



ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

Αριθ. 100 / 8 / 2022

ΕΚΘΕΣΗ

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

Στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις»

Α. Με το υπόψη σχέδιο νόμου ενσωματώνονται στην ελληνική έννομη τάξη διάφορες Οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης (Ε.Ε.) και ρυθμίζονται λοιπά θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών. Συγκεκριμένα:

ΜΕΡΟΣ Α΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις προϋποθέσεις έκδοσης καλυμμένων ομολόγων από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα την Ελλάδα και τη διαδικασία άσκησης δημόσιας εποπτείας επί των καλυμμένων ομολόγων (αρμόδια αρχή ελέγχου, είδος διοικητικών μέτρων σε περίπτωση μη εφαρμογής των σχετικών ρυθμίσεων κ.λπ).

(άρθρα 1- 33)

ΜΕΡΟΣ Β΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων.

(άρθρα 34 – 55)

ΜΕΡΟΣ Γ΄

Α. Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014. Συγκεκριμένα μεταξύ άλλων:

- Ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως η αρμόδια εθνική αρχή για την εποπτεία των δραστηριοτήτων των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και προσδιορίζονται οι εξουσίες της και οι υποχρεώσεις των εποπτευόμενων εταιρειών έναντι αυτής.
- Θεσπίζεται η αρμοδιότητα προληπτικής εποπτείας επί των επενδυτικών επιχειρήσεων άλλων κρατών μελών και η συνεργασία μεταξύ των αρχών του κράτους μέλους προέλευσης και υποδοχής.
- Ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως ο φορέας επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων για παραβάσεις των υπό ψήφιση διατάξεων και προσδιορίζεται το είδος των κυρώσεων και μέτρων ανά περίπτωση.
- Ρυθμίζεται το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης των Α.Ε.Π.Ε.Υ., διαχείρισης κινδύνων και πολιτικής αποδοχών σε κατηγορίες προσωπικού.
- Ορίζεται η υποχρέωση των Α.Ε.Π.Ε.Υ. για παροχή πληροφόρησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε θέματα αποδοχών του υψηλά αμειβόμενου προσωπικού τους.

- Παρέχεται η δυνατότητα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν είναι αρχή εποπτείας του ομίλου, να συστήνει σώματα εποπτών, ώστε να διευκολύνεται η άσκηση των οριζόμενων καθηκόντων και να εξασφαλίζονται ο συντονισμός και η συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.

- Παρέχεται η δυνατότητα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα σε επενδυτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών, ή στα υπεύθυνα διευθυντικά στελέχη τους.

(άρθρα 56-139)

ΜΕΡΟΣ Δ'

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο το άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019, περί της τροποποίησης της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 334)

(άρθρα 140-147)

ΜΕΡΟΣ Ε'

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1504 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων» (L 347) και προσαρμόζεται η εθνική νομοθεσία στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).

Ειδικότερα μεταξύ άλλων προβλέπεται η επιβολή ποινικών κυρώσεων [φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή χρηματική ποινή] σε όποιον, χωρίς την απαιτούμενη άδεια, με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2020/1503, και σε περίπτωση που οι υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης παρέχονται ή ασκούνται από νομικά πρόσωπα, με την ίδια ποινή τιμωρείται όποιος ασκεί πραγματικά τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

(άρθρα 148-160)

ΜΕΡΟΣ ΣΤ'

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2019/1160 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Ιουνίου 2019, για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ αναφορικά με τη διασυννοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων. **(άρθρα 161-176)**

ΜΕΡΟΣ Ζ΄

Ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία 2021/338 (ΕΕ) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση i) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ αναφορικά με τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, που δύναται να κατέχει ένα πρόσωπο σε παράγωγα επί εμπορευμάτων και ii) των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19. **(άρθρα 177-189)**

ΜΕΡΟΣ Η΄

Τροποποιούνται - συμπληρώνονται διατάξεις των ν.4099/2012, 4209/2013, 4261/2014, 4706/2020 και 3556/2007, με σκοπό τη συμπλήρωση της υφιστάμενης τομεακής νομοθεσίας, ιδίως για τη διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) καθώς και την ορθή ενσωμάτωση σχετικών Οδηγιών και την ορθή προσαρμογή στους Κανονισμούς 2017/2402 και 2021/557. **(άρθρα 190-203)**

ΜΕΡΟΣ Θ΄

1. Επαναπροσδιορίζονται οι κατηγορίες υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των αναφερομένων στη διάταξη οντοτήτων (επιχειρήσεις επενδύσεων κ.λπ.), όπου δύναται να εφαρμοστεί από την αρχή εξυγίανσης η αναδιάρθρωση παθητικού, βάσει του ν. 4335/2015. **(άρθρο 204 και 205)**

2. Προβλέπεται η αναλογική εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 σχετικά με την κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και στις οντότητες των περ. β, γ και δ της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 1 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (χρηματοδοτικά ιδρύματα, χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, κ.λπ.). **(άρθρο 206)**

3. Εξειδικεύονται:

- οι προϋποθέσεις μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος
- οι διαδικασίες διενέργειας αποτίμησης των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων
- οι προϋποθέσεις καταβολής της διαφοράς αξίας στο αποκτών πιστωτικό ίδρυμα, στην περίπτωση όπου η αξία των προς μεταβίβαση υποχρεώσεων υπερβαίνει την αξία των προς μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού. **(άρθρο 207)**

4. Ρυθμίζονται θέματα λειτουργίας και στελέχωσης της Μόνιμης Ελληνικής Αντιπροσωπείας στον Οργανισμό Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α.). Ειδικότερα:

α. Ορίζεται η αποστολή και το οργανόγραμμα της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. [στελεχώνεται εφεξής από δώδεκα (12) υπαλλήλους διαφόρων κατηγοριών και κλάδων αντί από εννέα (9) που ισχύει σήμερα].

β. Καθορίζονται τα προσόντα, οι προϋποθέσεις, τα κωλύματα, ο τρόπος κάλυψης των προβλεπόμενων θέσεων (διορισμός, απόσπαση) κ.λπ.

γ. Παρέχεται η αρμοδιότητα στον Υπηρεσιακό Γραμματέα του Υπουργείου Οικονομικών και τον Υπουργό Οικονομικών αντίστοιχα για τη ρύθμιση των αναφερόμενων στην υπό ψήφιση διάταξη θεμάτων.

δ. Εισάγονται μεταβατικές διατάξεις ως προς το υπηρεσιακό καθεστώς των ήδη υπηρετούντων υπαλλήλων στη Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. **(άρθρο 208-215)**

Β. Από τις προτεινόμενες διατάξεις προκαλούνται τα ακόλουθα οικονομικά αποτελέσματα:

Ι. Επί του κρατικού προϋπολογισμού

Ετήσια δαπάνη ποσού **263 χιλ. ευρώ** περίπου από την καταβολή αποζημίωσης υπηρεσίας στην αλλοδαπή, εξόδων μετάβασης και επιστροφής και εξόδων εγκατάστασης των υπαλλήλων της Μ.Ε.Α. Ο.Ο.Σ.Α. λόγω αύξησης των θέσεων προσωπικού. **(άρθρο 209)**

ΙΙ. Επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών του ΤΑ.Χ.ΔΙ.Κ., του Ε.Φ.Κ.Α., και του Μετοχικού Ταμείου Στρατού (ν.π.δ.δ. / φορείς της Γενικής Κυβέρνησης)

Ενδεχόμενη αύξηση εσόδων από τη μετατροπή σε χρηματικές των προβλεπόμενων ποινών φυλάκισης, το ύψος της οποίας δεν μπορεί να προσδιοριστεί, καθώς εξαρτάται από πραγματικά γεγονότα. **(άρθρο 159)**

Αθήνα, 30 Μαρτίου 2022
Η Γενική Διευθύντρια

ΙΟΥΛΙΑ ARMAGOU
30.03.2022 18:55

Ιουλία Γ. Αρμάγου