφωση σε ενοποιημένη βάση. Ειδικότερα, ρυθμίζονται, μεταξύ άλλων, τα εξής: ορίζεται ο σκοπός και το αντικείμενο του παρόντος Μέρους (άρθρο 1), τροποποιείται το πεδίο εφαρμογής του ν. 4261/2014 και εισάγεται εξαίρεση για την πρόσβαση στη δραστηριότητα των επιχειρήσεων επενδύσεων κατά τον ν. 4514/2018 ως

προς τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (άρθρο 2), προστίθενται ορισμοί στον ν. 4261/2014 και διευρύνεται το εννοιολογικό περιεχόμενο όρων του νόμου, για τις ανάγκες εφαρμογής της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας (άρθρο 3), εξειδικεύονται τα στοιχεία που συνοδεύουν την αίτηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος ως προς την οργανωτική διάρθρωσή του, και θεσπίζεται υποχρέωση αναφοράς των μητρικών επιχειρήσεων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εντός του ομίλου, καθώς και περιγραφής των ρυθμίσεων εταιρικής διοίκησης, των διαδικασιών αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων, και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, καθώς και της πολιτικής και της πρακτικής επί των αποδοχών (άρθρο 4), καθορίζονται οι ειδικότερες εγκρίσεις των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, ειδικά δε για τους ομίλους τρίτων χωρών ορίζεται η σύσταση ενδιάμεσης μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση (άρθρο 7), θεσπίζεται υποχρέωση των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα να υποβάλλουν ετήσια έκθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος (ΤτΕ), η οποία θα περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το υποκατάστημα (άρθρο 9), και προστίθενται ενημερωτικά στοιχεία προς υποβολή στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών από την ΤτΕ για τέτοια πιστωτικά ιδρύματα (άρθρο 10), ορίζεται δυνατότητα της ΤτΕ και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ), ως εποπτικών αρχών, να παρέχουν, υπό προϋποθέσεις, πληροφορίες στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Παγκόσμια Τράπεζα, την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών και το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας (άρθρο 12), παρέχεται στις αρμόδιες αρχές δυνατότητα να απαιτούν αντικατάσταση προσώπων λόγω παραλείψεων σχετικών με τον έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των υπό ρύθμιση πιστωτικών ιδρυμάτων (άρθρο 13), αναμορφώνονται οι αρμοδιότητες εποπτείας και επιβολής κυρώσεων από την ΤτΕ και την ΕΚ (άρθρα 15-16), προστίθενται κανόνες για το σύστημα εταιρικής διοίκησης των εν θέματι πιστωτικών ιδρυμάτων, μεταξύ δε άλλων, τίθενται ειδικές ρυθμίσεις σχετικά με την ακολουθούμενη πολιτική επί των αποδοχών ανάλογα προς το μέγεθος και τη φύση των δραστηριοτήτων κάθε ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της τήρησης ουδετερότητας ως προς το φύλο, καθώς και ειδικοί κανόνες για τα εσωτερικά συστήματα των ιδρυμάτων ως προς τη μεθοδολογία διαχείρισης κινδύνων, τον διαχωρισμό αρμοδιοτήτων και την πρόληψη αντικρουόμενων συμφερόντων των μελών των Διοικητικών Συμβουλίων, με αναδιαμόρφωση και των προσόντων των προσώπων που τα απαρτίζουν (άρθρα 17-24), παρέχεται η δυνατότητα εφαρμογής από τις εποπτικές αρχές προσαρμοσμένων μεθοδολογιών προς εξατομικευμένη αξιο-

λόγηση ιδρυμάτων με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου (άρθρο 25), αναμορφώνονται οι δυνατότητες των αρμόδιων εποπτικών αρχών για την αξιολόγηση της επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων να διαχειρισθούν περιπτώσεις κινδύνου επιτοκίου λόγω αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής, σύμφωνα με τα «εποπτικά σενάρια ακραίων μεταβολών» (άρθρο 26), καθώς και για περιπτώσεις πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, σύμφωνα με συγκεκριμένα εποπτικά κριτήρια (άρθρα 27-28), θεσπίζονται ρυθμίσεις για την υιοθέτηση από τα ιδρύματα, τις θυγατρικές και τις μητρικές τους επιχειρήσεις, μηχανισμών και διαδικασιών που απαιτούνται για την κατά τον νόμο εποπτεία τους, με αναμόρφωση και του σχετικού πλαισίου κατανομής των αρμοδιοτήτων, ενόψει της ενοποιημένης και προληπτικής εποπτείας (άρθρα 29-31), τίθεται το πλαίσιο συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, και ρυθμίζονται θέματα για τα σώματα εποπτών (άρθρα 32-34 και άρθρο 37), εντάσσονται οι εταιρείες συμμετοχών και οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών σε καθεστώς ενοποιημένης εποπτείας (άρθρα 35-36), τροποποιούνται οι διατάξεις για τις απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και τήρησης ειδικού «αντικυκλικού» κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας (διαμόρφωση κατάλληλου επιπέδου πιστωτικής επέκτασης και μόχλευσης, τόσο στην ανοδική όσο και στην καθοδική φάση διακυμάνσεων της οικονομικής δραστηριότητας, που συνιστούν τον «οικονομικό κύκλο»), με δυνατότητα εξαίρεσης μικρών και μεσαίων εταιρειών επενδύσεων (άρθρα 38-39), θεσπίζεται μεθοδολογία προσδιορισμού των παγκοσμίως συστημικώς σημαντικών ιδρυμάτων, τίθενται κριτήρια υπολογισμού των αποθεμάτων ασφαλείας, προϋποθέσεις σχετικά με το επίπεδο εφαρμογής και με την ενημέρωση του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (άρθρο 41), καθώς και ρυθμίσεις για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, σχετικές με αυτήν αρμοδιότητες της εντεταλμένης αρχής και διατάξεις για την αναμόρφωση της διαδικασίας ενημέρωσης σχετικά με την αναγνώριση τέτοιου αποθέματος (άρθρα 42-43), θεσπίζονται ειδικές διατάξεις για τον καθορισμό του ποσοστού «αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας» από την αρμόδια εντεταλμένη αρχή, κατόπιν αξιολόγησης με κριτήρια και υπό ορισμένες προϋποθέσεις (άρθρο 44), συναφώς δε ρυθμίζεται ο περιορισμός διανομής κερδών σε περίπτωση κατά την οποία ένα ίδρυμα δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας (άρθρο 45), θεσπίζονται οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες κρίνεται ότι δεν τηρείται η συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και η απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, τίθενται επίσης περιορισμοί διανομής στην τελευταία αυτή περίπτωση, καθώς και διατάξεις για την κατάρτιση από πιστωτικό ίδρυμα σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου με πρόβλεψη και

των δύο κατηγοριών αποθέματος (άρθρα 46-47), επιβάλλεται υποχρέωση δημοσιοποίησης των κριτηρίων και μεθοδολογιών που ακολουθούνται κατά την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης, και των κριτηρίων εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας (άρθρο 48), αναμορφώνεται το πλαίσιο επιβολής κυρώσεων με επέκτασή τους και στις εταιρείες συμμετοχών, λαμβανομένων υπόψη των απαιτήσεων της προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη ή «υποενοποιημένη» βάση (άρθρο 49), τίθενται δε και μεταβατικές διατάξεις για τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και για τις μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών (άρθρο 50).

Με το Μέρος Β' (άρθρα 52-104) ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2019/879, που αφορά την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, και η οποία τροποποιεί την Οδηγία (ΕΕ) 2014/59 (για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων), καθώς και την Οδηγία (ΕΚ) 98/26 (για τον διακανονισμό συστημάτων πληρωμών και αξιογράφων). Το υπό τροποποίηση κανονιστικό πλαίσιο, ιδίως της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/59, που διαμορφώθηκε λόγω της τότε οικονομικής κρίσης και ενσωματώθηκε στην ελληνική έννομη τάξη με τις διατάξεις του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, ρυθμίζει, μεταξύ άλλων, τρόπους για την πρόληψη της αφερεγγυότητας και την ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων, δοθέντος ότι η αφερεγγυότητα οντότητας συνδεδεμένης με έναν όμιλο μπορεί να επηρεάσει τη φερεγγυότητα ολόκληρου του ομίλου, ενώ ανακύπτουν και ζητήματα περιορισμού του δικαιώματος της ιδιοκτησίας των μετόχων για λόγους δημοσίου συμφέροντος. Επομένως, υφίσταται ενδεχόμενο διακρίσεων και παραβίασης της αρχής της αναλογικότητας, ως προς μετόχους και πιστωτές, ανακύπτει όμως και πιθανότητα περαιτέρω συστημικών επιπλοκών, με συνέπεια, αν πιστωτικό ίδρυμα βρεθεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας και τεθεί σε εκκαθάριση, να υπάρξει σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές αγορές, στα λοιπά ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία. Κατέστη, ως εκ τούτου, αναγκαία, υπό το υφιστάμενο πλαίσιο, η καθιέρωση υποχρέωσης των ιδρυμάτων να καταρτίζουν και να επικαιροποιούν τακτικά τα σχέδια ανάκαμψης, με ευρύ φάσμα τεκμηριωμένων και δυσμενών σεναρίων. Αν, όμως, τέτοιο σχέδιο κριθεί από τις αρμόδιες αρχές ακατάλληλο, η παρεπόμενη εποπτική απαίτηση λήψης από το ίδρυμα των αναγκαίων μέτρων μπορεί να συνιστά περιορισμό στην επιχειρηματική ελευθερία, χάριν της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, επιβάλλεται δε να είναι αυτός ο πλέον κατάλληλος, πρόσφορος και αναγκαίος, συμπεριλαμβανομένης, ενίοτε, της τυχόν έκτακτης δημόσιας χρηματοπιστωτικής

στήριξης, με συνέπεια, μία τέτοια διευκόλυνση να τελεί υπό την εγγύηση του δημοσίου, σε συνάρτηση με τις ρυθμίσεις περί κρατικών ενισχύσεων.

Στο Μέρος Β΄ του νομοσχεδίου, η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 γίνεται με τροποποίηση διατάξεων του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 και αφορά την εφαρμογή του προτύπου συνολικής ικανότητας απορρόφησης ζημιών («TLAC»), καθώς και την αναθεώρηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (άρθρο 52). Ειδικότερα, στο πλαίσιο αυτό, μεταξύ άλλων, τίθενται νέοι ορισμοί για τις ανάγκες εφαρμογής του προτύπου «TLAC», μεταξύ δε αυτών ορισμοί για τις έννοιες «οντότητα εξυγίανσης», «υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού», «επιλέξιμες υποχρεώσεις», «μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης», «θυγατρική» (στο πλαίσιο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας) και «σημαντική θυγατρική» (άρθρο 53), προβλέπεται αναθεώρηση ή επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης και συμπλήρωση των περιλαμβανόμενων σε αυτό ποσοτικών στοιχείων (άρθρο 54), ρυθμίζονται ζητήματα κατάρτισης του σχεδίου εξυγίανσης, στο οποίο προσδιορίζονται από κάθε όμιλο οι οντότητες εξυγίανσης και οι όμιλοι εξυγίανσης εντός αυτού, καθώς και ζητήματα προγραμματισμού των δράσεων εξυγίανσης και αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης περισσότερων ομίλων (άρθρα 55-57), θεσπίζεται εξουσία απαγόρευσης ορισμένων διανομών και καθορίζονται οι σχετικές προϋποθέσεις του μέγιστου διανεμητέου ποσού σε σχέση με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (άρθρο 58), ρυθμίζονται οι αρμοδιότητες της αρχής εξυγίανσης για την αντιμετώπιση ή εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και των ομίλων (άρθρα 59-60), τίθενται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μονίμως συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό (άρθρο 61), αναμορφώνονται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και εταιρειών συμμετοχών (άρθρο 63), ρυθμίζεται η αρμοδιότητα της αρχής εξυγίανσης να αναστέλλει, για περιορισμένο χρονικό διάστημα, υπό προϋποθέσεις, ορισμένες συμβατικές υποχρεώσεις ιδρυμάτων και οντοτήτων (άρθρο 64), τροποποιούνται διατάξεις για την αναδιάρθρωση παθητικού και, μεταξύ άλλων, προστίθενται ως πιθανοί δανειστές υποχρεώσεων με εναπομένουσα διάρκεια μικρότερη των επτά ημερών και οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της Ένωσης ή έχουν αναγνωρισθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (άρθρο 67), ρυθμίζεται η πώληση των επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης σε ιδιώτες πελάτες (άρθρο 68), προσδιορίζεται η εφαρμογή και ο υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, προβλέπονται δε και

σχετικές εξαιρέσεις (άρθρα 69-70), ορίζονται οι επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης (άρθρο 71), προσδιορίζεται ο τρόπος υπολογισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, και ιδίως τα κριτήρια βάσει των οποίων υπολογίζεται, η ανάλυσή της στο ποσό που απαιτείται για την απορρόφηση ζημιών και στο ποσό ανακεφαλαιοποίησης, και η μέθοδος υπολογισμού αυτών των ποσών (άρθρο 72), καθορίζεται η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των παγκοσμίως συστημικών σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων (G-SIs) και τις σημαντικές θυγατρικές G-SIs εκτός ΕΕ (άρθρο 73), προβλέπεται η εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε οντότητες εξυγίανσης και οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης (άρθρα 74-75), προβλέπεται ο καθορισμός της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στο πλαίσιο της διαδικασίας εξυγίανσης (άρθρο 77), καθορίζονται οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών στις αρμόδιες αρχές και στις αρχές εξυγίανσης, η δημοσιοποίηση της σχετικής πληροφόρησης σε αυτές, καθώς και η ενημέρωση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών από την αρχή εξυγίανσης (άρθρα 78-79), ορίζονται οι συνέπειες από τις παραβάσεις της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (άρθρο 80), θεσπίζονται ρυθμίσεις για την υπό προϋποθέσεις συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού (άρθρο 86), ορίζονται οι τρόποι άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, όταν έχουν αγορασθεί από την οντότητα εξυγίανσης, εμμέσως, μέσω άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου εξυγίανσης, καθώς και σε σχέση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις στις οποίες μπορεί να ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των επιλέξιμων υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένου του ποσού που μειώνεται, απομειώνεται ή μετατρέπεται, όταν αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης έναντι οντότητας εξυγίανσης, ή σε εξαιρετικές περιπτώσεις, κατά παρέκκλιση από το σχέδιο εξυγίανσης, έναντι οντότητας που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης (άρθρο 89), θεσπίζεται δυνατότητα της αρχής εξυγίανσης να προβαίνει σε αναστολή των υποχρεώσεων πληρωμής και σε επιλέξιμες καταθέσεις (άρθρο 96), θεσπίζεται συμβατική αναγνώριση από ιδρύματα και οντότητες της αρμοδιότητας της αρχής εξυγίανσης να προβαίνει σε αναστολή της εξυγίανσης (άρθρο 99), τροποποιείται δε και το πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων του Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης (άρθρο 102).

Το Μέρος Γ' (άρθρα 105-109) περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τροποποίηση διατάξεων για την κατάταξη απαιτήσεων κατά την ειδική εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, δίνεται δε η δυνατότητα και σε εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις να αναλαμβάνουν ρόλου εκπροσώπου ομολογιακών δανείων.

Το Μέρος Δ' περιλαμβάνει το άρθρο 110, που ορίζει την έναρξη ισχύος του νόμου ανά Μέρος (Α', Β' και Γ').

II. Παρατηρήσεις επί των άρθρων

1. Επί του άρθρου 7

Με το παρόν προστίθενται άρθρα 22Α και 22Β μετά το άρθρο 22 του ν. 4261/2014. Στην περίπτωση α΄ της παραγράφου 9 του νέου άρθρου 22Α προβλέπεται ως εποπτικό μέτρο η «παύση των αποτελεσμάτων εκ της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου (...)». Στην αντίστοιχη διάταξη της περίπτωσης α΄ της παραγράφου 6 του σημείου 9 του άρθρου 1 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, προβλέπεται «αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου (...)». Στην περίπτωση β΄ της παραγράφου 9 του ίδιου άρθρου προβλέπεται «έκδοση προσωρινών μέτρων ή κυρώσεων», και θα ήταν ενδεχομένως ενδεδειγμένο, η λέξη «έκδοση» να αντικατασταθεί από τη λέξη «λήψη», για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας. Στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 13 του ίδιου άρθρου, η φράση «έχει απορριφθεί» θα ήταν θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδεδειγμένο να αντικατασταθεί από τη φράση «δεν έχει χορηγηθεί», για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας.

2. Επί του άρθρου 9

Με το παρόν προστίθενται παράγραφοι 8Α και 8Β μετά την παράγραφο 8 του άρθρου 36 του ν. 4621/2014. Με τη νέα παράγραφο 8Α ενσωματώνεται στην ελληνική έννομη τάξη η «περ. α΄ της παρ. 11 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/878», η οποία, στον τίτλο του άρθρου, αναφέρεται ως η μόνη διάταξη προς ενσωμάτωση, ενώ, με τη νέα παράγραφο 8Β, ενσωματώνεται και η περίπτωση γ΄ της σχετικής διάταξης. Θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδειγμένο, για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας, στον τίτλο του άρθρου 9, εντός της παρένθεσης, αντί της αναφοράς μόνο στην «περ. α΄», να προστεθεί και η άλλη προς ενσωμάτωση διάταξη, ως εξής: «περ. α΄ και γ΄».

3. Επί του άρθρου 22

Με το παρόν αντικαθίστανται οι παράγραφοι 1, 7 και 8 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, σύμφωνα με την παράγραφο 25 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878. Στο πρώτο εδάφιο της νέας παραγράφου 8 ορίζονται τα εξής: «Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογεί και να θέτει υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε απαιτείται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων». Η αντίστοιχη υπό ενσωμάτωση διάταξη της Οδηγίας (περίπτωση β΄ της παραγράφου 25 του άρθρου 1) έχει ως εξής: «Κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση, ώστε να εκτιμά και να αμφισβητεί αποτελε-

σματικά τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει και να παρακολουθεί αποτελεσματικά τη λήψη των αποφάσεων από τη διοίκηση». Θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδειγμένο, για λόγους σαφήνειας, η προτεινόμενη διάταξη του πρώτου εδαφίου της νέας παραγράφου 8 του άρθρου 83 του ν. 4261/2014, να αναδιατυπωθεί ως εξής: «Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση, ώστε να είναι σε θέση, όποτε απαιτείται, να αξιολογεί και να θέτει αποτελεσματικά υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών, καθώς και να επιβλέπει και να παρακολουθεί αποτελεσματικά τη διαδικασία λήψης των αποφάσεων».

4. Επί του άρθρου 27

Με το παρόν αντικαθίστανται οι παράγραφοι 1 και 2 και καταργείται η παράγραφος 3 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014. Στο νέο άρθρο, όπως διαμορφώνεται από το νομοσχέδιο, μετά τις προτεινόμενες τροποποιήσεις έχει παραμείνει η καταργούμενη παράγραφος 3, με μόνο περιεχόμενό της, τη λέξη «καταργείται». Θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδειγμένο, για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας, η εν λόγω παράγραφος να διαγραφεί από το νέο άρθρο, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 59 («Ειδικοί κανόνες σύνταξης νομοσχεδίων») του ν. 4622/2019 σε συνδυασμό με την περίπτωση β' της παραγράφου 3 του άρθρου 58 του ίδιου νόμου.

5. Επί του άρθρου 41

Με το παρόν, μεταξύ άλλων, καταργούνται οι διατάξεις των παραγράφων 11, 13, 16 και 17 του άρθρου 124 του ν. 4261/2014. Στο νέο άρθρο, όπως διαμορφώνεται από το νομοσχέδιο μετά τις προτεινόμενες τροποποιήσεις, οι καταργούμενες παράγραφοι έχουν παραμείνει, με μόνο περιεχόμενο καθεμίας από αυτές, τη λέξη «καταργείται». Θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδειγμένο, για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας, οι εν λόγω παράγραφοι να διαγραφούν από το νέο άρθρο, και οι λοιπές να αναριθμηθούν αναλόγως, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 4 του άρθρου 59 («Ειδικοί κανόνες σύνταξης νομοσχεδίων») του ν. 4622/2019 σε συνδυασμό με την περίπτωση β' της παραγράφου 3 του άρθρου 58 του ίδιου νόμου.

6. Επί του άρθρου 63

Με το παρόν τροποποιούνται διατάξεις του «εσωτερικού» άρθρου 33 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. Στην παράγραφο 4 θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδειγμένο, για λόγους νομοτεχνικής αρτιότητας, η φράση «παρά το γεγονός ότι» να αντικατασταθεί από τη φράση «ακόμη και αν» [η φράση περιλαμβάνεται στη νέα παράγραφο 4 του άρθρου 33 της Οδηγίας 2014/59, που τροποποιεί η υπό ενσωμάτωση Οδηγία, αποδίδεται δε στην αγγλική γλώσσα με τη φράση «notwithstanding the fact that», και στη γαλλική γλώσσα με τη φράση «même si»].

7. Επί του άρθρου 64

Με το παρόν προστίθεται «εσωτερικό» άρθρο 33Α μετά το «εσωτερικό» άρθρο 33 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015. Στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 5 του νέου άρθρου θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδεδειγμένο, για λόγους σαφήνειας, το άρθρο «οι», να αντικατασταθεί από το άρθρο «τις».

8. Επί του άρθρου 71

Με το παρόν προστίθεται «εσωτερικό» άρθρο 45β στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015. Στο πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του νέου άρθρου θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδεδειγμένο, για λόγους σαφήνειας, πριν από τη λέξη «καλύπτεται», να τεθεί η λέξη «να».

9. Επί του άρθρου 75

Με το παρόν προστίθεται «εσωτερικό» άρθρο 45στ στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015. Στο τρίτο εδάφιο της παραγράφου 1 του νέου άρθρου, η λέξη «πρώτο» θα ήταν, ενδεχομένως, ενδεδεδειγμένο να αντικατασταθεί από τη λέξη «πρώτου», για λόγους σαφήνειας.

Αθήνα, 12 Μαΐου 2021

Ο εισηγητής
Νικόλαος Παπαχρήστος
Επιστημονικοί Συνεργάτης

Ο Προϊστάμενος του Α΄ Τμήματος
Νομοτεχνικής Επεξεργασίας
Ξενοφών Παπαρρηγόπουλος
Αναπληρωτής Καθηγητής
του Πανεπιστημίου Πελοποννήσου

Ο Προϊστάμενος της Β΄ Διεύθυνσης
Επιστημονικών Μελετών
Αστέρης Πλιάκος
Καθηγητής του Οικονομικού
Πανεπιστημίου Αθηνών

Ο Πρόεδρος του Επιστημονικού Συμβουλίου
Κώστας Μαυριάς
Ομότιμος Καθηγητής της Νομικής Σχολής του Πανεπιστημίου Αθηνών