

**ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΩΝ
ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ**

Στο σχέδιο νόμου

Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας στην Οδηγία 2011/61/ΕΕ σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και την οδηγία 2011/89/ΕΕ σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων, μέτρα για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012/ΕΕ περί εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και αρχείων καταγραφής συναλλαγών και άλλες διατάξεις.

ΜΕΡΟΣ Α΄

1. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 52 του σχεδίου νόμου αντικαθίσταται η περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 60 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), που έχει ως εξής:
«α) χρησιμοποιεί διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων που της επιτρέπουν να ελέγχει και να υπολογίζει ανά πάσα στιγμή τους κινδύνους των θέσεων και την επίδραση τους στη συνολική έκθεση κινδύνου του χαρτοφυλακίου,».

ΜΕΡΟΣ Β΄

2. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 55 τροποποιείται η περίπτωση (κα) του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 (Α΄ 10), που έχει ως εξής:
«κα) Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας»: θεωρείται η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή Μ.Χ.Ε.Σ. που αναφέρεται στη νομοθεσία για τη συμπληρωματική εποπτεία των Ο.Ε.Χ.Δ., όταν η μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές της είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.».
3. Με την παράγραφο 3 του άρθρου 55 αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ii της περίπτωσης ιε΄ του άρθρου 80 του ν.δ. 400/1970, η οποία έχει ως εξής:

«ii) ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου κατά την έννοια των οικείων διατάξεων του παρόντος διατάγματος.».

4. Με την παρ. 1 του άρθρου 56 αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παραγράφου 1 του άρθρου 6α του ν.δ. 400/1970 η οποία έχει ως εξής:
«β) Σε κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.».
5. Με την παρ. 3 του άρθρου 57 αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 6α του ν.δ. 400/1970, η οποία έχει ως εξής:
«2. Κατά την άσκηση της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 ανωτέρω, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν μπορεί να εποπτεύει δια του παρόντος ατομικώς την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, με την επιφύλαξη των διατάξεων του 11ου Κεφαλαίου.».
6. Με την παρ. 4 του άρθρου 56 αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 6α του ν.δ. 400/1970, η οποία έχει ως εξής:
«5. Όταν ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ή άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ., έχουν σαν μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των εν λόγω κρατών μελών μπορούν να συμφωνήσουν ποια εξ αυτών θα ασκεί την συμπληρωματική χρηματοοικονομική εποπτεία.».
7. Με την παρ. 5 του άρθρου 56 αντικαθίστανται οι περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 12 του άρθρου 6α του ν.δ. 400/1970, οι οποίες έχουν ως εξής:
«β) Στην ίδια ανωτέρω περίπτωση, στο σχετικό υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται όλες οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, σύμφωνα με την μέθοδο που προβλέπεται στο άρθρο 6γ του παρόντος νομοθετικού διατάγματος.
γ) Εάν, με βάση τον ανωτέρω υπολογισμό, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. κρίνει ότι υπονομεύεται ή ενδέχεται να υπονομευθεί το περιθώριο φερεγγυότητας και η

εν γένει φερεγγυότητα μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα θυγατρικής της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής ή της ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, λαμβάνει τα ανάλογα μέτρα, που αναφέρονται στα άρθρα 17γ παράγραφοι 4, 5 και 6 του παρόντος νομοθετικού διατάγματος.».

8. Με την **παράγραφο 1 του άρθρου 57** αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του ν.δ. 400/1970, το οποίο έχει ως εξής:
 «4. Σχετικά με τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις ενδιάμεσες ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου, που είναι συνδεδεμένες επιχειρήσεις και λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με την παράγραφο 1 ανωτέρω, ισχύουν τα εξής:».
9. Με την **παράγραφο 2 του άρθρου 57** αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ι' περίπτωση γ' της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του ν.δ. 400/1970 η οποία έχει ως εξής:
 «γ) i. Μπορεί να μη πραγματοποιηθεί υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα:
 - εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα, και εφόσον αυτή η συνδεδεμένη επιχείρηση έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
 - εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση μιας ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα στην Ελλάδα, και εφόσον αυτή η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου και αυτή η συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό που πραγματοποιείται.
 - εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., εφόσον η ΕΠ.Ε.Ι.Α και η αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους μέλους συμφωνήσουν να ανατεθεί στην αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους - μέλους η άσκηση της συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας.».
10. Με την **παράγραφο 3 του άρθρου 57** τροποποιείται η περίπτωση ε' της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του ν.δ. 400/1970 η οποία έχει ως εξής:

«ε) Όταν η (συμμετέχουσα) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει συμμετοχή σε ασφαλιστική ή σε αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μέσω ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό η κατάσταση της ενδιαμέσης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου. Για τις ανάγκες αποκλειστικά αυτού του υπολογισμού, ο οποίος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις γενικές αρχές και μεθόδους που περιγράφονται στο παρόν άρθρο, η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας μηδέν και με στοιχεία επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 17α.».

11. Με την **παράγραφο 4 του άρθρου 57** αντικαθίστανται οι περιπτώσεις α', β' και γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 6γ του ν.δ. 400/1970 οι οποίες έχουν ως εξής:

«1. α. Ο υπολογισμός που προβλέπεται, στο άρθρο 6α (παράγ. 12), ο οποίος πρέπει να είναι ανάλογος προς αυτό που προβλέπεται στο άρθρο 6β, πραγματοποιείται στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης, ή της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε Τρίτη χώρα.

β. Η αναλογία υπολογισμού που προβλέπεται στο εδάφιο α ανωτέρω, συνίσταται στην εφαρμογή των γενικών αρχών και μεθόδων, που προβλέπονται στο άρθρο 6β, στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της αντασφαλιστικής επιχείρησης ή της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε Τρίτη χώρα.

γ. Για τον αποκλειστικό σκοπό του ανωτέρω υπολογισμού, η μητρική επιχείρηση, που αναφέρεται στα εδάφια α και β ανωτέρω, θεωρείται ως ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που υπόκειται:

- Σε μηδέν αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, όταν πρόκειται για ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου.
- Σε αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 6β (παράγ. 4 εδαφ. στ), όταν πρόκειται για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.
- Στις ίδιες προϋποθέσεις με εκείνες, που ορίζονται στο άρθρο 17α, όσον αφορά τα στοιχεία που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας.».

12. Με την **παράγραφο 5 του άρθρου 57** αντικαθίστανται οι περιπτώσεις α' έως και γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 6γ του ν.δ. 400/1970, που έχουν ως εξής:

«α) Στην περίπτωση που μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή άλλες με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. είναι θυγατρικές ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. μαζί με τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές εξασφαλίζουν την συνεπή εφαρμογή της μεθόδου που περιγράφεται στο παρόν άρθρο.

β) Για μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μπορεί να μην πραγματοποιηθεί ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω:

- Εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. και έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για την άλλη επιχείρηση.
- Εάν αυτή και μια ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, και αυτή έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για μία από αυτές τις άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Εάν αυτή και μία ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα τρίτη χώρα, και έχει συναφθεί συμφωνία κατά το άρθρο 6α παράγραφος 5, με την οποία η άσκηση συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας που αναφέρεται στο παρόν άρθρο ανατίθεται στην αρμόδια εποπτική αρχή άλλου κράτους - μέλους.

γ) Στην περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, όπως όταν μια ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου ή μία αντασφαλιστική επιχείρηση ανήκει σε άλλη ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παραγ. 1 ανωτέρω μπορεί να εφαρμοσθεί μόνο στο επίπεδο της βασικής μητρικής επιχείρησης της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, η οποία είναι μια ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου, μια αντασφαλιστική επιχείρηση ή μια ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.».

13. Με την περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 58 το πρώτο εδάφιο του άρθρου 1 του ν. 3455/2006 αριθμείται σε παράγραφο 1.

14. Με την περίπτωση β' της παρ. 1 του άρθρου 58 καταργείται το δεύτερο εδάφιο του άρθρου 1 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:
«Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι κανόνες συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με την περίπτωση α' του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α'), το άρθρο 6 της Οδηγίας 73/239/ ΕΟΚ (L 228/16.8.1973), το άρθρο 4 της Οδηγίας 2002/83/ΕΚ (L 345/19.12.2000), την παράγραφο 1 του άρθρου 4 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), την παράγραφο 1 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2004/39/ΕΟΚ (L 145/30.4.2004), το άρθρο 5 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α') ή το άρθρο 4 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L 126/26.5.2000) και οι οποίες ανήκουν σε Όμιλο Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων (Ο.Ε.Χ.Δ.). Με το νόμο αυτόν τροποποιούνται, επίσης, οι σχετικοί τομεακοί κανόνες για τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις.».
15. Με την περίπτωση α της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:
«1. "Πιστωτικό ίδρυμα": η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 1α του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 ή, εφόσον πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η επιχείρηση κατά την έννοια του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L 126/26.5.2000).».
16. Με την περίπτωση β' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«3. "Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών": η επιχείρηση κατά την έννοια των παραγράφων 3 και 17 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 ή, εφόσον πρόκειται για επιχείρηση επενδύσεων με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων που ορίζονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ.».
17. Με την περίπτωση γ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:
«4. "Ρυθμιζόμενη επιχείρηση": το πιστωτικό ίδρυμα, η ασφαλιστική επιχείρηση ή η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών».
18. Με την περίπτωση δ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«5. "Εταιρεία διαχείρισης": η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια της παραγράφου 4 του άρθρου 3 του ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α') ή, εφόσον πρόκειται για εταιρεία διαχείρισης με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 1α της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ (L 375/31.12.1985), συμπεριλαμβανομένης της Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων της παραγράφου 5 του άρθρου 3 του ν. 3283/2004, καθώς και κάθε επιχείρηση η οποία έχει την καταστατική της έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και η οποία θα ήταν υποχρεωμένη να ζητήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 5 της Οδηγίας 85/611/ΕΟΚ, εάν είχε την καταστατική της έδρα εντός της Κοινότητας.».

19. Με την περίπτωση στ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 7 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«7. "Τομεακοί κανόνες": οι κανόνες προληπτικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, που περιλαμβάνονται στο ν.δ. 400/1970, στο ν. 2396/1996 και στο ν. 2076/1992, στο π.δ. 267/1995 (ΦΕΚ 149 Α'), και στις Πράξεις Διοικητή Τραπεζής Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ) υπ' αριθμ. 2053/1992 (ΦΕΚ 139 Α'), 2246/1993 (ΦΕΚ 198 Α') και 2524/2003 (ΦΕΚ 194 Α').».

20. Με την περίπτωση ζ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«8. "Χρηματοοικονομικός τομέας": ο τομέας που αποτελείται από μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες επιχειρήσεις:

α) Πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 2 του ν.2076/1992 ή επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών κατά την έννοια του άρθρου 2 του π.δ. 267/1995 ή, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι επιχειρήσεις κατά την έννοια των σημείων 5 και 23 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (τραπεζικός τομέας).

β) Ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, κατά την έννοια της περίπτωσης κ' του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 ή, εφόσον πρόκειται για ασφαλιστική εταιρία χαρτοφυλακίου με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η επιχείρηση κατά την έννοια της περίπτωσης θ' του άρθρου 1 της Οδηγίας 98/78/ΕΚ (ασφαλιστικός τομέας).

γ) Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 22 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 ή, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτικό ίδρυμα με καταστατική έδρα σε άλλο

κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η επιχείρηση κατά την έννοια του σημείου 7 του άρθρου 2 της Οδηγίας 93/6/ΕΟΚ (τομέας επενδυτικών υπηρεσιών).

δ) Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών (εφεξής Μ.Χ.Ε.Σ): η κατά την έννοια της παραγράφου 15 επιχείρηση.».

21. Με την περίπτωση η' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 12 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«12. "Όμιλος": ο όμιλος επιχειρήσεων, ο οποίος αποτελείται από μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις επιχειρήσεις στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν συμμετοχή, καθώς και οι επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920 ή εφόσον πρόκειται για επιχειρήσεις με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης που συνδέονται μεταξύ τους κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 12 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ.».

22. Με την περίπτωση ι' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 13 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«13. "Στενοί δεσμοί": η κατάσταση, κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, της περίπτωσης ιδ' του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 ή της παραγράφου 40 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996 στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μεταξύ τους είτε με:

α) "συμμετοχή", η οποία ορίζεται ως η απευθείας ή μέσω ελέγχου κατοχή ποσοστού ίσου ή ανώτερου του 20% των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης ή

β) "έλεγχο", ο οποίος συνίσταται στη σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης που περιγράφεται σε όλες τις περιπτώσεις της παραγράφου 5 του άρθρου 42ε του κ.ν. 2190/1920 ή των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ ή σε παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Κάθε θυγατρική επιχείρηση μιας άλλης θυγατρικής θεωρείται και αυτή ως θυγατρική της μητρικής που είναι επικεφαλής των εν λόγω επιχειρήσεων.

"Στενοί δεσμοί" μεταξύ δύο ή περισσότερων φυσικών ή νομικών προσώπων υφίστανται και στην περίπτωση, κατά την οποία τα εν λόγω πρόσωπα συνδέονται μονίμως με το ίδιο πρόσωπο με σχέση ελέγχου.».

23. Με την περίπτωση ια' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 14 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«14. "Ομίλος Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων" (εφεξής Ο.Ε.Χ.Δ.):

ο όμιλος επιχειρήσεων που, με την επιφύλαξη των οριζόμενων στο άρθρο 3, πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) επικεφαλής του ομίλου είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 4 ή τουλάχιστον μία από τις θυγατρικές του ομίλου είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 4,

β) εφόσον επικεφαλής είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 4, πρόκειται για μητρική επιχείρηση επιχειρήσεως του χρηματοοικονομικού τομέα, για επιχείρηση που κατέχει συμμετοχή σε επιχείρηση του χρηματοοικονομικού τομέα ή για επιχείρηση συνδεδεμένη με επιχείρηση του χρηματοοικονομικού τομέα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920 ή της παραγράφου 1 του άρθρου 12 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ,

γ) εφόσον δεν είναι επικεφαλής του ομίλου ρυθμιζόμενη επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 4, οι δραστηριότητες του ομίλου ασκούνται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 3,

δ) μία τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις του ομίλου υπάγεται στον ασφαλιστικό τομέα και μία τουλάχιστον στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

ε) αμφότερες οι ενοποιημένες ή και οι αθροιστικές δραστηριότητες των επιχειρήσεων του ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα αφ' ενός και οι ενοποιημένες ή και οι αθροιστικές δραστηριότητες των επιχειρήσεων του ομίλου στον τραπεζικό τομέα και στον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών αφ' ετέρου, είναι ουσιώδεις κατά την έννοια των παραγράφων 2 ή 3 του άρθρου 3. Ως Ο.Ε.Χ.Δ. θεωρείται και οποιοσδήποτε υποόμιλος ομίλου επιχειρήσεων κατά την έννοια της παραγράφου 12, που πληροί τα κριτήρια της παρούσας παραγράφου.».

24. Με την περίπτωση ιβ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«15. "Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών" (Μ.Χ.Ε.Σ.): η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση και η οποία μαζί με τις θυγατρικές της, εκ των οποίων μια τουλάχιστον είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση με έδρα στην Κοινότητα, καθώς και άλλες επιχειρήσεις, συνιστά Ο.Ε.Χ.Δ..».

25. Με την περίπτωση ιγ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 16 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«16. "Αρμόδιες Αρχές": οι Αρμόδιες Αρχές των κρατών - μελών που είναι εξουσιοδοτημένες βάσει νομοθετικής ή κανονιστικής διάταξης να εποπτεύουν τα πιστωτικά ιδρύματα ή και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή και τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου επιχειρήσεων.».

26. Με την περίπτωση ιδ' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 17 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«17. "Σχετικές Αρμόδιες Αρχές":

α) Οι Αρμόδιες Αρχές που είναι υπεύθυνες για την τομεακή εποπτεία σε επίπεδο ομίλου οποιασδήποτε από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις ενός Ο.Ε.Χ.Δ..

β) Ο Συντονιστής, ο οποίος ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11 αν δεν ταυτίζεται με τις Αρμόδιες Αρχές.

γ) Άλλες Αρμόδιες Αρχές, που θεωρούνται σχετικές κατά την κρίση των Αρχών, που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' και β' ανωτέρω. Προκειμένου οι τελευταίες αυτές Αρχές να διαμορφώσουν κρίση, λαμβάνουν ιδίως υπόψη: το μερίδιο αγοράς που κατέχουν οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του Ομίλου σε άλλα κράτη - μέλη (ιδίως δε εάν αυτό υπερβαίνει το 5%) και τη βαρύτητα που έχει στο πλαίσιο του Ομίλου η ρυθμιζόμενη επιχείρηση, που είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος.».

27. Με την περίπτωση ιε' της παρ. 3 του άρθρου 58 αντικαθίσταται η παρ. 20 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«20. "Συγκέντρωση κινδύνων": Κάθε έκθεση σε κίνδυνο με πιθανότητα πρόκλησης ζημίας που επιβαρύνει επιχειρήσεις ενός Ο.Ε.Χ.Δ., εφόσον η έκθεση αυτή είναι αρκετά σημαντική ώστε να θέτει σε κίνδυνο τη φερεγγυότητα ή τη γενική χρηματοοικονομική κατάσταση των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.. Η έκθεση αυτή μπορεί να είναι αποτέλεσμα κινδύνου αντισυμβαλλομένου ή πιστωτικού κινδύνου, επενδυτικού κινδύνου, ασφαλιστικού κινδύνου, κινδύνου της αγοράς ή άλλων κινδύνων, ή συνδυασμού ή αλληλεπίδρασης αυτών των κινδύνων.».

28. Με την παρ. 1 του άρθρου 59 αντικαθίστανται οι παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006 που έχουν ως εξής:

«1. Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν οι δραστηριότητες ενός ομίλου ασκούνται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα, κατά την έννοια της περίπτωσης γ' της παραγράφου 14 του άρθρου 2, ο λόγος του συνόλου του ισολογισμού των ρυθμιζόμενων και μη ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του

χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου προς το σύνολο του ισολογισμού ολόκληρου του ομίλου πρέπει να υπερβαίνει το 40%.

2. Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν οι δραστηριότητες ενός ομίλου στους επί μέρους χρηματοοικονομικούς τομείς είναι ουσιώδεις κατά την έννοια της περίπτωσης ε' της παραγράφου 14 του άρθρου 2, λαμβάνεται υπόψη εάν για κάθε επί μέρους χρηματοοικονομικό τομέα ο μέσος όρος μεταξύ των δύο παρακάτω λόγων:

- α. του λόγου του συνόλου του ισολογισμού του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού τομέα προς το σύνολο του ισολογισμού όλων των επιχειρήσεων του χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου και
 - β. του λόγου των απαιτήσεων φερεγγυότητας του ίδιου χρηματοοικονομικού τομέα προς το σύνολο των απαιτήσεων φερεγγυότητας όλων των επιχειρήσεων του χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου, υπερβαίνει το 10%.
- Για τους σκοπούς του νόμου αυτού, ως λιγότερο σημαντικός χρηματοοικονομικός τομέας σε έναν Ο.Ε.Χ.Δ. νοείται ο τομέας με το μικρότερο μέσο όρο, όπως αυτός υπολογίζεται στην παρούσα παράγραφο, και ως σημαντικότερος χρηματοοικονομικός τομέας εκείνος με τον υψηλότερο μέσο όρο. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου και τη μέτρηση του λιγότερο σημαντικού και του σημαντικότερου χρηματοοικονομικού τομέα, ο τραπεζικός τομέας και ο τομέας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών λαμβάνονται υπόψη από κοινού.

3. Οι διατομεακές δραστηριότητες θεωρούνται ουσιώδεις, κατά την έννοια της περίπτωσης ε' της παραγράφου 14 του άρθρου 2, εάν το σύνολο του ισολογισμού του λιγότερο σημαντικού χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου υπερβαίνει το ποσό των έξι δισεκατομμυρίων (6.000.000.000) ευρώ.

Εάν ο όμιλος δεν καλύπτει το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 2, αλλά πληροί το όριο που τίθεται στο παραπάνω εδάφιο, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές μπορούν, κατόπιν κοινής συμφωνίας, να μην θεωρήσουν τον όμιλο ως Ο.Ε.Χ.Δ. ή να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις των άρθρων 7, 8 και 10, εφόσον εκτιμούν ότι η υπαγωγή του ομίλου στο πεδίο εφαρμογής του νόμου αυτού ή η εφαρμογή αυτών των διατάξεων δεν είναι αναγκαία ή ότι θα ήταν απρόσφορη ή παραπλανητική σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, λαμβάνοντας ενδεικτικά υπόψη:

- α. ότι το σχετικό μέγεθος του λιγότερο σημαντικού χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου δεν υπερβαίνει το 5%, ποσοστό που υπολογίζεται είτε βάσει του μέσου όρου που περιγράφεται στην παράγραφο 2 είτε βάσει του συνόλου του ισολογισμού ή των απαιτήσεων φερεγγυότητας που ισχύουν για το συγκεκριμένο χρηματοοικονομικό τομέα ή
- β. ότι το μερίδιο αγοράς του ομίλου δεν υπερβαίνει σε κανένα κράτος - μέλος το 5%, ποσοστό που υπολογίζεται ως προς τον τραπεζικό τομέα ή τον τομέα

παροχής επενδυτικών υπηρεσιών βάσει του συνόλου του ισολογισμού και ως προς τον ασφαλιστικό τομέα βάσει των ακαθάριστων εγγεγραμμένων ασφαλιστών.

Οι αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο κοινοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες Αρμόδιες Αρχές.».

29. Με την **παρ. 3 του άρθρου 59** τροποποιείται η παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«4. Για την εφαρμογή των παραγράφων 1, 2 και 3, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές μπορούν κατόπιν κοινής συμφωνίας:

α. Να εξαιρούν συγκεκριμένη επιχείρηση κατά τον υπολογισμό των δεικτών στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 6.

β. Να λαμβάνουν υπόψη τους τη συμμόρφωση του ομίλου με τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 επί τρία (3) συνεχή έτη, ώστε να αποφεύγονται απότομες αλλαγές σχετικά με την υπαγωγή ή μη ενός ομίλου στο καθεστώς των Ο.Ε.Χ.Δ. και να μην την λαμβάνουν υπόψη εάν υπάρχουν σημαντικές μεταβολές στη δομή του ομίλου.

Όταν ένας όμιλος έχει ήδη χαρακτηριστεί ως Ο.Ε.Χ.Δ. εφόσον πληροί τα κριτήρια των παραγράφων 1, 2 και 3, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές λαμβάνουν τις παραπάνω αποφάσεις κατόπιν πρότασης του Συντονιστή αυτού του Ο.Ε.Χ.Δ...».

30. Με την **παρ. 4 του άρθρου 59** αντικαθίσταται η παρ. 5 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«5. Κατά την εφαρμογή των παραγράφων 1 και 2, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές μπορούν, κατόπιν κοινής συμφωνίας, να αντικαθιστούν το κριτήριο του συνόλου του ισολογισμού με ένα ή και τα δύο από τα ακόλουθα κριτήρια ή να προσθέτουν ένα ή και τα δύο από τα ακόλουθα αναφερόμενα κριτήρια:

α) διάρθρωση εσόδων και

β) εργασίες εκτός ισολογισμού,

εάν θεωρούν ότι αυτά τα κριτήρια έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας, η οποία ρυθμίζεται στον παρόντα νόμο.».

31. Με την **παρ. 5 του άρθρου 59** αντικαθίσταται η παρ. 8 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«8. Οι απαιτήσεις φερεγγυότητας που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 υπολογίζονται σύμφωνα με τους τομεακούς κανόνες.».

32. Με την **παρ. 1 του άρθρου 60** διαγράφονται οι λέξεις «όπου αυτό απαιτείται» στην περίπτωση α' του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«α. Οι Αρμόδιες Αρχές, που έχουν χορηγήσει άδειες λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του ομίλου συνεργάζονται στενά, όπου αυτό απαιτείται.».
33. Με την **παρ. 2 του άρθρου 60** τροποποιείται η περίπτωση β' του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«β. Εάν μία Αρμόδια Αρχή κρίνει ότι μία ρυθμιζόμενη επιχείρηση στην οποία έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας ανήκει σε όμιλο που ενδέχεται να συνιστά Ο.Ε.Χ.Δ. σύμφωνα με το άρθρο 3 και ο οποίος δεν έχει ακόμη χαρακτηριστεί ως τέτοιος γνωστοποιεί τη γνώμη της στις άλλες ενδιαφερόμενες Αρμόδιες Αρχές.».
34. Με την **παρ. 3 του άρθρου 60** αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«Ο Συντονιστής ενημερώνει επίσης τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες εταιρείες του ομίλου και τις Αρμόδιες Αρχές του κράτους - μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ., καθώς και τη Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που ιδρύθηκε με το άρθρο 54 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».
35. Με την **παρ. 1 του άρθρου 61** αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«β. οποιαδήποτε ρυθμιζόμενη επιχείρηση, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι Μ.Χ.Ε.Σ. που εδρεύει στην Ευρωπαϊκή Ένωση».
36. Με την **παρ. 2 του άρθρου 61** αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«3. Κάθε ρυθμιζόμενη επιχείρηση, που δεν υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με την παράγραφο 2, της οποίας η μητρική επιχείρηση είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση ή Μ.Χ.Ε.Σ., που έχει την έδρα της εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σε επίπεδο Ο.Ε.Χ.Δ., σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19.».
37. Με την **παρ. 3 του άρθρου 61** αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 5 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
«Προκειμένου να εφαρμοστεί η κατά τα ανωτέρω συμπληρωματική εποπτεία, πρέπει μία τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις να είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση

κατά την έννοια της παραγράφου 4 του άρθρου 2, και να πληρούνται οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων δ' και ε' της παραγράφου 14 του άρθρου 2. Οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές αποφασίζουν, λαμβάνοντας υπόψη τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως αυτοί καθορίζονται στον παρόντα νόμο.»

38. Με την **παρ. 1 του άρθρου 62** αντικαθίσταται οι περιπτώσεις α. έως και δ. της παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 3455/2006 που έχουν ως εξής:
- «α. Πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών κατά την έννοια των παραγράφων 1 και 8α του άρθρου 2.
- β. Ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου κατά την έννοια των παραγράφων 2, 6 και 8β του άρθρου 2.
- γ. Επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά την έννοια των παραγράφων 3 και 8γ του άρθρου 2.
- δ. Μ.Χ.Ε.Σ. κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2.».
39. Με την **παρ. 2 του άρθρου 62** τροποποιείται το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
- «Όταν οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις ενός Ο.Ε.Χ.Δ. υπολογίζονται σύμφωνα με τη μέθοδο 1 που προβλέπεται στο άρθρο 25 (Μέθοδος Λογιστικής Ενοποίησης), το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και οι απαιτήσεις φερεγγυότητας των επιχειρήσεων του ομίλου υπολογίζονται σύμφωνα με τους αντίστοιχους τομεακούς κανόνες σχετικά με τη μορφή και την έκταση της ενοποίησης, όπως αυτοί ιδίως καθορίζονται στο άρθρο 6 του π.δ. 267/1995 και στις περιπτώσεις α', β' και δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 6β του ν.δ. 400/1970.».
40. Με την **παρ. 3 του άρθρου 62** οι λέξεις αντικαθίστανται οι λέξεις «ή η μέθοδος 3, που προβλέπονται» στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
- «Όταν χρησιμοποιείται η μέθοδος 2 ή η μέθοδος 3, που προβλέπονται στο άρθρο 25 για τον υπολογισμό, πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το αναλογικό τμήμα του κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση ή η επιχείρηση που κατέχει συμμετοχή σε άλλη επιχείρηση του Ομίλου.».
41. Με την **παρ. 1 του άρθρου 63** τροποποιείται η παρ. 4 του άρθρου 10 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«4. Όλες οι επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 5, διαθέτουν επαρκή συστήματα εσωτερικού ελέγχου ώστε να είναι δυνατή η παραγωγή οποιωνδήποτε στοιχείων και πληροφοριών που θα ήταν χρήσιμα για τους σκοπούς άσκησης της συμπληρωματικής εποπτείας.».

- 42.** Με την **παρ. 1 του άρθρου 65** αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της υποπερίπτωσης ββ' της περίπτωσης β' της παρ. 2 του άρθρου 11 του ν.3455/2006 που έχει ως εξής:
- «Όταν περισσότερες της μίας ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια Μ.Χ.Ε.Σ. και μία από αυτές τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος - μέλος όπου έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ., το ρόλο του Συντονιστή ασκεί η Αρμόδια Αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας αυτής της ρυθμιζόμενης επιχείρησης στο εν λόγω κράτος - μέλος.».
- 43.** Με την **παρ. 2 του άρθρου 65** αντικαθίσταται η υποπερίπτωση βγ' της περίπτωσης β' της παρ. 2 του άρθρου 11 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
- «βγ. Όταν περισσότερες της μίας ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια Μ.Χ.Ε.Σ., αλλά καμία από αυτές τις επιχειρήσεις δεν έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος - μέλος όπου έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ., το ρόλο του Συντονιστή ασκεί η Αρμόδια Αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας για τη ρυθμιζόμενη επιχείρηση με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοοικονομικό τομέα.».
- 44.** Με το **άρθρο 67** αντικαθίσταται η περίπτωση α' του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:
- «α. τον προσδιορισμό της δομής του ομίλου, τις σημαντικές επιχειρήσεις του Ο.Ε.Χ.Δ., καθώς και τις Αρμόδιες Αρχές που εποπτεύουν τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του Ο.Ε.Χ.Δ.».
- 45.** Με την **παρ. 1 του άρθρου 69** αντικαθίσταται ο τίτλος του άρθρου 19 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:
- «Μητρική επιχείρηση εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης».
- 46.** Με την **παρ. 2 του άρθρου 69** αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 19 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:
- «3. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να εφαρμόζουν άλλες μεθόδους προκειμένου να διασφαλίζουν την κατάλληλη συμπληρωματική εποπτεία των

ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.. Οι μέθοδοι αυτές πρέπει να εγκρίνονται από τον Συντονιστή, μετά από διαβούλευση με τις άλλες Σχετικές Αρμόδιες Αρχές.

Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν ιδίως να ζητούν την ίδρυση μίας Μ.Χ.Ε.Σ., με έδρα σε κράτος εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και να εφαρμόζουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου στις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του Ο.Ε.Χ.Δ., επικεφαλής του οποίου είναι αυτή η Μ.Χ.Ε.Σ...».

47. Με το **άρθρο 70** αντικαθίσταται το άρθρο 20 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«Άρθρο 20

Συνεργασία με τις Αρμόδιες Αρχές τρίτων χωρών

Οι παράγραφοι 1 και 2 του άρθρου 25 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ και το άρθρο 10α της Οδηγίας 98/78/ΕΚ εφαρμόζονται, αναλογικά, για τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μία ή περισσότερες τρίτες χώρες σχετικά με τις λεπτομέρειες άσκησης της συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων ενός Ο.Ε.Χ.Δ...».

48. Με το **άρθρο 71** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 3455/2006, που έχει ως εξής:

«1. Έως ότου επιτευχθεί περαιτέρω συντονισμός των τομεακών κανόνων, οι Αρμόδιες Αρχές υπάγουν τις εταιρείες διαχείρισης:

- α. στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή και στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε έναν ασφαλιστικό όμιλο και
- β. στην περίπτωση που ο όμιλος είναι Ο.Ε.Χ.Δ., στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας κατά την έννοια του παρόντος νόμου.».

49. Με το **άρθρο 73** αντικαθίσταται μέρος του κειμένου του άρθρου 25 του ν. 3455/2006 που έχει ως εξής:

«Μέθοδος 3: "Μέθοδος Λογιστικής Αξίας / Αφαίρεση Απαιτήσεων"

Ο υπολογισμός των συμπληρωματικών απαιτήσεων κεφαλαιακής επάρκειας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων ενός Ο.Ε.Χ.Δ. πραγματοποιείται βάσει των οικονομικών καταστάσεων κάθε επιχείρησης του ομίλου.

Οι συμπληρωματικές απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ:

1. των ιδίων κεφαλαίων της μητρικής επιχείρησης ή της επιχείρησης που είναι επικεφαλής του Ο.Ε.Χ.Δ.. Τα οικονομικά στοιχεία που επλέγονται για τον

υπολογισμό είναι αυτά που είναι αποδεκτά βάσει των σχετικών τομεακών κανόνων και

2. του αθροίσματος:

α. της απαίτησης φερεγγυότητας της μητρικής επιχείρησης ή της επιχείρησης που είναι επικεφαλής του Ο.Ε.Χ.Δ. και

β. της υψηλότερης λογιστικής αξίας μεταξύ, αφ' ενός, της λογιστικής αξίας των συμμετοχών που κατέχει αυτή στις άλλες επιχειρήσεις του ομίλου και, αφ' ετέρου, των απαιτήσεων φερεγγυότητας αυτών των επιχειρήσεων. Οι απαιτήσεις φερεγγυότητας των τελευταίων λαμβάνονται υπόψη αναλογικά, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 4 του άρθρου 6 και σύμφωνα με το τμήμα Ι του παρόντος.

Στην περίπτωση μη ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του χρηματοοικονομικού τομέα, υπολογίζεται θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας. Κατά την αποτίμηση των οικονομικών στοιχείων που επιλέγονται για τον υπολογισμό των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, οι συμμετοχές μπορούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, βάσει της εναλλακτικής δυνατότητας που προβλέπεται στην περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 59 της Οδηγίας 78/660/ΕΟΚ.

Η διαφορά που προκύπτει δεν πρέπει να είναι αρνητική.

Μέθοδος 4: "Συνδυασμός των μεθόδων 1, 2 και 3"

Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να επιτρέπουν το συνδυασμό των Μεθόδων 1, 2 και 3 ή το συνδυασμό δύο εξ αυτών.».

50. Με το **άρθρο 75** αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «β. Οι διατάξεις των άρθρων 34 έως 49 και 66 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται και στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και στις μεικτές εταιρείες συμμετοχών κατά την έννοια του άρθρου 33 (παράγραφοι 7 και 8) που εδρεύουν στην Ελλάδα ή σε άλλα κράτη-μέλη.».
51. Με το **άρθρο 77** αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «β) Που αποτελεί θυγατρική επιχείρηση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, εφόσον η εν λόγω μητρική επιχείρηση έχει συσταθεί στην Ελλάδα και υπόκειται στο ίδιο καθεστώς εποπτείας με τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση ιδίως τα προβλεπόμενα στο άρθρο 35 του παρόντος νόμου.».
52. Με την **παρ. 1 του άρθρου 78** αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

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

53. Με την **παρ. 2 του άρθρου 78** αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

«4. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος:

Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος-μέλος.».

54. Με την **παρ. 3 του άρθρου 78** αντικαθίσταται η παρ. 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

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

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

55. Με την **παρ. 4 του άρθρου 78** αντικαθίσταται η παρ. 6 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

«6. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.:

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

56. Με την **παρ. 2 του άρθρου 79** αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«2. Στις περιπτώσεις που:

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

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

57. Με την **παρ. 3 του άρθρου 79** αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

58. Με την **παρ. 4 του άρθρου 79** αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«4. Η εποπτεία της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών σε ενοποιημένη βάση δεν συνεπάγεται την υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί επί της εταιρείας αυτής εποπτεία σε ατομική βάση.».

59. Με την **παρ. 1 του άρθρου 80** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 35 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

β. Όταν μια "μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος" ελέγχει περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα στην

Ελλάδα, το ανωτέρω εδάφιο α' της παρούσας παραγράφου ισχύει μόνο για το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.».

60. Με την **παρ. 2 του άρθρου 80** αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 35 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «2. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υποενοποιημένη βάση όταν αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή η μητρική επιχείρηση, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα, θυγατρική επιχείρηση που αποτελεί πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α') ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.».
61. Με την **παρ. 1 του άρθρου 81** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «1. Τα "Εγκατεστημένα στην Ε.Ε. μητρικά πιστωτικά ιδρύματα", καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που ελέγχονται από "Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε." ή από "Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.", που υπόκεινται στην εποπτεία που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται εκτός από τις υποχρεώσεις του άρθρου 35 και με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 29 του παρόντος νόμου, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος ή της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.».
62. Με την **παρ. 1 του άρθρου 82** αντικαθίσταται η παρ. 3 του άρθρου 38 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «3. Τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών πρέπει να διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους, κατ' αντιστοιχία με τα προβλεπόμενα για τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση το εδάφιο γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου.».
63. Με την **παρ. 2 του άρθρου 82** αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παρ. 4 του άρθρου 38 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «β. Η συγκέντρωση και κατοχή πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και η ανταλλαγή πληροφοριών με τις άλλες εποπτικές αρχές, στο

πλαίσιο εφαρμογής του παρόντος νόμου, που αφορούν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, περιλαμβανομένων των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, των επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, των μεικτών εταιρειών συμμετοχών και των θυγατρικών των προαναφερόμενων επιχειρήσεων ή των επιχειρήσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου, δεν δημιουργεί υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί Εποπτεία σε ατομική βάση επί των επιχειρήσεων αυτών εφόσον δεν προβλέπεται από ειδικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.».

64. Με το **άρθρο 83** αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 39 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να ζητά από τις θυγατρικές επιχειρήσεις ενός πιστωτικού ιδρύματος ή μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, οι οποίες δεν υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κάθε χρήσιμη σχετική πληροφορία. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο εδάφιο α' της παραγράφου 4 του άρθρου 38 και στην παράγραφο 2 του άρθρου 48 του παρόντος νόμου διαδικασίες διαβίβασης και επαλήθευσης των πληροφοριών.».
65. Με το **άρθρο 85** αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 41 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των «μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33, ή και επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από «μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 33, με βάση τον παρόντα νόμο, υποχρεούται:».
66. Με την παρ. 1 του **άρθρου 86** αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ι' της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 42 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «i) τον προσδιορισμό της διάρθρωσης όλων των μείζονος σημασίας πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου, καθώς και των αρμόδιων αρχών τους.».
67. Με το **άρθρο 87** αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 43Α του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «4. Στα Σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι αρμόδιες

αρχές μιας χώρας υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στις παραγράφους 5, 6 και 7 του άρθρου 22, οι κεντρικές τράπεζες κατά περίπτωση, καθώς και αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά Τμήμα 1 του Κεφαλαίου 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.».

68. Με το **άρθρο 88** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

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

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

69. Με την **παρ. 1 του άρθρου 89** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός «μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση», καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια από κοινού με τις αρμόδιες αρχές που έχουν τις προαναφερόμενες αρμοδιότητες προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά: α) την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α' για να καθοριστεί η επάρκεια του ύψους των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου και β) την οικονομική κατάσταση του, τα χαρακτηριστικά κινδύνου και το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 62 παράγραφος 3 σε ατομική βάση για κάθε επιχείρηση του τραπεζικού ομίλου και σε ενοποιημένη βάση.».

70. Με την **παρ. 2 του άρθρου 89** αντικαθίστανται τα πέμπτο έως και ένατο εδάφια της παρ. 3 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 που έχουν ως εξής:

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

71. Με την **παρ. 3 του άρθρου 89** αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «4. Η κοινή απόφαση της παραγράφου 1 και οι αποφάσεις της παραγράφου 3, προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποβάλλει γραπτό και πλήρως αιτιολογημένο αίτημα προς την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προκειμένου να προσαρμόσει στα πρόσφατα δεδομένα την απόφαση για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 62.».
72. Με την **παρ. 1 του άρθρου 90** αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 46 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «Στις περιπτώσεις αυτές, προτού ληφθεί τέτοια απόφαση, παρέχεται στο εγκατεστημένο στην Ε.Ε. μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, ή στην εγκατεστημένη στην Ε.Ε. μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, ή στο πιστωτικό ίδρυμα με τον μεγαλύτερο ισολογισμό η δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.».

73. Με την **παρ. 2 του άρθρου 90** αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 46 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «4. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η οποία στην περίπτωση της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου τις διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών.».
74. Με το **άρθρο 91** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 47 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «1. Όταν πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές επιχειρήσεις που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλου είδους επιχειρήσεις υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι αρχές που, κατά περίπτωση, εκάστοτε ασκούν την εποπτεία των λοιπών προαναφερόμενων επιχειρήσεων, συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, οι αρχές αυτές κοινοποιούν αμοιβαία όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.».
75. Με το **άρθρο 92** αντικαθίσταται η περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 48 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «1. α) Όταν, στο πλαίσιο του παρόντος νόμου και των σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας, οι αρμόδιες αρχές άλλου κράτους-μέλους επιθυμούν να επαληθεύσουν πληροφορίες σχετικά με πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μικτή εταιρεία συμμετοχών και θυγατρικές τους ή θυγατρικές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να ανταποκριθεί στο αίτημα των εν λόγω αρχών είτε διενεργώντας η ίδια το σχετικό έλεγχο είτε επιτρέποντας στις αρμόδιες αρχές που υπέβαλαν την αίτηση να τον διενεργήσουν οι ίδιες ή εξουσιοδοτημένος από αυτές εμπειρογνώμονας ή ελεγκτής.».
76. Με την **παρ. 1 του άρθρου 93** αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

77. Με την **παρ. 2 του άρθρου 93** αντικαθίσταται το τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, της οποίας τις γενικές εκτιμήσεις λαμβάνει υπόψη.».
78. Με την **παρ. 3 του άρθρου 93** αντικαθίσταται το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί ιδίως να ζητά τη δημιουργία χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και να εφαρμόζει τις διατάξεις για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.».
79. Με την **παρ. 1 του άρθρου 94** αντικαθίσταται η παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «1. Με την επιφύλαξη εφαρμογής των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει κατά των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μεικτών εταιρειών συμμετοχών των παραγράφων 7 και 8 του άρθρου 33 του παρόντος νόμου και κατά των υπευθύνων στελεχών τους Κυρώσεις ή μέτρα, κατά τα προβλεπόμενα στις επόμενες παραγράφους του παρόντος άρθρου, με σκοπό είτε την παύση των διαπιστωθεισών παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των σχετικών με την εφαρμογή του αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, είτε την άρση των αιτίων που προκαλούν τις παραβάσεις αυτές. Οι Κυρώσεις επιβάλλονται ιδίως σε περίπτωση άρνησης χορήγησης στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος ή παροχής ανακριβών στοιχείων ή παρακώλυσης με οποιονδήποτε τρόπο των επιτοπίων ελέγχων που διενεργούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από τις τυχόν αρμόδιες για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση αρχές των άλλων κρατών - μελών.».

80. Με την **παρ. 2 του άρθρου 94** αντικαθίσταται η παρ. 4 του άρθρου 66 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «4. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών στην περίπτωση, ιδίως, που η καταστατική έδρα χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής εταιρείας συμμετοχών ευρίσκεται εκτός του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένη η κεντρική της διοίκηση ή το κύριο κατάστημα της προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι Κυρώσεις ή τα μέτρα που επιβάλλονται βάσει των διατάξεων του παρόντος νόμου, παράγουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.».
81. Με την **παράγραφο 1 του άρθρου 95** αντικαθίσταται η υποπερίπτωση ββ' της περίπτωσης γ' της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:
- «(ββ) κατέχει συμμετοχή, κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 33, σε ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, εφόσον δεν είναι η ίδια θυγατρική άλλου ιδρύματος, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος - μέλος, ούτε χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών η οποία έχει συσταθεί στην Ελλάδα.».
82. Με την **παράγραφο 2 του άρθρου 95** αντικαθίσταται η περίπτωση δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «δ) Ως μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. νοείται η μητρική επι-χείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστη-μένη σε κράτος - μέλος η οποία δεν είναι θυγατρική άλλου ιδρύματος το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών η οποία έχει συσταθεί σε οποιοδήποτε κράτος- μέλος.».
83. Με την **παράγραφο 3 του άρθρου 95** αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:
- «2. Με τους όρους χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. και επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 33 του παρόντος νόμου, με τη διαφορά ότι κάθε αναφορά σε πιστωτικά ιδρύματα λογίζεται ως αναφορά σε ιδρύματα.».
84. Με την **παρ. 4 του άρθρου 95** αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

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

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

(αα) οι θυγατρικές είναι, είτε αποκλειστικά είτε κυρίως, επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα, εφόσον τουλάχιστον μια από τις επιχειρήσεις αυτές είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και (ββ) το οποίο δεν είναι μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α').

β) Ως μεικτή εταιρεία συμμετοχών νοείται η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α'), εφόσον τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές της είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και

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

85. Με το άρθρο 96 αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παραγράφου 1 του άρθρου 76 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

86. Με την παρ. 1 του άρθρου 97 αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη των άρθρων 75, 76 και 79, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών συμμορφώνονται, σε ενοποιημένη βάση, στο βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 40, με τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 23, 72 και 73 και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προβλέπονται στα άρθρα 72 και 81, περιλαμβανομένων και των αποφάσεων περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση. Όταν μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος

ελέγχει επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, το προηγούμενο εδάφιο ισχύει μόνο για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στις οποίες ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.».

87. Με την **παρ. 2 του άρθρου 97** αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

« 2. Οι θυγατρικές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υποενοποιημένη βάση όταν αυτές οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή η μητρική επιχείρηση, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική που αποτελεί επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τον ορισμό της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006, ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.».

88. Με την **παρ. 3 του άρθρου 97** αντικαθίσταται η παράγραφος 4 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007 που έχει ως εξής:

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

89. Με το **άρθρο 98** αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 81 του ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

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

ΜΕΡΟΣ Γ'

90. Με την περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 104 αντικαθίσταται η περίπτωση δ' της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 3371/2005 (Α' 178), που έχει ως εξής:
«δ) Νεοεκδιδόμενες κινητές αξίες, εφόσον οι όροι έκδοσης περιλαμβάνουν την υποχρέωση υποβολής αίτησης για εισαγωγή σε οργανωμένη αγορά και εφόσον η εισαγωγή αυτή οφείλει να πραγματοποιηθεί, το αργότερο εντός δύο ετών από την έκδοση.».
91. Με την περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 104 αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 31 του ν. 3371/2005, που έχει ως εξής:
«Επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι δέκα τοις εκατό της τρέχουσας αξίας του χαρτοφυλακίου της Α.Ε.Ε.Χ. σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.».
92. Με την περίπτωση β' της παρ. 2 του άρθρου 104 αντικαθίσταται η παρ. 2 του άρθρου 31 του ν. 3371/2005, που έχει ως εξής:
«2. Οι επενδύσεις της Α.Ε.Ε.Χ. των περιπτώσεων ε' και στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 30 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό της τρέχουσας αξίας του χαρτοφυλακίου της.».
93. Με την περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 105 καταργείται το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 2367/1995 (Α' 261), που έχει ως εξής:
«Εξαιρούνται σε κάθε περίπτωση κτηματικές εταιρείες, επιχειρήσεις τυχερών παιγνίων, αθλητικά σωματεία και οργανισμοί κοινής ωφέλειας.».
94. Με την περίπτωση β' της παρ. 1 του άρθρου 105 αντικαθίσταται η περίπτωση α' της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του ν. 2367/1995, που έχει ως εξής:
«α. Να επενδύει σε συμμετοχές (μετοχές Α.Ε. ή εταιρικά μερίδια Ε.Π.Ε.) στο κεφάλαιο επιχειρήσεων, των οποίων οι μετοχές δεν είναι εισηγμένες στο χρηματιστήριο.».
95. Με την περίπτωση γ' της παρ. 1 του άρθρου 105 αντικαθίσταται η περίπτωση β' της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του ν. 2367/1995, που έχει ως εξής:
«δ. Να τοποθετεί τα διαθέσιμα της σε καταθέσεις και βραχυχρόνιες κινητές αξίες σε δραχμές ή συνάλλαγμα, που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά και στην κεφαλαιαγορά, καθώς και σε

τοποθετήσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.».

96. Με την περίπτωση δ' της παρ. 1 του άρθρου 105 αντικαθίσταται η περίπτωση δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 5 του ν. 2367/1995, που έχει ως εξής:
«δ. Να τοποθετεί τα διαθέσιμα της σε καταθέσεις και βραχυχρόνιες κινητές αξίες σε δραχμές ή συνάλλαγμα, που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά και στην κεφαλαιαγορά, καθώς και σε τοποθετήσεις σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων, στην Ελλάδα και στο εξωτερικό.».
97. Με την περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 105 αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 6 του ν. 2367/1995, που έχει ως εξής:
«Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ορίζονται οι ειδικότερες προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν οι διαχειριστές Ε.Κ.Ε.Σ.».
98. Με την περίπτωση β' της παρ. 2 του άρθρου 105 αντικαθίσταται η παρ. 7 του άρθρου 6 του ν. 2367/1995, που έχει ως εξής:
«7. Τα στοιχεία του ενεργητικού της Ε.Κ.Ε.Σ. αποτιμώνται σύμφωνα με τους κανόνες που επιβάλλουν των διεθνών προτύπων χρηματοοικονομικής αναφοράς. Η Ε.Κ.Ε.Σ. αναθέτει τη φύλαξη των στοιχείων του χαρτοφυλακίου επενδύσεων της σε επιχείρηση που μπορεί να παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής στην Ελλάδα.».

Δ' ΜΕΡΟΣ

99. Με την παράγραφο 1 του άρθρου 106 αντικαθίσταται το άρθρο 53 του ν. 4002/2011 (Α' 180), που έχει ως εξής:

«Άρθρο 53

Διεξαγωγή τυχερών παιγνίων από ραδιοτηλεοπτικά μέσα

1. Για τη διεξαγωγή οποιουδήποτε τυχερού παιγνίου από τηλεοπτικά μέσα, στα οποία οι παίκτες συμμετέχουν είτε αυτοπροσώπως είτε με τηλεφωνική συμμετοχή είτε με συμμετοχή μέσω του διαδικτύου είτε με τηλεοπτική διάδραση, απαιτείται ειδική άδεια η οποία χορηγείται από την Ε.Ε.Ε.Π., μετά από σύμφωνη γνώμη του Εθνικού Συμβουλίου Ραδιοτηλεόρασης (Ε.Σ.Ρ.).
2. Η άδεια περιλαμβάνει τους όρους διεξαγωγής των παιγνίων αυτών, οι οποίοι καθορίζονται κατά περίπτωση για κάθε εγκρινόμενο παίγνιο ή κατηγορία παιγνίων.

3. Με τον Κανονισμό Διεξαγωγής και Ελέγχου Παιγνίων καθορίζονται οι ειδικότεροι όροι και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.».