

**Άρθρο 29**

**Επίτροπος**

(άρθρο 29 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Όταν η αρμόδια αρχή Επίτροπη Κεφαλαιαγοράς κρίνει ανεπαρκή για την επανόρθωση της κατάστασης την αντικατάσταση των ανώτερων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού συμβουλίου, σύμφωνα με το άρθρο 28, μπορεί να διορίσει στο ίδρυμα έναν ή περισσότερους επιτρόπους. Η αρμόδια αρχή μπορεί, κατ' αναλογία προς τις περιστάσεις, να διορίσει επίτροπο είτε α) για να αντικαταστήσει προσωρινά το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος είτε β) για να συνεργαστεί προσωρινά με το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος, κάτι που καθορίζεται με την ίδια απόφαση. Στη δεύτερη περίπτωση, στην απόφαση διορισμού του επιτρόπου η αρμόδια αρχή καθορίζει τις εξουσίες, το ρόλο και τα καθήκοντά του, καθώς και την υποχρέωση του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος να ζητά τη γνώμη ή να εξασφαλίζει τη συναίνεσή του πριν από τη λήψη ορισμένων αποφάσεων ή την ανάληψη ορισμένων δράσεων. Η αρμόδια αρχή δημοσιοποιεί το διορισμό επιτρόπου, όταν αυτός έχει την αρμοδιότητα εκπροσώπησης του ιδρύματος. Ο επίτροπος διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται προκειμένου να ασκήσει τα καθήκοντά του και δεν πρέπει να συντρέχει στο πρόσωπό του σύγκρουση συμφερόντων.
2. Η αρμόδια αρχή προσδιορίζει τις εξουσίες του επιτρόπου με την απόφαση διορισμού του κατ' αναλογία προς τις περιστάσεις. Οι εν λόγω εξουσίες περιλαμβάνουν ορισμένες ή όλες τις εξουσίες του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας και του καταστατικού του, περιλαμβανομένης της εξουσίας του επιτρόπου να ασκεί ορισμένα ή όλα τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού συμβουλίου. Οι εξουσίες του επιτρόπου όσον αφορά το ίδρυμα είναι σύμφωνες προς την εταιρική νομοθεσία.
3. Ο ρόλος και τα καθήκοντα του επιτρόπου προσδιορίζονται και οριοθετούνται με την απόφαση διορισμού του και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την επιβεβαίωση της χρηματοοικονομικής διορισμού του και περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τη διαχείριση όλων ή μέρους των δραστηριοτήτων του με σκοπό τη θέσης του ιδρύματος, τη διαχείριση όλων ή μέρους των δραστηριοτήτων του με σκοπό τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής του θέσης και τη λήψη μέτρων για την αποκατάσταση της συνετής και χρηστής διαχείρισής του.
4. Η αρμόδιας αρχής διορίζει και απομακρύνει, οποτεδήποτε και για οποιοδήποτε λόγο, τον επίτροπο και τροποποιεί τους όρους διορισμού του οποτεδήποτε τηρουμένου του παρόντος άρθρου.
5. Η αρμόδια αρχή μπορεί να καθορίζει, με την απόφαση διορισμού του επιτρόπου ή την απόφαση τροποποίησης των όρων διορισμού του, θέματα για τα οποία απαιτείται απόφαση ή η σύμφωνη γνώμη της. Σε κάθε περίπτωση, ο επίτροπος συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων του ιδρύματος και διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνον με την έγκριση της αρμόδιας αρχής.
6. Ο επίτροπος συντάσσει εκθέσεις αναφορικά με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της θητείας του, ανά χρονικά διαστήματα που ορίζονται από την αρμόδια αρχή και κατά τη λήξη της θητείας του.
7. Η θητεία του επιτρόπου δεν υπερβαίνει το ένα έτος. Η εν λόγω περίοδος μπορεί κατ' εξαίρεση να ανανεωθεί, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις διορισμού του επιτρόπου, με αιτιολογημένη απόφαση της αρμόδιας αρχής.
8. Τηρουμένου του παρόντος άρθρου, ο διορισμός επιτρόπου δεν θίγει τα δικαιώματα των μετόχων σύμφωνα με την ισχύουσα εταιρική νομοθεσία.
9. Ο επίτροπος κατά την άσκηση των καθηκόντων του ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία

αμέλεια. Δεν ευθύνεται βάσει της εταιρικής ή της πτωχευτικής νομοθεσίας ούτε θεωρείται όργανο διοίκησης του ιδρύματος.

10. Ο επίτροπος που διορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, σε ιδρύματα και οντότητες που υπάγονται στην αρμοδιότητα της Τράπεζας της Ελλάδος διέπεται συμπληρωματικά από τις διατάξεις του άρθρου 137 ν. 4261/2014, στο μέτρο που δεν έρχονται σε αντίθεση με τις διατάξεις του παρόντος.

### Άρθρο 30

#### Συντονισμός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και διορισμός επιτρόπου στην περίπτωση ομίλων

(άρθρο 30 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη λήψη των μέτρων του άρθρου 27 ή για τον διορισμό επιτρόπου βάσει του άρθρου 29 ή βάσει της περίπτωσης β) της παραγράφου 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση, όσον αφορά μητρική επιχείρηση της ΕΕ, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ειδοποιεί την ΕΑΤ και διαβουλεύεται με τις λοιπές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο του Σώματος Εποπτών.

2. Μετά την εν λόγω ειδοποίηση και διαβούλευση, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει αν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα του άρθρου 27 ή εάν θα διορίσει επίτροπο δυνάμει του άρθρου 29 ή βάσει της περίπτωσης β) της παραγράφου 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση, στην μητρική επιχείρηση της ΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη την επίπτωση των μέτρων αυτών στα μέλη του ομίλου τα οποία είναι εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί την απόφαση στις λοιπές αρμόδιες αρχές του Σώματος Εποπτών και στην ΕΑΤ.

3. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις για τη λήψη μέτρων βάσει του άρθρου 27 ή το διορισμό επιτρόπου, βάσει του άρθρου 29 ή βάσει της περίπτωσης β) της παραγράφου 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση, σε θυγατρική μητρικής επιχείρησης της ΕΕ και η αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ατομική βάση σκοπεύει να λάβει κάποιο μέτρο σύμφωνα με τα εν λόγω άρθρα, ειδοποιεί την ΕΑΤ και διαβουλεύεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

Με την παραλαβή της κοινοποίησης, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αξιολογεί την πιθανή επίπτωση από τη λήψη μέτρων δυνάμει του άρθρου 27 ή από τον διορισμό επιτρόπου σύμφωνα με το άρθρο 29 ή βάσει της περίπτωσης β) της παραγράφου 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση στο οικείο ίδρυμα, στον όμιλο ή στα μέλη του ομίλου σε άλλα κράτη μέλη. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας γνωστοποιεί την αξιολόγησή της στην ανωτέρω αρμόδια αρχή εντός τριών ημερών.

Μετά την εν λόγω διαβούλευση, η αρμόδια αρχή αποφασίζει αν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα του άρθρου 27 ή αν θα διορίσει επίτροπο δυνάμει του άρθρου 29 ή βάσει της περίπτωσης β) της παραγράφου 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση. Στην απόφαση συνεκτιμάται δεόντως οποιαδήποτε αξιολόγηση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας. Η αρμόδια αρχή κοινοποιεί την απόφαση στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις λοιπές αρμόδιες αρχές του Σώματος Εποπτών και στην ΕΑΤ.

4. Σε περίπτωση που περισσότερες από μια αρμόδιες αρχές σκοπεύουν να διορίσουν επίτροπο ή να εφαρμόσουν οποιοδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 27 σε περισσότερα από ένα ιδρύματα του ίδιου ομίλου, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι λοιπές σχετικές αρμόδιες αρχές εξετάζουν αν είναι καταλληλότερος ο διορισμός του ίδιου επιτρόπου για όλες τις σχετικές οντότητες ή η συντονισμένη εφαρμογή μέτρων του άρθρου 27 σε περισσότερα από ένα

ιδρύματα, ώστε να διευκολυνθούν τυχόν ενέργειες αποκατάστασης της χρηματοοικονομικής θέσης του σχετικού ιδρύματος. Η αξιολόγηση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των υπόλοιπων εμπλεκόμενων αρμοδίων αρχών. Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός πέντε ημερών από την ημερομηνία της κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1. Η κοινή απόφαση περιλαμβάνεται σε έγγραφο που διαβιβάζει η αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

Η αρμόδια αρχή μπορεί να ζητήσει την συνδρομή της ΕΑΤ για την επιτευχη συμφωνιας, συμφωνη με το άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός πέντε ημερών, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των θυγατρικών μπορούν να λάβουν μεμονωμένες αποφάσεις σχετικά με τον διορισμό επιτρόπου στα ιδρύματα για τα οποία είναι αρμόδιες και την εφαρμογή οποιωνδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 27.

5. Όταν η αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την απόφαση που της έχει κοινοποιηθεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή την παράγραφο 3, ή αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 4, μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 6.

6. Η αρμόδια αρχή που σκοπεύει να εφαρμόσει ένα ή περισσότερα από τα μέτρα της περίπτωσης α) της παραγράφου 1 του άρθρου 27 σε σχέση με τις παραγράφους 4), 10), 11) και 19) του τμήματος Α του Παραρτήματος, της περίπτωσης ε) ή περίπτωσης ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 27 μπορεί να ζητήσει τη συνδρομή της ΕΑΤ για την επίτευξη συμφωνίας σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

7. Η απόφαση της αρμόδιας αρχής λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμόδιων αρχών, οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την περίοδο διαβούλευσης που αναφέρεται στην παράγραφο 1 ή 3 ή στο χρονικό διάστημα των πέντε ημερών της παραγράφου 4, καθώς και την ενδεχόμενη επίπτωση της απόφασης στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη. Οι αποφάσεις διαβιβάζονται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ και από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές στις θυγατρικές.

Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 6, αν, πριν από το τέλος της περιόδου διαβούλευσης που αναφέρεται στις παραγράφους 1 και 3 ή κατά το τέλος του χρονικού διαστήματος των πέντε ημερών που αναφέρεται στην παράγραφο 4, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναβάλλουν τις αποφάσεις τους και αναμένουν την απόφαση της ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνουν δε τις αποφάσεις τους σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ.

8. Αν δεν ληφθεί απόφαση της ΕΑΤ εντός τριών ημερών, εφαρμόζονται οι μεμονωμένες αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 ή 3, ή την τρίτη υποπαράγραφο της παραπομπάφου 4.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ζ'

## **ΣΤΟΧΟΙ ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΣΕΙΣ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ**

'Αρθρο 31

### **ΣΤÓΓΟΙ ΤΗΣ ΕΞΥΓÍΑΝΣΗΣ**

(άρθρο 31 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τους στόχους της εξυγίανσης και επιλέγει τα μέτρα και τις εξουσίες που τους επιτυγχάνουν πληρέστερα κατά τις εκάστοτε περιστάσεις.

2. Οι στόχοι της εξυγίανσης είναι οι εξής:

- α) η διασφάλιση της συνέχειας των κρίσιμων λειτουργιών,
- β) η αποφυγή σημαντικών δυσμενών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως με την πρόληψη της μετάδοσής τους, μεταξύ άλλων, στις υποδομές της αγοράς, και με τη διατήρηση της πειθαρχίας της αγοράς,
- γ) η προστασία των δημόσιων πόρων με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη,
- δ) η προστασία των καταθετών και των επενδυτών που καλύπτονται από συστήματα εγγύησης καταθέσεων και επενδύσεων αντίστοιχα, και
- ε) η προστασία των κεφαλαίων και των περιουσιακών στοιχείων των πελατών.

Κατά την επιδίωξη των ανωτέρω στόχων, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά για την ελαχιστοποίηση του κόστους της εξυγίανσης και την αποφυγή της σημαντικής απομείωσης αξίας, εκτός αν το αντίθετο είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης.

3. Με την επιφύλαξη λοιπών διατάξεων του παρόντος νόμου, οι στόχοι εξυγίανσης είναι ίσης σημασίας. Η αρχή εξυγίανσης τους εξισορροπεί δεόντως ανάλογα με τη φύση και τις περιστάσεις της κάθε περίπτωσης.

### Άρθρο 32

#### Προϋποθέσεις εξυγίανσης

(άρθρο 32 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης σε σχέση με ίδρυμα μόνο εφόσον κρίνει ότι πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) η αρμόδια αρχή διαπιστώνει, κατόπιν διαβούλευσης με την αρχή εξυγίανσης, ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας,
- β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του ΘΣΠ) ή εποπτικές ενέργειες (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την παράγραφο 9 του άρθρου 59) θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

γ) η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και ειδικότερα απαιτείται για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το άρθρο 31, και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

2. Η προηγούμενη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27 δεν αποτελεί προϋπόθεση για την πραγματοποίηση ενέργειας εξυγίανσης.

3. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α) της παραγράφου 1 ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) το ίδρυμα παραβιάζει ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις προϋποθέσεις της αδειοδότησής του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων, διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημίες οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του,

β) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του,

γ) το ίδρυμα δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα δεν πρόκειται να είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές,

δ) όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη εκτός εάν, προκειμένου να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή στην εθνική οικονομία και να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη λαμβάνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές:

αα) κρατική εγγύηση για την κάλυψη διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχεται από την κεντρική τράπεζα σύμφωνα με τους όρους που διέπουν τη λειτουργία της

ββ) κρατική εγγύηση για νεοεκδοθείσες υποχρεώσεις, ή

γγ) εισφορά ιδίων κεφαλαίων ή αγορά κεφαλαιακών μέσων σε τιμές και με όρους που δεν παρέχουν πλεονέκτημα υπέρ του ιδρύματος, εφόσον δεν συντρέχουν ούτε οι περιστάσεις των περιπτώσεων α), β) ή γ) της παρούσας παραγράφου ούτε οι περιστάσεις που εκτίθενται στις παραγράφους 2 και 9 του άρθρου 59 κατά τη στιγμή της χορήγησης της κρατικής στήριξης.

4. Σε καθεμία από τις υποπεριπτώσεις αα), ββ) και γγ) της περίπτωσης δ) της παραγράφου 3, τα αναφερόμενα εγγυοδοτικά ή ισοδύναμα μέτρα περιορίζονται σε φερέγγυα ιδρύματα και υπόκεινται στην τελική έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων της ΕΕ. Τα μέτρα αυτά έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα, είναι αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν υποστεί στο εγγύς μέλλον.

Τα μέτρα στήριξης της υποπεριπτώσης γγ) της περίπτωσης δ) της παραγράφου 3 περιορίζονται στις αναγκαίες εισφορές για την αντιμετώπιση της έλλειψης κεφαλαίων που έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο εθνικό, ενωσιακό ή του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM), στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμων ελέγχων εκ μέρους της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της ΕΑΤ ή της αρμόδιας αρχής.

### Άρθρο 33

#### Προϋποθέσεις εξυγίανσης χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και εταιρειών συμμετοχών

(άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης χρηματοδοτικού ιδρύματος που αναφέρεται στην περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32 τόσο ως προς το χρηματοδοτικό ίδρυμα όσο και ως προς τη μητρική επιχείρηση που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία.

2. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης οντότητας που αναφέρεται

στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32 τόσο ως προς την εν λόγω οντότητα, όσο και ως προς ένα ή περισσότερα θυγατρικά αυτής ιδρύματα, ή σε περίπτωση που το θυγατρικό ίδρυμα δεν είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ και η αρχή της τρίτης χώρας έχει διαπιστώσει ότι πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης βάσει της νομοθεσίας της τρίτης χώρας.

3. Σε περίπτωση που τα θυγατρικά ιδρύματα μιας μεικτής εταιρείας συμμετοχών ανήκουν άμεσα ή έμμεσα σε ενδιάμεση χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, για τους σκοπούς της εξυγίανσης του ομίλου, πραγματοποιούνται ενέργειες εξυγίανσης επί της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής εταιρείας και όχι επί της μεικτής εταιρείας συμμετοχών.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 η αρχή εξυγίανσης μπορεί να πραγματοποιήσει ενέργεια εξυγίανσης έναντι μιας οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, παρά το γεγονός ότι η εν λόγω οντότητα δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32, όταν:

α) ένα ή περισσότερα εκ των θυγατρικών της ιδρυμάτων, πληρούν τις προϋποθέσεις των παραγράφων 1 και 3 του άρθρου 32,

β) τα περιουσιακά στοιχεία, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις καθώς και συμβατικές σχέσεις των θυγατρικών τους είναι τέτοιου είδους ώστε η αφερεγγυότητά τους να απειλεί ένα ίδρυμα ή τον όμιλο στο σύνολό του, και

γ) η ενέργεια εξυγίανσης έναντι της ως άνω οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 είναι αναγκαία για την εξυγίανση των θυγατρικών ιδρυμάτων ή για την εξυγίανση ολόκληρου του ομίλου.

Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 και του πρώτου εδαφίου της παρούσας παραγράφου, όταν αξιολογούν κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32 σε σχέση με ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα, η αρχή εξυγίανσης του ιδρύματος και η αρχή εξυγίανσης της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 μπορούν, με συμφωνία τους, να αγνοήσουν οποιεσδήποτε ενδοομιλικές μεταφορές κεφάλαιών ή ζημιών μεταξύ των οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής.

**Άρθρο 34**  
**Γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση**  
(άρθρο 34 της Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Η αρχή εξυγίανσης όταν πρόκειται να εφαρμόσει μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει εξουσίες εξυγίανσης λαμβάνει κάθε ενδεδειγμένο μέτρο προκειμένου να διασφαλίσει ότι η ενέργεια εξυγίανσης εφαρμόζεται σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

- α) οι μέτοχοι του υπό εξυγίανση ιδρύματος υφίστανται πρώτοι τις ζημίες,
- β) οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση υφίστανται ζημίες μετά τους μετόχους, σύμφωνα με τη κατάταξη των απαιτήσεών τους στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας, εκτός εάν ρητώς ορίζει διαφορετικά ο παρών νόμος,
- γ) το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του υπό εξυγίανση ιδρύματος αντικαθίστανται, εκτός από περιπτώσεις κατά τις οποίες η παραμονή τους, εν όλω ή εν μέρει, κατά τις περιστάσεις, κρίνεται από την αρχή εξυγίανσης αναγκαία για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης,

δ) το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος υπό εξυγίανση παρέχουν κάθε απαραίτητη βοήθεια για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης,

ε) λαμβάνεται κατά τις περιστάσεις μέριμνα, ώστε τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που τυχόν φέρουν αστική ή ποινική ευθύνη για την αφερεγγυότητα του ιδρύματος να καθίστανται υπόλογα σύμφωνα με τις σχετικές διατάξεις,

στ) εκτός αντιθέτου διατάξεως του παρόντος νόμου, οι πιστωτές της ιδίας τάξεως τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης,

ζ) κανένας πιστωτής δεν υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 είχε εκκαθαριστεί κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις διασφαλίσεις των άρθρων 73 έως 75,

η) οι εγγυημένες καταθέσεις προστατεύονται πλήρως και

θ) η ενέργεια εξυγίανσης πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις του παρόντος νόμου.

2. Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα είναι μέλος ομίλου, με την επιφύλαξη του άρθρου 31, η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης και ασκεί τις εξουσίες εξυγίανσης κατά τρόπο που ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις στα λοιπά μέλη του ομίλου και στο σύνολο του ομίλου, καθώς και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην ΕΕ και τα κράτη μέλη, ιδίως δε στις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

3. Όταν η αρχή εξυγίανσης πρόκειται να εφαρμόσει τα μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει τις εξουσίες εξυγίανσης, μεριμνά, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για τη συμμόρφωση με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων της ΕΕ.

4. Όταν σε ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 εφαρμόζεται η εντολή μεταβίβασης, ο διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων ή συνιστάται μεταβατικό ίδρυμα, τα άρθρα 4 και 5 του π.δ. 178/2002 (Α' 162) δεν εφαρμόζονται και οι συμβάσεις εργασίας δεν μεταφέρονται.

5. Κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης, όποτε ενδείκνυται, ενημερώνει και ζητά τη γνώμη των εκπροσώπων των εργαζομένων.

6. Η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει μέτρα εξυγίανσης και ασκεί εξουσίες εξυγίανσης λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ακολουθούμενη πρακτική σχετικά με την εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό συμβούλιο της εταιρείας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Η'

### ΕΙΔΙΚΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ

#### Άρθρο 35

#### Ειδική διαχείριση

(άρθρο 35 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να διορίσει ειδικό διαχειριστή προς αντικατάσταση του διοικητικού συμβουλίου του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

2. Ο ειδικός διαχειριστής:

α) διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται για να ασκήσει τα καθήκοντά του,

β) διαθέτει όλες τις εξουσίες της γενικής συνέλευσης και του διοικητικού συμβουλίου του

ιδρύματος, τις οποίες ασκεί μόνο υπό τον έλεγχο της αρχής εξυγίανσης,

γ) έχει το νόμιμο καθήκον να λαμβάνει κάθε αναγκαίο μέτρο για την προώθηση των στόχων εξυγίανσης του άρθρου 31 και την εφαρμογή ενεργειών εξυγίανσης σύμφωνα με την απόφαση της αρχής εξυγίανσης. Το καθήκον αυτό, όταν κρίνεται αναγκαίο, υπερισχύει κάθε άλλου καθήκοντός σχετικά με τη διοίκηση του ιδρύματος σύμφωνα με το καταστατικό του, ή την ισχύουσα νομοθεσία, όταν προκύπτει θέμα ασυμβίβαστου μεταξύ τους. Τα εν λόγω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν αύξηση κεφαλαίου, αναδιοργάνωση της μετοχικής δομής του ιδρύματος ή εξαγορές από ιδρύματα που είναι υγιή από χρηματοοικονομική και οργανωτική άποψη, σύμφωνα με τα μέτρα εξυγίανσης που αναφέρονται στα άρθρα 38 έως 44,

δ) καταρτίζει εκθέσεις προς την αρχή εξυγίανσης, αναφορικά με την οικονομική και χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της θητείας του, ανά τακτά διαστήματα οριζόμενα από την αρχή εξυγίανσης, καθώς επίσης και κατά την έναρξη και τη λήξη της θητείας του.

3. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να θέτει όρια στη δράση του ειδικού διαχειριστή, να ορίζει ότι ορισμένες ενέργειές του υπόκεινται στη σύμφωνη γνώμη της ή να τον απομακρύνει οποτεδήποτε από τα καθήκοντά του.

4. Η θητεία του ειδικού διαχειριστή δεν υπερβαίνει το ένα έτος, και μπορεί να ανανεωθεί, κατ' εξαίρεση, εφόσον η αρχή εξυγίανσης αποφανθεί ότι εξακολουθούν να συντρέχουν οι προϋποθέσεις για το διορισμό του.

5. Εάν περισσότερες αρχές εξυγίανσης σκοπεύουν να διορίσουν ειδικό διαχειριστή σε μέλη ενός ομίλου, εξετάζουν αν θα ήταν ενδεδειγμένο να διορίσουν τον ίδιο ειδικό διαχειριστή για όλα τα μέλη, προκειμένου να διευκολυνθεί η αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας τους.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Θ'

### ΑΠΟΤΙΜΗΣΗ

#### Άρθρο 36

##### Αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης

(άρθρο 36 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Πριν προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης ή ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 από νόμιμο ελεγκτή που διορίζει η ίδια, ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και από το ίδιο το ίδρυμα ή την οντότητα. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 110, όταν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου η αποτίμηση θεωρείται οριστική.

2. Σε περίπτωση που η ανεξάρτητη αποτίμηση δυνάμει της παραγράφου 1 δεν είναι δυνατή, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε προσωρινή αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με την παράγραφο 9.

3. Στόχος της αποτίμησης είναι η εκτίμηση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης των άρθρων 32 και 33.

4. Οι σκοποί της αποτίμησης είναι:

α) να διαπιστωθεί τεκμηριωμένα εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης ή οι προϋποθέσεις απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων,

β) εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την ανάληψη κατάλληλης ενέργειας εξυγίανσης για το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

γ) όταν ασκείται η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της ακύρωσης των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή της μείωσης του ποσοστού συμμετοχής (dilution), καθώς και σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων,

δ) όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των επιλέξιμων υποχρεώσεων,

ε) όταν συστήνεται μεταβατικό ίδρυμα ή εφαρμόζεται ο διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις ή τις μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας προς μεταβίβαση, καθώς και σχετικά με την αξία κάθε ανταλλάγματος που πρέπει να καταβληθεί στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, στους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,

στ) όταν εφαρμόζεται η εντολή μεταβίβασης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση για τα προς μεταβίβαση στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα δικαιώματα, ή τις μετοχές ή τους λοιπούς τίτλους ιδιοκτησίας και να διαμορφωθεί εμπεριστατωμένη άποψη της αρχής εξυγίανσης ως προς το τι συνιστά εμπορικούς όρους για τους σκοπούς του άρθρου 38,

ζ) σε κάθε περίπτωση, να διασφαλισθεί ότι οποιαδήποτε ζημία επί των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 αναγνωρίζεται πλήρως κατά τη στιγμή της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης ή της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων.

5. Με την επιφύλαξη των κανόνων της ΈΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, κατά περίπτωση, η αποτίμηση βασίζεται σε συνετές παραδοχές, μεταξύ άλλων, ως προς τα ποσοστά αθέτησης υποχρεώσεων και το μέγεθος των ζημιών. Από τη στιγμή που πραγματοποιείται η ενέργεια εξυγίανσης ή ασκείται εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, η αποτίμηση δεν προϋποθέτει την ενδεχόμενη μελλοντική χορήγηση προς το ίδρυμα ή την οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, ή επείγουσας στήριξης ρευστότητας από κεντρική τράπεζα, ή οποιαδήποτε παροχή ρευστότητας από κεντρική τράπεζα που παρέχεται με ασυνήθεις όρους εξασφάλισης χρονικής διάρκειας και επιτοκίου. Επιπλέον, κατά την αποτίμηση λαμβάνεται υπόψη ότι, σε περίπτωση που εφαρμοστεί οποιοδήποτε μέτρο εξυγίανσης:

α) η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου 96 μπορούν να ανακτήσουν από το υπό εξυγίανση ίδρυμα κάθε εύλογη δαπάνη που προέκυψε σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 37,

β) το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να περιλαμβάνει χρέωση τόκων ή προμηθειών για κάθε δάνειο ή εγγύηση που παρέχεται προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 96.

6. Η αποτίμηση συμπληρώνεται με τις ακόλουθες πληροφορίες, όπως εμφανίζονται στα λογιστικά βιβλία και αρχεία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1:

α) επικαιροποιημένο ισολογισμό και έκθεση σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

β) ανάλυση και εκτίμηση της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού,

γ) κατάλογο των εκκρεμών εντός και εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων που εμφανίζονται στα βιβλία και στα αρχεία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της

παραγράφου 1 του άρθρου 1, με ένδειξη των αντίστοιχων πιστώσεων και της κατάταξής τους βάσει του πτωχευτικού δικαίου.

7. Κατά περίπτωση, και προκειμένου να λαμβάνονται με εμπεριστατωμένο τρόπο οι αποφάσεις των περιπτώσεων ε) και στ) της παραγράφου 4, οι πληροφορίες της περίπτωσης β) της παραγράφου 6 μπορούν να συνοδεύονται από ανάλυση και εκτίμηση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 βάσει αγοραίας αξίας.

8. Στην αποτίμηση αναφέρεται η κατάταξη των πιστωτών σε τάξεις, σύμφωνα με την κατάταξή τους βάσει του δικαίου ειδικής εκκαθάρισης, και η εκτίμηση της μεταχείρισης που θα μπορούσε να αναμένεται για κάθε τάξη μετόχων και πιστωτών, αν το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 τίθετο άμεσα σε εκκαθάριση κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, με την επιφύλαξη της αρχής περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών κατά την έννοια του άρθρου 74.

9. Σε επείγουσες περιπτώσεις, όπου δεν είναι δυνατή η συμμόρφωση με τους όρους των παραγράφων 6 και 8 ή εφαρμόζεται η παράγραφος 2, γίνεται προσωρινή αποτίμηση, η οποία είναι σύμφωνη με τους όρους της παραγράφου 3 και, στον βαθμό που ευλόγως το επιτρέπουν οι περιστάσεις, με τους όρους των παραγράφων 1, 6 και 8, έως ότου διενεργηθεί από ανεξάρτητο νόμιμο ελεγκτή αποτίμηση που να είναι απολύτως συμβατή με όλους τους όρους που προβλέπονται στο παρόν άρθρο. Η εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση, η οποία διεξάγεται το συντομότερο δυνατόν και πάντως εντός της προθεσμίας που ορίζει η αρχή εξυγίανσης, μπορεί να διενεργείται χωριστά από την αποτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 74 ή ταυτόχρονα με εκείνη και από τον ίδιο ανεξάρτητο ελεγκτή, αλλά είναι διακριτή από την τελευταία. Η προσωρινή αποτίμηση περιλαμβάνει απόθεμα ασφαλείας για πρόσθετες ζημίες.

10. Οι σκοποί της εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης είναι:

α) να διασφαλιστεί ότι οποιεσδήποτε ζημίες επί των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 αναγνωρίζονται με πληρότητα στα λογιστικά βιβλία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

β) να ληφθεί εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με επανεγγραφή απαιτήσεων των πιστωτών ή αύξηση της αξίας του καταβληθέντος ανταλλάγματος, σύμφωνα με την παράγραφο 10.

11. Σε περίπτωση που από την εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση προκύψει διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 μεγαλύτερη από αυτήν της προσωρινής αποτίμησης της διαφοράς αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί:

α) να ασκήσει τις εξουσίες της και να αυξήσει την αξία των απαιτήσεων των πιστωτών ή των κατόχων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν απομειωθεί στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης παθητικού,

β) να εισηγηθεί σε μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων να καταβάλει προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα επιπλέον αντάλλαγμα για τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις, ή, ανάλογα με την περίπτωση, προς τους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας για τις μετοχές ή τους τίτλους ιδιοκτησίας..

12. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να βασιστεί στην προσωρινή αποτίμηση που διεξάγεται σύμφωνα με την παράγραφο 9, προκειμένου να προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης του ελέγχου ενός ιδρύματος που τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας, ή μιας οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, ή της άσκησης εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

13. Η αποτίμηση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της απόφασης για την εφαρμογή μέτρου εξυγίανσης ή για την άσκηση εξουσίας εξυγίανσης, ή της απόφασης για την άσκηση της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, και υπόκειται σε αίτηση ακυρώσεως ως στοιχείο της οικείας απόφασης, σύμφωνα με το άρθρο 110.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι'  
ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ**

**Άρθρο 37**

**Γενικές αρχές των μέτρων εξυγίανσης  
(άρθρο 37 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)**

1. Τα μέτρα εξυγίανσης είναι τα εξής:

- α) εντολή μεταβίβασης,
- β) σύσταση μεταβατικού ιδρύματος,
- γ) διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων
- δ) αναδιάρθρωση παθητικού.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης είτε μεμονωμένα είτε με οποιοδήποτε συνδυασμό.

3. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει το διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων μόνο σε συνδυασμό με άλλο μέτρο εξυγίανσης.

4. Όταν χρησιμοποιούνται μόνο τα μέτρα εξυγίανσης που αναφέρονται στην περίπτωση α) ή β) της παραγράφου 1, και μεταβιβάζεται έτσι μόνο μέρος των περιουσιακών στοιχείων, ιδίως δε δικαιωμάτων, υποχρεώσεων ή συμβατικών σχέσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση, το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 από το οποίο ή την οποία έχουν μεταβιβαστεί τα περιουσιακά στοιχεία εκκαθαρίζεται σύμφωνα με τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας. Η εκκαθάριση αυτή πραγματοποιείται εντός εύλογου χρόνου, λαμβανομένης υπόψη της ενδεχόμενης ανάγκης να παρέχονται από το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα υπηρεσίες ή στήριξη σύμφωνα με το άρθρο 65, προκειμένου ο αποκτών να είναι σε θέση να διεκπεραιώσει τις δραστηριότητες ή τις υπηρεσίες τις οποίες απέκτησε δυνάμει αυτής της μεταβίβασης, και λαμβανομένου επίσης υπόψη κάθε άλλου λόγου ο οποίος επιτάσσει τη συνέχιση της λειτουργίας τους προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι της εξυγίανσης ή να τηρούνται οι αρχές που ορίζονται στο άρθρο 34.

5. Η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης παρακρατούν από το τυχόν αντάλλαγμα, που καταβάλλεται από τον αποκτώντα προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, προς τους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, το ισόποσο κάθε εύλογης δαπάνης που κατέβαλλαν για την άσκηση των μέτρων εξυγίανσης ή των εξουσιών ή των μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης. Για το τυχόν υπόλοιπο του ποσού της δαπάνης κατόπιν αυτής της παρακράτησης, η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης έχουν αξίωση κατά του υπό εξυγίανση ιδρύματος, καθώς και κατά του μεταβατικού ιδρύματος ή της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ασκούμενη στην περίπτωση του μεταβατικού ιδρύματος ή της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων μόνον επί των τυχόν εσόδων που προκύπτουν από την περάτωση της λειτουργίας τους. Η αξίωση αυτή κατατάσσεται προ πάσης άλλης αξιώσεως.

6. Οι μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα προς άλλη οντότητα δυνάμει της εφαρμογής μέτρου εξυγίανσης ή της άσκησης εξουσίας εξυγίανσης ή της χρήσης

μέτρου δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης δεν υπόκεινται σε πτωχευτική ανάκληση.

7. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει ένα μέτρο εξυγίανσης σε ίδρυμα ή σε οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 και η εν λόγω ενέργεια εξυγίανσης επιβαρύνει τους πιστωτές ή οδηγεί σε μετατροπή των απαιτήσεών τους, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 59 ακριβώς πριν ή παράλληλα με την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης.

8. Η λήψη μέτρων εξυγίανσης της παραγράφου 1 ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά τον παρόντα νόμο δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών - πελατών του ν. 3746/2009.

9. Κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά τον παρόντα νόμο, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά για την ακέραιη προστασία των καταθέσεων του Ελληνικού Δημοσίου, με κάθε πρόσφορο τρόπο.

10. Ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή του παρόντος κεφαλαίου ρυθμίζονται με απόφαση της αρχής εξυγίανσης, στο πεδίο της αρμοδιότητάς της κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 3.

### Άρθρο 38

#### Εντολή μεταβίβασης

(άρθρο 38 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάζει με απόφασή της σε έναν αγοραστή που δεν είναι μεταβατικό ίδρυμα:

- α) μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από το υπό εξυγίανση ίδρυμα·  
β) ορισμένα ή όλα τα περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος υπό εξυγίανση, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις, καθώς και συμβατικές σχέσεις με την έννοια ότι ο αγοραστής υποκαθίσταται στη θέση του υπό εξυγίανση ιδρύματος ως συμβαλλομένου.

Με την επιφύλαξη των παραγράφων 8 και 9 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 110, για τη μεταβίβαση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν απαιτείται η συγκατάθεση των μετόχων του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του αποκτώντος, ούτε η αναγγελία σε τρίτους, και δεν εφαρμόζονται οι διαδικαστικές απαιτήσεις του εταιρικού και του αξιογραφικού δικαίου, καθώς και των ν. 3401/2005 και ν. 3461/2006, πέραν αυτών που περιλαμβάνονται στο άρθρο 39.

2. Αν συντρέχει περίπτωση για ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, η μεταβίβαση σημειώνεται ατελώς στα οικεία δημόσια βιβλία και αρχεία με αίτηση του αποκτώντος. Νόμιμος τίτλος της μεταβίβασης είναι η απόφαση της παραγράφου 1. Το άρθρο 479 του Αστικού Κώδικα δεν εφαρμόζεται. Εκκρεμείς δίκες που σχετίζονται με τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία συνεχίζονται από τον αποκτώντα, χωρίς διακοπή της δίκης και χωρίς να απαιτείται δήλωση για την επανάληψή τους. Αντισυμβαλλόμενοι του υπό εξυγίανση ιδρύματος δικαιούνται να προτείνουν απαίτησή τους κατ' αυτού προς συμψηφισμό κατά απαίτησης που περιήλθε στον αποκτώντα με την απόφαση της παραγράφου 1, εφόσον οι προϋποθέσεις του συμψηφισμού συνέτρεξαν πριν από το χρόνο μεταβίβασης.

3. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο ώστε η μεταβίβαση σύμφωνα με την παράγραφο 1 να πραγματοποιείται με όρους αγοράς, οι οποίοι συνάδουν με την αποτίμηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 36, λαμβανομένων υπόψη των εκάστοτε περιστάσεων,

και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 37 το τυχόν αντάλλαγμα που καταβάλλεται από τον αποκτώντα αποβαίνει προς όφελος:

α) των κατόχων των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, όταν πρόκειται για μεταβίβαση από τους κατόχους των εν λόγω μετοχών ή τίτλων προς τον αποκτώντα,

β) του ιδρύματος υπό εξυγίανση, όταν πρόκειται για μεταβίβαση ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

5. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκεί την εξουσία μεταβίβασης εκ νέου επί του ιδίου υπό εξυγίανση ιδρύματος, προκειμένου να πραγματοποιεί συμπληρωματικές μεταβίβάσεις μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, περιουσιακών στοιχείων του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

6. Κατόπιν της απόφασης της παραγράφου 1 η αρχή εξυγίανσης μπορεί, με τη συγκατάθεση του αποκτώντος, να αναμεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή μετοχές ή λοιπούς τίτλους ιδιοκτησίας στους αρχικούς κατόχους τους, ενώ το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή οι αρχικοί κάτοχοι δεν μπορούν να αντιταχθούν στην αναμεταβίβαση.

7. Ο αποκτών πρέπει να διαθέτει την αναγκαία άδεια λειτουργίας προκειμένου να ασκήσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που αναλαμβάνει με την εντολή μεταβίβασης. Η αρμόδια αρχή εξετάζει εγκαίρως την αίτηση χορήγησης της άδειας, σε συνδυασμό με τη μεταβίβαση.

8. Κατά παρέκκλιση των διατάξεων των άρθρων 23 έως 26 του ν. 4261/2014, από την απαίτηση κοινοποίησης στην αρμόδια αρχή του άρθρου 27 του ν. 4261/2014, ή του άρθρου 16 του ν.3606/2007, σε περίπτωση που μια μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εντολής μεταβίβασης θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα του είδους που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 ή στο σημείο 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, η αρμόδια αρχή του εν λόγω ιδρύματος πραγματοποιεί εγκαίρως την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή της εντολής μεταβίβασης και δεν εμποδίζει την επίτευξη των στόχων της ενέργειας εξυγίανσης.

9. Αν η αρμόδια αρχή δεν έχει ολοκληρώσει την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 8 κατά την ημερομηνία μεταβίβασης των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής της εντολής μεταβίβασης από την αρχή εξυγίανσης, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) η εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή παράγει αμέσως έννομες συνέπειες,

β) κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης και κάθε περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στη περίπτωση ε) της παρουσασ παραγράφου:

αα) τα δικαιώματα ψήφου του αποκτώντος βάσει των εν λόγω μετοχών ή τίτλων ιδιοκτησίας αναστέλλονται στο πρόσωπό του και μπορούν να ασκούνται αποκλειστικά από την αρχή εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης δεν υποχρεούται να ασκεί αυτά τα δικαιώματα ψήφου και δεν φέρει ευθύνη για την άσκηση ή την παράλειψη άσκησής τους,

ββ) οι κυρώσεις και τα λουπά μέτρα βάσει των άρθρων 58, 59 και 60 του ν.4261/2014 λόγω παράβασης των κανόνων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών δεν ισχύουν για την εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,

γ) αμέσως μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης από την αρμόδια αρχή, η τελευταία ειδοποιεί εγγράφως την αρχή εξυγίανσης και τον αποκτώντα ότι εγκρίνει ή, ανάλογα με την περίπτωση, αντιτάσσεται στη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή κατά το άρθρο 24 του ν. 4261/2014,

δ) αν η αρμόδια αρχή εγκρίνει τη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας στον

αποκτώντα, παύει η αναστολή των οικείων δικαιωμάτων ψήφου στο πρόσωπό του από το χρονικό σημείο κατά το οποίο η αρχή εξυγίανσης και ο αγοραστής λαμβάνουν την ειδοποίηση περί έγκρισης από την αρμόδια αρχή,

ε) αν η αρμόδια αρχή αντιταχθεί στη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή:

αα) τα δικαιώματα ψήφου βάσει αυτών των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, όπως πρόβλεπται στη περίπτωση β), παραμένουν σε ισχύ,

ββ) η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτήσει από τον αποκτώντα να εκποιήσει αυτές τις μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας εντός συγκεκριμένης περιόδου που ορίζεται από την ίδια, αφού ληφθούν υπόψη οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά και

γγ) αν ο αποκτών δεν ολοκληρώσει την εν λόγω μεταβίβαση εντός της ως άνω περιόδου, η αρμόδια αρχή, με τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης, μπορεί να επιβάλει στον αποκτώντα κυρώσεις και άλλα μέτρα βάσει των άρθρων 58, 59 και 60 του ν.4261/2014 λόγω παράβασης των κανόνων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών.

10. Οι μεταβιβάσεις που πραγματοποιούνται βάσει του παρόντος άρθρου υπόκεινται στις διασφαλίσεις που προβλέπονται στα άρθρα 73 έως 80.

11. Για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων παροχής υπηρεσιών ή για τους σκοπούς της εγκατάστασής του σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το ν. 4261/2014 ή τον ν. 3606/2007, ο αποκτών θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του υπό εξυγίανση ιδρύματος, και μπορεί να συνεχίσει να ασκεί κάθε δικαίωμα που ασκούσε το υπό εξυγίανση ίδρυμα σχετικά με τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία.

12. Ο αποκτών μπορεί να συνεχίσει να ασκεί τα δικαιώματα συμμετοχής και πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, σε χρηματιστήρια αξιών, σε συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και συστήματα εγγύησης καταθέσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, εφόσον πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους και συμμετοχής για τα συστήματα αυτά.

Κατά παρέκκλιση των διατάξεων του πρώτου εδαφίου:

α) δεν εμποδίζεται η πρόσβαση του αποκτώντος στα συστήματα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο επειδή ο αποκτών δεν διαθέτει πιστοληπτική διαβάθμιση από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή επειδή η εν λόγω διαβάθμιση δεν αντιστοιχεί στα επίπεδα διαβάθμισης που απαιτούνται για την πρόσβαση σε αυτά,

β) σε περίπτωση που ο αποκτών δεν πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους ή συμμετοχής σε σχετικό σύστημα πληρωμών, εκκαθάρισης ή διακανονισμού, χρηματιστήριο αξιών, σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή σύστημα εγγύησης καταθέσεων, τα δικαιώματα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο ασκούνται για χρονική περίοδο που ορίζει η αρχή εξυγίανσης, η οποία δεν υπερβαίνει τους 24 μήνες και μπορεί να ανανεωθεί κατόπιν αιτήματος του αγοραστή προς την αρχή εξυγίανσης.

13. Με την επιφύλαξη των άρθρων 73 έως 80, οι μέτοχοι ή οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση και άλλα τρίτα μέρη, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία δεν μεταβιβάζονται, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων.

14. Σε περίπτωση μεταβίβασης λογαριασμών καταθέσεων στο πλαίσιο μέτρων εξυγίανσης σε υπό εξυγίανση ίδρυμα, η προθεσμία (οκταήμερη) εμφάνισης επιταγών συρόμενων επί των μεταβιβαζόμενων λογαριασμών, η οποία κατά τη διάταξη του άρθρου 29 του ν. 5960/1933 (Α' 401) έληγε κατά ή μετά την ημερομηνία της ανάκλησης άδειας του υπό εξυγίανση ιδρύματος, αρχίζει από την ημερομηνία γνωστοποίησης από το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα της έναρξης εξυπηρέτησης των μεταβιβαζόμενων λογαριασμών σε δύο τουλάχιστον ημερήσιες πολιτικές εφημερίδες.

15. Το άρθρο 9 του ν. 3959/2011 (Α' 93) δεν εφαρμόζεται σε συγκεντρώσεις επιχειρήσεων που

προκύπτουν κατά την εφαρμογή του παρόντος άρθρου. Το κύρος των δικαιοπραξιών που καταρτίζονται κατ' εφαρμογή του παρόντος άρθρου εξαρτάται από την απόφαση της Επιτροπής Ανταγωνισμού που εκδίδεται κατά το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 6 του άρθρου 8 του ως άνω νόμου, εντός τριάντα (30) ημερών από τη γνωστοποίηση της συγκέντρωσης. Σε περίπτωση άπρακτης παρόδου της παραπάνω προθεσμίας εφαρμόζεται αναλόγως το τρίτο εδάφιο της παραγράφου 6 του άρθρου 8 του ν. 3959/2011.

### Άρθρο 39

#### Εντολή μεταβίβασης: διαδικαστικές απαιτήσεις

(άρθρο 39 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 3, όταν η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει τη μεταβίβαση σε ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 κινεί διαδικασία υποβολής προσφορών για τα περιουσιακά στοιχεία, τις μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του ιδρύματος που σκοπεύει να μεταφέρει. Για ομάδες δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων δύνανται να κινηθούν χωριστές διαδικασίες υποβολής προσφορών.

2. Με την επιφύλαξη των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, ανάλογα με την περίπτωση, η διαδικασία της παράγραφου 1 υπόκειται στις ακόλουθες αρχές:

α) είναι όσο το δυνατόν διαφανέστερη και χωρίς ουσιώδεις ανακρίβειες στην περιγραφή των περιουσιακών στοιχείων, των μετοχών ή των άλλων τίτλων ιδιοκτησίας του ιδρύματος που σκοπεύει να μεταφέρει η αρχή εξυγίανσης, έχοντας υπόψη τις περιστάσεις και, ιδίως, την ανάγκη να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα,

β) δεν ευνοεί αδικαιολόγητα ή προσφέρει αθέμιτο πλεονέκτημα σε ορισμένους δυνητικούς αγοραστές ούτε δημιουργεί διακρίσεις μεταξύ τους,

γ) δεν επηρεάζεται από συγκρούσεις συμφερόντων,

δ) λαμβάνει υπόψη την ανάγκη να πραγματοπιθεύται ταχέως η ενέργεια εξυγίανσης,

ε) στοχεύει στη μεγιστοποίηση, κατά το δυνατόν, της τιμής πώλησης των σχετικών μετοχών ή των άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή των περιουσιακών στοιχείων.

Με την επιφύλαξη της περίπτωσης β), οι αρχές που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο δεν εμποδίζουν την αρχή εξυγίανσης να προσεγγίσει συγκεκριμένους δυνητικούς αγοραστές.

Κάθε γνωστοποίηση στο κοινό της διαδικασίας υποβολής προσφορών ως προς το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, που κανονικά θα απαιτείτο σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014 (ΕΕ L 173), μπορεί να αναβληθεί σύμφωνα με την παράγραφο 4 ή 5 του άρθρου 17 του ιδίου Κανονισμού.

3. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει την εντολή μεταβίβασης χωρίς να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις για τη διαδικασία υποβολής προσφορών που καθορίζονται στην παράγραφο 2, όταν διαιπιστώνει ότι η συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις ενδέχεται να υπονομεύσει έναν ή περισσότερους από τους στόχους εξυγίανσης, και ειδικότερα αν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) όταν θεωρεί ότι υπάρχει ουσιαστική απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, προερχόμενη ή επιδεινούμενη από την κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας του ιδρύματος υπό εξυγίανση και

β) όταν θεωρεί ότι η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις αυτές ενδέχεται να υπονομεύσει την αποτελεσματικότητα της εντολής μεταβίβασης ως προς την αντιμετώπιση της ως άνω απειλής ή την επίτευξη του στόχου της εξυγίανσης που αναφέρεται στην περίπτωση β) της παραγράφου 2 του άρθρου 31.

**Άρθρο 40**  
**Μεταβατικό ίδρυμα**  
(άρθρο 40 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Προκειμένου να συστήσει μεταβατικό ίδρυμα και λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης διασφάλισης των βασικών λειτουργιών του μεταβατικού ιδρύματος, η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να μεταβιβάζει με απόφασή της σε μεταβατικά ιδρύματα:

α) μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα ή περισσότερα ιδρύματα υπό εξυγίανση,

β) ορισμένα ή όλα τα περιουσιακά στοιχεία, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις και συμβατικές σχέσεις, ενός ή περισσοτέρων ιδρυμάτων υπό εξυγίανση.

Με την επιφύλαξη του άρθρου 110, για τη μεταβίβαση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν απαιτείται η συγκατάθεση των μετόχων του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του μεταβατικού ιδρύματος, ούτε η αναγγελία σε τρίτους, και δεν εφαρμόζονται οι διαδικαστικές απαιτήσεις του εταιρικού και του αξιογραφικού δικαίου, καθώς και των νόμων 3401/2005 και 3461/2006. Η παράγραφος 2 του άρθρου 38 εφαρμόζεται αναλόγως.

2. Το μεταβατικό ίδρυμα είναι νομικό πρόσωπο που πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) ανήκει εξ ολοκλήρου ή εν μέρει σε μία ή περισσότερες δημόσιες αρχές, συμπεριλαμβανομένου του Ταμείου Εξυγίανσης ή της αρχής εξυγίανσης και ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης,

β) δημιουργείται με σκοπό την απόκτηση και την κατοχή ορισμένων ή όλων των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από υπό εξυγίανση ίδρυμα ή ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων ενός ή περισσότερων υπό εξυγίανση ιδρυμάτων με σκοπό τη διασφάλιση των κρίσιμων λειτουργιών και την πώληση του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρονται στη περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού για τον σκοπό που αναφέρεται στη περίπτωση β) της παραγράφου 2 του άρθρου 43 δεν παρεμποδίζει την ικανότητα της αρχής εξυγίανσης να ελέγχει το μεταβατικό ίδρυμα.

3. Όταν συνιστά μεταβατικό ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε η συνολική αξία των υποχρεώσεων που μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα να μην υπερβαίνει τη συνολική αξία των δικαιωμάτων και στοιχείων του ενεργητικού που μεταβιβάζονται από το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή παρέχονται από άλλες πηγές.

4. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 37, κάθε αντάλλαγμα που καταβάλλεται από το μεταβατικό ίδρυμα αποβαίνει προς όφελος:

α) των κατόχων των μετοχών ή των τίτλων ιδιοκτησίας, όταν πρόκειται για μεταβίβαση προς το μεταβατικό ίδρυμα μετοχών ή τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από το υπό εξυγίανση ίδρυμα,

β) του υπό εξυγίανση ιδρύματος, όταν πρόκειται για μεταβίβαση προς το μεταβατικό ίδρυμα ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

5. Όταν συνιστά μεταβατικό ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να:

- α) ασκεί την εξουσία μεταβίβασης εκ νέου επί του ιδίου υπό εξυγίανση ιδρύματος, προκειμένου να πραγματοποιεί συμπληρωματικές μεταβιβάσεις μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, περιουσιακών στοιχείων του υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- β) αναμεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία από το μεταβατικό ίδρυμα στο υπό εξυγίανση ίδρυμα, ή μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας στους αρχικούς κατόχους τους, ενώ το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή οι αρχικοί κάτοχοι δεν μπορούν να αντιταχθούν στην αναμεταβίβαση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι όροι της παραγράφου 6,
- γ) να μεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή περιουσιακά στοιχεία, από το μεταβατικό ίδρυμα σε τρίτους.

6. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αναμεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή περιουσιακά στοιχεία από το μεταβατικό ίδρυμα στο υπό εξυγίανση ίδρυμα εάν συντρέχει μία από τις ακόλουθες περιστάσεις:

- α) η δυνατότητα να μπορούν να αναμεταβιβάζονται οι συγκεκριμένες μετοχές ή άλλοι τίτλοι ιδιοκτησίας, ή περιουσιακά στοιχεία προβλέπεται ρητώς στην απόφαση της παραγράφου 1,
- β) οι συγκεκριμένες μετοχές ή άλλοι τίτλοι ιδιοκτησίας, περιουσιακά στοιχεία δεν εμπίπτουν, ούτε πληρούν τις προϋποθέσεις για να εμπίπτουν, στις κατηγορίες μεταβιβαστέων μετόχων ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή περιουσιακών στοιχείων που καθορίζονται στην απόφαση της παραγράφου 1.

Κάθε τέτοια αναμεταβίβαση πραγματοποιείται εντός του χρόνου και με τους τυχόν όρους που ρητώς ορίζονται στη σχετική απόφαση.

7. Οι μεταβιβάσεις μεταξύ του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή των αρχικών κατόχων των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, αφενός, και του μεταβατικού ιδρύματος, αφετέρου, υπόκεινται στις διασφαλίσεις που προβλέπονται στα άρθρα 73 έως 80

8. Για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων παροχής υπηρεσιών ή για τους σκοπούς της εγκατάστασής του σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με το ν. 4261/2014 ή την Οδηγία 2014/65/EΕ, εφαρμόζεται η παράγραφος 11 του άρθρου 38.

Για άλλους σκοπούς, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ορίζει ότι το μεταβατικό ίδρυμα θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του υπό εξυγίανση ιδρύματος και έχει τη δυνατότητα να συνεχίσει να ασκεί κάθε δικαίωμα που ασκούσε το υπό εξυγίανση ίδρυμα όσον αφορά τα μεταβιβασθέντα περιουσιακά στοιχεία.

9. Για τους σκοπούς της άσκησης δικαιωμάτων συμμετοχής και πρόσβασης του μεταβατικού ιδρύματος σε συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, σε χρηματιστήρια αξιών, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και συστήματα εγγύησης καταθέσεων εφαρμόζεται η παράγραφος 12 του άρθρου 38.

10. Με την επιφύλαξη των άρθρων 73 έως 80, οι μέτοχοι ή οι πιστωτές του υπό εξυγίανση ιδρύματος και άλλα τρίτα μέρη των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία δεν μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των περιουσιακών στοιχείων, που μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα, έναντι του διοικητικού συμβουλίου του ή έναντι των ανώτερων διοικητικών στελεχών του.

11. Από τους στόχους του μεταβατικού ιδρύματος δεν προκύπτει καμία υποχρέωση ή ευθύνη έναντι των μετόχων ή πιστωτών του υπό εξυγίανση ιδρύματος, και το διοικητικό συμβούλιο ή τα ανώτερα διοικητικά στελέχη δεν υπέχουν καμία ευθύνη έναντι αυτών των μετόχων και πιστωτών για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, παρά μόνον για δόλο ή βαριά αμέλεια και εφόσον θίγονται άμεσα τα δικαιώματα αυτών των μετόχων και πιστωτών.

#### Άρθρο 41

##### Λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος (άρθρο 41 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Το μεταβατικό ίδρυμα λειτουργεί τηρουμένων των ακόλουθων απαιτήσεων:

- α) το περιεχόμενο της συστατικής πράξης του μεταβατικού ιδρύματος εγκρίνεται από την αρχή εξυγίανσης,
- β) η αρχή εξυγίανσης διορίζει ή εγκρίνει, αν η ίδια δεν είναι μέτοχος ή δεν είναι ο μόνος μέτοχος, το διοικητικό συμβούλιο του μεταβατικού ιδρύματος,
- γ) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τις αποδοχές των μελών του διοικητικού συμβουλίου και καθορίζει τις αρμοδιότητές τους,
- δ) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου του μεταβατικού ιδρύματος,
- ε) το μεταβατικό ίδρυμα λαμβάνει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το ν. 4261/2014 και τον ν.3606/2007, αναλόγως με την περίπτωση, και διαθέτει την αναγκαία άδεια για να ασκεί τις δραστηριότητες ή τις υπηρεσίες που αναλαμβάνει δυνάμει της μεταβίβασης που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 63,
- στ) το μεταβατικό ίδρυμα πληροί τις εποπτικές απαιτήσεις και υπόκειται σε εποπτεία σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, το ν. 4261/2014 και τον ν.3606/2007, αναλόγως με την περίπτωση,
- ζ) η λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος συνάδει προς τους κανόνες της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις, και η αρχή εξυγίανσης μπορεί να θέσει σχετικούς περιορισμούς στις δραστηριότητές του.

Με την επιφύλαξη των διατάξεων των περιπτώσεων ε) και στ), και εφόσον αυτό απαιτείται προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης, το μεταβατικό ίδρυμα μπορεί να συσταθεί και να λάβει άδεια λειτουργίας χωρίς να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του ν. 4261/2014 και του ν.3606/2007 για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας του. Προς τον σκοπό αυτό, η αρχή εξυγίανσης υποβάλλει σχετικό αίτημα στην αρμόδια αρχή, η οποία σε περίπτωση που αποφασίσει να χορηγήσει την εν λόγω άδεια, υποδεικνύει την περίοδο για την οποία το μεταβατικό ίδρυμα απαλλάσσεται από τη συμμόρφωση με τις ως άνω διατάξεις.

2. Με την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών που επιβάλλονται σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ περί ανταγωνισμού, η διοίκηση του μεταβατικού ιδρύματος διευθύνει το μεταβατικό ίδρυμα με σκοπό τη διατήρηση της πρόσβασης σε βασικές λειτουργίες και την πώληση του ιδρύματος, ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 και των περιουσιακών του στοιχείων, σε έναν ή περισσότερους αγοραστές προερχόμενους από τον ιδιωτικό τομέα, όταν οι συνθήκες είναι κατάλληλες και εντός της χρονικής περιόδου που ορίζεται στην παράγραφο 5 ή, κατά περίπτωση, στην παράγραφο 6.

3. Η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει ότι το μεταβατικό ίδρυμα δεν αποτελεί πλέον μεταβατικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 40 εφόσον:

- α) το μεταβατικό ίδρυμα συγχωνεύεται με άλλη οντότητα ή
- β) το μεταβατικό ίδρυμα παύει να πληροί τις απαιτήσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 40 ή
- γ) πωλούνται εξ ολοκλήρου ή σχεδόν εξ ολοκλήρου τα περιουσιακά στοιχεία του μεταβατικού ιδρύματος σε τρίτο μέρος ή
- δ) λήγει η χρονική περίοδος που ορίζεται στην παράγραφο 5 ή, αναλόγως με την περίπτωση, στην παράγραφο 6 ή

ε) έχουν ρευστοποιηθεί τα περιουσιακά στοιχεία του μεταβατικού ιδρύματος και οι υποχρεώσεις του έχουν εκπληρωθεί στο σύνολό τους.

4. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης επιδιώκει την πώληση του μεταβατικού ιδρύματος ή των περιουσιακών του στοιχείων, το μεταβατικό ίδρυμα ή τα σχετικά περιουσιακά στοιχεία τίθενται προς πώληση δημόσια και με διαφανή τρόπο, χωρίς ουσιώδεις ανακρίβειες στην περιγραφή τους και χωρίς αδικαιολόγητη εύνοια προς υποψήφιους αγοραστές ή διακρίσεις μεταξύ υποψήφιων αγοραστών.

Κάθε τέτοια πώληση πραγματοποιείται με όρους αγοράς, λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

5. Αν δεν προκύψει κανένα από τα συμβάντα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α), β), γ) και ε) της παραγράφου 3, η αρχή εξυγίανσης θέτει σε εκκαθάριση το μεταβατικό ίδρυμα στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση μετά το πέρας δύο ετών από την ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η τελευταία μεταβίβαση από το υπό εξυγίανση ίδρυμα στο μεταβατικό ίδρυμα.

6. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να παρατείνει τη χρονική περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 5 για μία ή περισσότερες ετήσιες περιόδους, όταν:

α) με την εν λόγω παράταση υποστηρίζονται τα αποτελέσματα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α), β), γ) και ε) της παραγράφου 3 ή

β) η εν λόγω παράταση είναι αναγκαία για τη διασφάλιση της συνέχειας των βασικών τραπεζικών ή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

7. Κάθε απόφαση της αρχής εξυγίανσης να παρατείνει τη χρονική περίοδο που αναφέρεται στην παράγραφο 5 αιτιολογείται και περιλαμβάνει λεπτομερή αξιολόγηση της κατάστασης που δικαιολογεί την παράταση, συμπεριλαμβανομένων των συνθηκών και των προοπτικών της αγοράς.

8. Σε περίπτωση που οι λειτουργίες του μεταβατικού ιδρύματος παύσουν υπό τις συνθήκες που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 3 το μεταβατικό ίδρυμα εκκαθαρίζεται στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας.

Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 37, τυχόν έσοδα από την περάτωση της λειτουργίας του μεταβατικού ιδρύματος αποδίδονται στους μετόχους του μεταβατικού ιδρύματος.

9. Σε περίπτωση που ένα μεταβατικό ίδρυμα χρησιμοποιείται για τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων περισσότερων του ενός ιδρυμάτων υπό εξυγίανση, η υποχρέωση της παραγράφου 8 αφορά τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που έχουν μεταβιβαστεί από κάθε ένα από τα υπό εξυγίανση ιδρύματα και όχι το ίδιο το μεταβατικό ίδρυμα.

#### Άρθρο 42

#### Διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων

(άρθρο 42 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάζει με απόφασή της περιουσιακά στοιχεία, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις και συμβατικές σχέσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος ή ενός μεταβατικού ιδρύματος σε μία ή περισσότερες εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Η παράγραφος 2 του άρθρου 38 εφαρμόζεται αναλόγως.

Με την επιφύλαξη του άρθρου 110, για τη μεταβίβαση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο δεν απαιτείται η συγκατάθεση των μετόχων των ιδρυμάτων υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του μεταβατικού ιδρύματος και χωρίς να εφαρμόζονται οι διαδικαστικές απαιτήσεις του εταιρικού και του αξιογραφικού δικαίου.

2. Για τους σκοπούς του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων, εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων είναι το νομικό πρόσωπο που πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) ανήκει εξ ολοκλήρου ή εν μέρει ή ελέγχεται από μία ή περισσότερες αρχές στις οποίες συμπεριλαμβάνεται το Ταμείο Εξυγίανσης ή η αρχή εξυγίανσης, και ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης,

β) έχει δημιουργηθεί με σκοπό να λάβει ορισμένα ή όλα τα περιουσιακά στοιχεία ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων υπό εξυγίανση ή ενός μεταβατικού ιδρύματος.

3. Η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάζονται σε αυτήν προς μεγιστοποίηση της αξίας τους μέχρι την πώληση ή την οργανωμένη ρευστοποίησή τους.

4. Για τη λειτουργία της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, η αρχή εξυγίανσης:

α) εγκρίνει το καταστατικό της,

β) διορίζει ή εγκρίνει, αν η ίδια δεν είναι μέτοχος ή δεν είναι ο μόνος μέτοχος, το διοικητικό της συμβούλιο,

γ) εγκρίνει τις αποδοχές των μελών του διοικητικού συμβουλίου και καθορίζει τις αρμοδιότητες εκάστου,

δ) εγκρίνει τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου της εταιρείας.

5. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκεί την εξουσία που ορίζεται στην παράγραφο 1 όσον αφορά τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, μόνο εφόσον:

α) η κατάσταση της αγοράς για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία είναι πιθανό να έχει δυσμενείς επιπτώσεις σε μία ή περισσότερες χρηματοπιστωτικές αγορές σε περίπτωση ρευστοποίησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας,

β) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλισθεί η εύρυθμη λειτουργία του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή του μεταβατικού ιδρύματος ή

γ) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να μεγιστοποιηθούν τα έσοδα από τη ρευστοποίηση.

6. Όταν εφαρμόζει το διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων, η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει το αντάλλαγμα έναντι του οποίου μεταβιβάζονται τα περιουσιακά στοιχεία στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 36 και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις. Το αντάλλαγμα μπορεί να είναι συμβολικό ή αρνητικό.

7. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 5 του άρθρου 37, κάθε αντάλλαγμα που καταβάλλεται από την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά άμεσα από το ίδρυμα υπό εξυγίανση καταβάλλεται στο τελευταίο. Το αντάλλαγμα μπορεί να καταβάλλεται υπό μορφή χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

8. Σε περίπτωση που έχει συσταθεί μεταβατικό ίδρυμα, η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων μπορεί, μετά τη σύστασή του, να αποκτήσει περιουσιακά στοιχεία από το μεταβατικό ίδρυμα.

9. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να μεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία από το υπό εξυγίανση ίδρυμα σε μία ή περισσότερες εταιρίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε περισσότερες από μία

περιπτώσεις, καθώς επίσης και να αναμεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία από μία ή περισσότερες εταιρίες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι όροι της παραγράφου 10.

Το ίδρυμα υπό εξυγίανση υποχρεούται να δεχθεί εκ νέου κάθε τέτοιο περιουσιακό στοιχείο.

10. Η αναμεταβίβαση κατά την προηγούμενη παράγραφο είναι δυνατή στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η δυνατότητα αναμεταβίβασης των συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων δηλώνεται ρητώς στην απόφαση της παραγράφου 1, ή

β) όταν τα συγκεκριμένα, περιουσιακά στοιχεία δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες περιουσιακών στοιχείων που διευκρινίζονται στην απόφαση της παραγράφου 1 ή δεν πληρούν τις προϋποθέσεις μεταβίβασης κατά την εν λόγω απόφαση.

Στις ως άνω περιπτώσεις η αναμεταβίβαση πραγματοποιείται εντός του χρόνου και με τους τυχόν όρους που ρητώς ορίζονται στη σχετική απόφαση.

11. Οι μεταβιβάσεις μεταξύ του υπό εξυγίανση ιδρύματος και της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται στις διασφαλίσεις για τις μερικές μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προβλέπονται στα άρθρα 73 έως 80.

12. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 73 έως 80, οι μέτοχοι και οι πιστωτές του υπό εξυγίανση ιδρύματος, όπως και άλλα τρίτα μέρη, των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία δεν μεταβιβάζονται στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων ούτε έναντι του διοικητικού συμβουλίου της ή των ανώτερων διοικητικών στελεχών της.

13. Από τους στόχους της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων δεν απορρέει καμία υποχρέωση ή ευθύνη έναντι των μετόχων ή πιστωτών του ιδρύματος υπό εξυγίανση, και το διοικητικό συμβούλιο ή τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της δεν υπέχουν καμία ευθύνη έναντι αυτών των μετόχων και πιστωτών για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, παρά μόνον για δόλο ή βαριά αμέλεια και αν θίγονται άμεσα τα δικαιώματα αυτών των μετόχων και πιστωτών.

#### Άρθρο 43

#### Αναδιάρθρωση παθητικού

(άρθρο 43 της Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Με απόφαση της αρχής εξυγίανσης, που εκδίδεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο και τα άρθρα 44 και 46 έως 50, μπορεί να εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού.

2. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού για την επίτευξη των στόχων και σύμφωνα με τις γενικές αρχές της εξυγίανσης όπως προσδιορίζονται στα άρθρα 31 και 34, για οποιονδήποτε από τους εξής σκοπούς:

α) για την ανακεφαλαιοποίηση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης σε βαθμό τέτοιο ώστε:

αα) να αποκαθίσταται η δυνατότητα του ιδρύματος ή της οντότητας να συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας του (εφόσον τέτοιες προϋποθέσεις υφίστανται για το ίδρυμα ή την οντότητα),

ββ) να διασφαλίζεται η συνέχιση των δραστηριοτήτων για τις οποίες έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το ν.4261/2014 ή τον ν.3606/2007, και

γγ) να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς στο εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα:

β) για τη μετατροπή σε μετοχικό κεφάλαιο ή τη μείωση της αξίας των υποχρεώσεων ή των χρεωστικών τίτλων που μεταβιβάζονται:

αα) σε μεταβατικό ίδρυμα, με σκοπό την παροχή κεφαλαίου σε αυτό, ή

ββ) στο πλαίσιο εφαρμογής της εντολής μεταβίβασης ή του διαχωρισμού περιουσιακών στοιχείων.

3. Σε περίπτωση όπου ευλόγως διαφαίνεται ότι η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού, σε συνδυασμό με άλλα σχετικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που εφαρμόζονται σύμφωνα με το σχέδιο αναδιοργάνωσης του άρθρου 52, θα αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική ευρωστία και την μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού για τον σκοπό που αναφέρεται στην περίπτωση α) της παραγράφου 2.

Σε κάθε άλλη περίπτωση, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει οποιοδήποτε από τα μέτρα εξυγίανσης που αναφέρονται στις περιπτώσεις α), β) και γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 37, και την αναδιάρθρωση παθητικού που αναφέρεται στην περίπτωση β) της παραγράφου 2.

4. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εφαρμόζει την αναδιάρθρωση του παθητικού σε όλα τα ιδρύματα ή τις οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, διατηρώντας ή μεταβάλλοντας τη νομική μορφή του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας.

#### Άρθρο 44

#### Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού

(άρθρο 44 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αναδιάρθρωση παθητικού μπορεί να εφαρμόζεται σε όλες τις υποχρεώσεις του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 ή 3 του παρόντος άρθρου.

2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας:

α) τις εγγυημένες καταθέσεις,

β) τις υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων,

γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), όπως ορίζεται στην περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας,

δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 (ως

καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου,

ε) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά ημερών,

στ) τις υποχρεώσεις που έχουν εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των επτά ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με το ν. 2789/2000 ή έναντι συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από τη συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα,

ζ) τις καταθέσεις του ΤΕΚΕ και του Συνεγγυητικού

η)τις υποχρεώσεις σε οποιοδήποτε από:

αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Η μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτει στην υποπερίπτωση αυτή. Στην υποπερίπτωση αυτή εμπίπτουν οι έναντι δικηγόρων υποχρεώσεις της περίπτωσης γ) του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα.

ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα ή στην οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, τα οποία είναι κρίσμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων,

γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

3. Όλα τα εξασφαλισμένα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τα συνολικά στοιχεία κάλυψης καλυμμένων ομολογιών πρέπει να μην θίγονται, να παραμένουν διαχωρισμένα και να έχουν επαρκή χρηματοδότηση. Το προηγούμενο εδάφιο και η περίπτωση β) της παραγράφου 2 ανωτέρω δεν εμποδίζουν την αρχή εξυγίανσης, όπου ενδείκνυται, να ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά οποιοδήποτε μέρος μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης που υπερβαίνει την αξία της εξασφάλισης.

4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί μεγάλων ανοιγμάτων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του ν.4261/2014, προκειμένου να υπάρχει δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και ομίλων, η αρχή εξυγίανσης περιορίζει, σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 6 του άρθρου 25, το βαθμό στον οποίο άλλα ιδρύματα κατέχουν υποχρεώσεις επιλέξιμες για την αναδιάρθρωση παθητικού, εκτός από τις υποχρεώσεις τις οποίες κατέχουν μέλη του ίδιου ομίλου.

5. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εξαιρεί συνολικά ή εν μέρει ορισμένες υποχρεώσεις από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής όταν:

α) η συγκεκριμένη υποχρέωση δεν είναι δυνατόν να περιληφθεί στην εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού εντός εύλογου χρόνου, παρά τις εύλογες προσπάθειες της αρχής εξυγίανσης,

β) η εξαίρεση είναι απολύτως αναγκαία και αναλογική προκειμένου να επιτευχθεί η συνέχεια των κρίσιμων και των βασικών επιχειρηματικών λειτουργιών κατά τρόπο που να διατηρεί την ικανότητα του υπό εξυγίανση ιδρύματος να συνεχίζει τις σημαντικές λειτουργίες, υπηρεσίες και συναλλαγές του,

γ) η εξαίρεση είναι απολύτως αναγκαία και αναλογική προκειμένου να αποφευχθεί μια ευρεία μετάδοση κινδύνου, ιδίως όσον αφορά τις επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η οποία θα διατάρασσε σοβαρά τη λειτουργία και την υποδομή των χρηματοοικονομικών αγορών κατά τρόπο που θα μπορούσε να προκαλέσει μεγάλη αναστάτωση στην οικονομία της Ελλάδας ή της ΕΕ, ή

δ) η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού στις εν λόγω υποχρεώσεις θα προκαλούσε απομείωση αξίας τέτοια, ώστε οι ζημίες για τους λοιπούς πιστωτές θα ήταν μεγαλύτερες από ό,τι εάν οι εν λόγω υποχρεώσεις εξαιρούντο από την αναδιάρθρωση παθητικού.

6. Οι εξαιρέσεις δυνάμει της παραγράφου 5 μπορούν να εφαρμόζονται είτε για να εξαιρεθεί πλήρως μια υποχρέωση από την απομείωση είτε για να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσής της. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή μια κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων δυνάμει της παρούσας παραγράφου, το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις μπορεί να αυξηθεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαιρέσεις, υπό τον όρο ότι ως προς το επίπεδο απομείωσης και μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις τηρείται η αρχή της περίπτωσης ζ) της παραγράφου 1 του άρθρου 34.

7. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή μια κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων λαμβάνει υπόψη τα εξής:

- α) την αρχή ότι οι ζημίες επιβαρύνουν πρώτους τους μετόχους και στη συνέχεια τους πιστωτές του υπό εξυγίανση ιδρύματος κατά σειρά κατάταξης,
- β) το επίπεδο της ικανότητας απορρόφησης ζημιών που θα διατηρούσε το υπό εξυγίανση ίδρυμα εάν είχε εξαιρεθεί η υποχρέωση ή κατηγορία υποχρεώσεων και
- γ) την ανάγκη διατήρησης επαρκών πόρων για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης.

8. Όταν μια αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων και οι ζημίες που θα προέκυπταν από τις εν λόγω υποχρεώσεις δεν έχουν μετακυλιστεί πλήρως σε άλλους πιστωτές, το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να συνεισφέρει στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ώστε να επιτύχει τους ακόλουθους στόχους σωρευτικά ή διαζευκτικά:

- α) να καλυφθούν τυχόν ζημίες που δεν απορροφήθηκαν από τις επιλέξιμες υποχρεώσεις και να μηδενισθεί η διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό εξυγίανση ιδρύματος σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 46,
- β) να αγοράσει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή κεφαλαιακά μέσα του υπό εξυγίανση ιδρύματος, προκειμένου να ανακεφαλαιοποιηθεί το ίδρυμα σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 46.

9. Το Ταμείο Εξυγίανσης προβαίνει στη συνεισφορά της παραγράφου 8 μόνον όταν:

- α) οι μέτοχοι, οι κάτοχοι άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων, μέσω απομείωσης, μετατροπής ή με άλλο τρόπο, έχουν συνεισφέρει στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση με ποσό που αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 8% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά τον χρόνο που έλαβαν χώρα οι ενέργειες εξυγίανσης και σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36·και
- β) η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης δεν υπερβαίνει το 5% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά τον χρόνο που έλαβαν χώρα οι ενέργειες εξυγίανσης και σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36.

10. Η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης που αναφέρεται στην παράγραφο 6 μπορεί να χρηματοδοτηθεί με:

α) το διαθέσιμο στο Ταμείο Εξυγίανσης ποσό που συγκεντρώθηκε μέσω των εισφορών των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 98,

β) το ποσό που μπορεί να αντληθεί μέσω έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 99 εντός περιόδου τριών ετών και

γ) εφόσον τα αναφερόμενα στις περιπτώσεις α) και β) της παρούσας παραγράφου ποσά δεν επαρκούν, με ποσά που συγκεντρώνονται από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 100.

11. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αναζητήσει περαιτέρω χρηματοδότηση από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης αφού προηγουμένως:

α) έχει καλυφθεί το όριο του 5% που προβλέπεται στην περίπτωση β) της παραγράφου 9 και

β) έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί πλήρως όλες οι μη εξασφαλισμένες, μη προνομιούχες υποχρεώσεις, πλην των επιλέξιμων καταθέσεων.

Ως εναλλακτική ή επιπρόσθετη λύση, όταν πληρούνται οι όροι του πρώτου εδαφίου, το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να προβεί σε εισφορά από πόρους που συγκεντρώθηκαν μέσω τακτικών εκ των προτέρων εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 98 και οι οποίες δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμα.

12. Κατά παρέκκλιση από την περίπτωση α) της παραγράφου 9, το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ μπορεί επίσης να προβεί σε συνεισφορά όπως προβλέπεται στην παράγραφο 8, υπό τον όρο ότι:

α) η συνεισφορά στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση που αναφέρεται στην περίπτωση α) της παραγράφου 9 ισούται με ποσό τουλάχιστον ίσο με το 20% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων του ενεργητικού του σχετικού ιδρύματος,

β) έχει στη διάθεσή του, μέσω τακτικών εκ των προτέρων εισφορών (μη συμπεριλαμβανομένων των εισφορών του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ), που συγκεντρώθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 98, ποσό το οποίο ισούται τουλάχιστον με το 3% των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, και

γ) το σχετικό ίδρυμα διαθέτει στοιχεία ενεργητικού με αξία μικρότερη των εννιακοσίων (900) δισεκατομμυρίων ευρώ σε ενοποιημένη βάση.

13. Πριν από τη χρήση της δυνατότητας εξαίρεσης υποχρέωσης δυνάμει των παραγράφων 5 και 6, η αρχή εξυγίανσης ειδοποιεί την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Αν η εξαίρεση απαιτεί συνεισφορά από το Ταμείο Εξυγίανσης ή από εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης σύμφωνα με τις παραγράφους 8 έως 12, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύναται, εντός 24 ωρών από την παραλαβή της σχετικής ειδοποίησης, ή εντός μεγαλύτερου διαστήματος κατόπιν της συγκατάθεσης της αρχής εξυγίανσης, να απαγορεύσει ή να απαιτήσει τροποποιήσεις στην προτεινόμενη εξαίρεση αν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου και των κατ' εξουσιοδότηση εκδοθησομένων πράξεων προκειμένου να διαφυλαχθεί η ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς. Τα ανωτέρω ισχύουν χωρίς να θίγεται η εφαρμογή του πλαισίου των κανόνων της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

**Άρθρο 45**  
**Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης**  
(άρθρο 45 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Τα ιδρύματα πληρούν ανά πάσα στιγμή την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων. Η ελάχιστη απαίτηση υπολογίζεται ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων

και επιλέξιμων υποχρεώσεων εκφρασμένο ως ποσοστό επί τοις εκατό του συνόλου των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα περιέχονται στις συνολικές υποχρεώσεις εφόσον αναγνωρίζονται πλήρως τα δικαιώματα εκκαθαριστικού συμψηφισμού του αντισυμβαλλομένου.

2. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 1, η αρχή εξυγίανσης εξαιρεί τα πιστωτικά ιδρύματα ενυπόθηκης πίστης που χρηματοδοτούνται από καλυμμένες ομολογίες και τα οποία δεν επιτρέπεται να αποδέχονται καταθέσεις, από την υποχρέωση της τήρησης, ανά πάσα στιγμή, της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, δεδομένου ότι:

α) τα ιδρύματα αυτά εκκαθαρίζονται μέσω των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας ή εξυγιαίνονται μέσω των διαδικασιών των άρθρων 38, 40 ή 42 και

β) οι ανωτέρω συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή άλλες διαδικασίες, εξασφαλίζουν ότι οι πιστωτές των εν λόγω ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων κατά περίπτωση όσων κατέχουν καλυμμένες ομολογίες, υφίστανται ζημίες κατά τρόπο που ανταποκρίνεται στους στόχους της εξυγίανσης.

3. Οι επιλέξιμες υποχρεώσεις περιέχονται στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρεται στην παράγραφο 1 μόνον εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το μέσο έχει εκδοθεί και καταβληθεί πλήρως,

β) η υποχρέωση δεν οφείλεται στο ίδιο το ίδρυμα, δεν εξασφαλίζεται ούτε αποτελεί αντικείμενο εγγύησης από το ίδιο το ίδρυμα,

γ) η αγορά του μέσου δεν χρηματοδοτήθηκε άμεσα ή έμμεσα από το ίδρυμα,

δ) η υποχρέωση έχει εναπομένουσα ληκτότητα τουλάχιστον ενός έτους,

ε) η υποχρέωση δεν προέρχεται από παράγωγο μέσο,

στ) η υποχρέωση δεν προκύπτει από κατάθεση η οποία τυγχάνει προνομιακής κατάταξης σύμφωνα με το άρθρο 103.

Για τους σκοπούς της περίπτωσης δ) όταν μια υποχρέωση παρέχει στον κάτοχό της το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης ως λήξη της εν λόγω υποχρέωσης θεωρείται η ημέρα κατά την οποία ασκείται το δικαίωμα αυτό.

4. Όταν μια υποχρέωση διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτήσει από το ίδρυμα να τεκμηριώσει ότι οποιαδήποτε απόφαση αρχής εξυγίανσης σχετικά με την απομείωση ή μετατροπή της εν λόγω υποχρέωσης θα εκτελεστεί σύμφωνα με το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας, λαμβάνοντας υπόψη τους όρους της σύμβασης που διέπει την υποχρέωση, τις διεθνείς συμφωνίες περί αναγνώρισης των διαδικασιών εξυγίανσης και άλλα συναφή θέματα. Αν η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι η απόφαση δεν θα παρήγαγε αποτέλεσμα υπό το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας, η υποχρέωση δεν συνυπολογίζεται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

5. Η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων κάθε ιδρύματος, δυνάμει της παραγράφου 1, καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, τουλάχιστον με βάση τα ακόλουθα κριτήρια:

α) την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι το ίδρυμα μπορεί να εξυγιανθεί μέσω της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου, όπου ενδείκνυται, της αναδιάρθρωσης παθητικού, κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στους στόχους εξυγίανσης,

β) την ανάγκη να διασφαλιστεί, σε ενδεδειγμένες περιπτώσεις, ότι το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς επιλέξιμες υποχρεώσεις ώστε να εξασφαλίζεται ότι, σε περίπτωση εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού, οι ζημίες μπορούν να απορροφηθούν και ο δείκτης κεφαλαίου

κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 του ιδρύματος μπορεί να αποκατασταθεί στο αναγκαίο επίπεδο προκειμένου το ίδρυμα να συνεχίζει να πληροί τις προϋποθέσεις απόκτησης της άδειας λειτουργίας, να συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια βάσει του ν.4261/2014 ή του ν.3606/2007 και να διατηρηθεί επαρκής εμπιστοσύνη της αγοράς στο ίδρυμα ή την οντότητα,

γ) την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι, άν το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει τη δυνατότητα εξαίρεσης ορισμένων κατηγοριών επιλέξιμων υποχρεώσεων από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού δυνάμει της παραγράφου 5 του άρθρου 44 ή τη δυνατότητα πλήρους μεταβίβασης ορισμένων κατηγοριών επιλέξιμων υποχρεώσεων σε αποδέκτη στο πλαίσιο μερικής μεταβίβασης, το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς λοιπές επιλέξιμες υποχρεώσεις ώστε να διασφαλίζεται ότι οι ζημίες το μπορούν να απορροφηθούν και ότι ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 του ιδρύματος μπορεί να αποκατασταθεί στο αναγκαίο επίπεδο προκειμένου το ίδρυμα να συνεχίζει να πληροί τις προϋποθέσεις απόκτησης της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια βάσει του ν.4261/2014 ή του ν.3606/2007,

δ) το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, το μοντέλο χρηματοδότησης και το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος,

ε) το βαθμό στον οποίο θα μπορούσε να συνεισφέρει στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, σύμφωνα με το άρθρο 104,

στ) το βαθμό στον οποίο η αφερεγγυότητα του ιδρύματος θα μπορούσε να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μεταξύ άλλων, εξαιτίας της μετάδοσης κινδύνων σε άλλα ιδρύματα, λόγω της διασύνδεσής του με αυτά ή με το υπόλοιπο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

6. Τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο σε ατομική βάση. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, να αποφασίσει να εφαρμόσει την ελάχιστη απαίτηση που προβλέπεται στο παρόν άρθρο σε οντότητα του άρθρου 1 παράγραφος 1 στοιχείο β), γ) ή δ).

7. Επιπροσθέτως προς την παράγραφο 6, οι μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ πληρούν σε ενοποιημένη βάση τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

Η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε ενοποιημένο επίπεδο μιας μητρικής επιχείρησης της ΕΕ καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, μετά από διαβούλευση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα με την παράγραφο 8, τουλάχιστον επί τη βάσει των κριτηρίων που θεσπίζονται στην παράγραφο 5 και λαμβανομένου υπόψη κατά πόσον οι θυγατρικές του ομίλου σε τρίτες χώρες πρόκειται να εξυγιανθούν χωριστά σύμφωνα με το σχέδιο εξυγίανσης.

8. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και οι αρχές εξυγίανσης που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές σε ατομική βάση καταβάλλουν κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση σχετικά με το ύψος της ελάχιστης απαίτησης που εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο.

Η κοινή απόφαση είναι επαρκώς αιτιολογημένη και διαβιβάζεται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Ελλείψει κοινής απόφασης εντός τεσσάρων μηνών, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου λαμβάνει απόφαση για την ελάχιστη απαίτηση που εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο, αφού συνεκτιμήσει δεόντως την αξιολόγηση των θυγατρικών που πραγματοποιείται από τις εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης.

Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρχές εξυγίανσης έχει παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την απόφαση της

ΕΑΤ βάση της παραγράφου 3 του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού, σύμφωνα με την οποία θα λάβει και την τελική της απόφαση. Η περίοδος των τεσσάρων μηνών θεωρείται ως περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού. Το ζήτημα δεν μπορεί να παραπεμφθεί στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης. Ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Η κοινή απόφαση και, ελλείψει κοινής απόφασης, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου είναι δεσμευτική για τις αρχές εξυγίανσης των εμπλεκόμενων κρατών μελών.

Η κοινή απόφαση και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης επανεξετάζεται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

9. Η αρχή εξυγίανσης ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ισχύουν για τις θυγατρικές του ομίλου σε ατομική βάση. Οι εν λόγω ελάχιστες απαιτήσεις ορίζονται σε επίπεδο κατάλληλο για κάθε θυγατρική, λαμβάνοντας υπόψη:

α) τα κριτήρια της παραγράφου 5, ιδίως δε το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου της θυγατρικής, περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων της και

β) την απαίτηση σε ενοποιημένο επίπεδο που έχει οριστεί για τον όμιλο σύμφωνα με την παράγραφο 8.

Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και οι αρχές εξυγίανσης που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές σε ατομική βάση καταβάλλουν κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση σχετικά με το επίπεδο της ελάχιστης απαίτησης που ισχύει για κάθε αντίστοιχη θυγατρική σε ατομικό επίπεδο.

Η κοινή απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και κοινοποιείται στις θυγατρικές και στο μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ από τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών και από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αντιστοίχως.

Ελλείψει κοινής απόφασης από τις αρχές εξυγίανσης εντός τεσσάρων μηνών εφαρμόζονται αναλόγως το τέταρτο, πέμπτο και έκτο εδάφιο της παραγράφου 8.

10. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου μπορεί να απαλλάξει εξ ολοκλήρου από την εφαρμογή της μεμονωμένης ελάχιστης απαίτησης ένα μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, όταν:

α) αυτό συμμορφώνεται σε ενοποιημένη βάση με την ελάχιστη απαίτηση της παραγράφου 7 και

β) η αρμόδια αρχή του το έχει απαλλάξει πλήρως από την τήρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

11. Η αρχή εξυγίανσης μιας θυγατρικής μπορεί να απαλλάξει πλήρως από την εφαρμογή της παραγράφου 6 μια θυγατρική όταν:

α) τόσο η θυγατρική όσο και η μητρική επιχείρηση υπόκεινται στην υποχρέωση απόκτησης άδειας λειτουργίας και την εποπτεία του ίδιου κράτους μέλους,

β) η θυγατρική περιλαμβάνεται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση του ιδρύματος που είναι η μητρική επιχείρηση,

γ) το ανώτατο ίδρυμα ομίλου στο κράτος μέλος της θυγατρικής, όταν είναι διαφορετικό από το εγκατεστημένο στην ΕΕ μητρικό ίδρυμα, συμμορφώνεται σε υπο ενοποιημένη βάση με την ελάχιστη απαίτηση της παραγράφου 6,

δ) δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση προς όφελος της θυγατρικής,

ε) είτε η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην αρμόδια αρχή όσον αφορά

τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική, είτε οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι,

στ) οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν τη θυγατρική,

ζ) η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απολύει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου της θυγατρικής και

η) η αρμόδια αρχή της θυγατρικής έχει απαλλάξει πλήρως τη θυγατρική από την τήρηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

12. Στις αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο μπορεί να προβλέπεται η μερική ικανοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε ατομική βάση, με τη χρήση συμβατικών μέσων αναδιάρθρωσης παθητικού που περιέχουν όρους ως εξής:

α) ότι, όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εφαρμόσει την αναδιάρθρωση παθητικού για ένα ίδρυμα, το μέσο αυτό απομειώνεται ή μετατρέπεται στον απαιτούμενο βαθμό πριν από την απομείωση ή τη μετατροπή άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων' και

β) ότι υπόκειται σε δεσμευτική συμφωνία μειωμένης εξασφάλισης, δυνάμει της οποίας, στην περίπτωση της συνήθους διαδικασίας αφερεγγυότητας, έπειτα σε προτεραιότητα των άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων, και δεν μπορεί να αποπληρωθεί προτού διευθετηθούν οι άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις που εκκρεμούν εκείνη τη στιγμή.

13. Η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν συντονισμού με την αρμόδια αρχή, επιβάλλει και επιβεβαιώνει την τήρηση από τα ιδρύματα της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπεται στην παράγραφο 1 και, όπου απαιτείται, της απαίτησης της παραγράφου 12, λαμβάνει δε κάθε απόφαση σύμφωνα με το παρόν άρθρο παράλληλα με την κατάρτιση και αναπροσαρμογή των σχεδίων εξυγίανσης.

14. Η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν συντονισμού με την αρμόδια αρχή,, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την απαίτηση της παραγράφου 12, οι οποίες έχουν οριστεί για κάθε ίδρυμα που τελεί υπό τη δικαιοδοσία της.

#### Άρθρο 46

##### Εκτίμηση του ποσού

(άρθρο 46 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί βάσει της αποτίμησης που προβλέπεται στο άρθρο 36 σωρευτικά τα ακόλουθα:

α) κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο πρέπει να απομειωθούν οι επιλέξιμες υποχρεώσεις προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό εξυγίανση ιδρύματος είναι ίση με το μηδέν και

β) κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο οι επιλέξιμες υποχρεώσεις πρέπει να μετατραπούν σε μετοχές ή άλλου είδους κεφαλαιακά μέσα προκειμένου να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 είτε του υπό εξυγίανση ιδρύματος είτε του μεταβατικού

ιδρύματος.

2. Με την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 προσδιορίζεται το ποσό κατά το οποίο χρειάζεται να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι επιλέξιμες υποχρεώσεις, προκειμένου να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή, να καθοριστεί, κατά περίπτωση, ο εν λόγω δείκτης για το μεταβατικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης σύμφωνα με την περίπτωση δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 96, τη διατήρηση της εμπιστοσύνης της αγοράς στο υπό εξυγίανση ή το μεταβατικό ίδρυμα και την παροχή της δυνατότητας σε αυτό να εξακολουθήσει να πληροί τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει την άσκηση των δραστηριοτήτων για τις οποίες έχει λάβει άδεια με βάση το ν.4261/2014 ή τον ν.3606/2007 τουλάχιστον για ένα έτος.

Αν η αρχή εξυγίανσης προτίθεται να χρησιμοποιήσει το διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 42, για τον υπολογισμό του ποσού κατά το οποίο χρειάζεται να μειωθούν οι επιλέξιμες υποχρεώσεις λαμβάνει δεόντως υπόψη μια συντηρητική εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

3. Εφόσον τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα έχουν απομειωθεί σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 και έχει εφαρμοστεί η αναδιάρθρωση παθητικού σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 43, και το επίπεδο απομείωσης, το οποίο βασίζεται στην προσωρινή αποτίμηση του άρθρου 36, υπερβαίνει τις απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την οριστική αποτίμηση της παραγράφου 9 του άρθρου 36, η αρχή εξυγίανσης τροποποιεί τις αποφάσεις της περί απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και περί αναδιάρθρωσης παθητικού, εάν και στο μέτρο που η τροποποίηση είναι αναγκαία, ώστε οι αποφάσεις να συνάδουν με την οριστική αποτίμηση. Η τροποποίηση αυτή μπορεί να συνίσταται σε περιορισμό του ποσού, κατά το οποίο οι μετοχές ή άλλοι τίτλοι ιδιοκτησίας ή σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή επιλέξιμες υποχρεώσεις απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή σε αναπροσαρμογή του συντελεστή μετατροπής με την έννοια του άρθρου 50.

4. Η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση και η αποτίμηση βασίζονται σε όσο το δυνατόν πιο πρόσφατες και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

#### Άρθρο 47

**Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις αναδιάρθρωσης παθητικού ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων**

(άρθρο 47 της Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Κατά την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 43 ή την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 59, η αρχή εξυγίανσης προβαίνει έναντι των μετόχων και των κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας σε μία ή και στις δύο από τις ακόλουθες ενέργειες:

- α) ακυρώνει τις υφιστάμενες μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή τα μεταβιβάζει σε πιστωτές που έχουν υποστεί την αναδιάρθρωση παθητικού,
- β) υπό την προϋπόθεση ότι, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 36, το υπό εξυγίανση ίδρυμα έχει θετική καθαρή θέση, απομειώνουν το ποσοστό συμμετοχής (dilution) των υφιστάμενων μετόχων και κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας:
- αα) των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από το ίδρυμα, βάσει της εξουσίας της παραγράφου 9 του άρθρου 59, ή

ββ) των επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει εκδώσει το υπό εξυγίανση ίδρυμα, σύμφωνα με την εξουσία της περίπτωσης στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 63).

Όσον αφορά την περίπτωση β) ανωτέρω, η μετατροπή γίνεται με συντελεστή που απομειώνει σημαντικά το ποσοστό συμμετοχής (dilution) των υφιστάμενων μετόχων ή κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας.

2. Τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 εφαρμόζονται επίσης έναντι των μετόχων και των κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας σε περίπτωση που οι εν λόγω μετοχές ή οι άλλοι σχετικοί τίτλοι ιδιοκτησίας εκδόθηκαν ή εκχωρήθηκαν υπό τις ακόλουθες περιστάσεις:

α) κατόπιν της μετατροπής χρεωστικών τίτλων σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, σύμφωνα με τις συμβατικές ρήτρες των αρχικών χρεωστικών τίτλων σε περίπτωση γεγονότος που προηγήθηκε ή επήλθε ταυτοχρόνως με την αξιολόγηση της αρχής εξυγίανσης ότι το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 πληροί τις προϋποθέσεις της διαδικασίας εξυγίανσης,

β) κατόπιν της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 60.

3. Η αρχή εξυγίανσης όταν εξετάζει σε ποια ενέργεια θα προβεί σύμφωνα με την παράγραφο 1 λαμβάνει υπόψη:

α) την αποτίμηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 36,

β) τα ποσά κατά τα οποία εκτίμησε ότι πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 60, τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 και τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα,

γ) το συνολικό ποσό που προέκυψε από την αξιολόγηση του άρθρου 46.

4. Κατά παρέκκλιση των διατάξεων των άρθρων 23 έως 26 του ν.4261/2014, του άρθρου 27 του ν.4261/2014 για την απαίτηση κοινοποίησης, της παράγραφου 3 του άρθρου 10, των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 11, των άρθρων 12 και 13 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, καθώς και περίπτωση που η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 23 του ν.4261/2014 ή την παράγραφο 1 του άρθρου 11 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η αρμόδια αρχή πραγματοποιεί εγκαίρως την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και δεν εμποδίζει τις ενέργειες εξυγίανσης να επιτύχουν τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

5. Αν η αρμόδια αρχή του εν λόγω ιδρύματος δεν έχει ολοκληρώσει την αξιολόγηση της παραγράφου 4, κατά την ημερομηνία εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού ή της μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η παράγραφος 9 του άρθρου 38 εφαρμόζεται σε κάθε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής που προκύπτει από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού ή τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.

#### Άρθρο 48

**Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού**

(άρθρο 48 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης όταν εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού ασκεί τις εξουσίες

απομείωσης και μετατροπής, με την επιφύλαξη ενδεχόμενων εξαιρέσεων δυνάμει των παρανοάφων 2 έως 5 του άρθρου 44, τηρώντας τα ακόλουθα:

α) μειώνει τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 60,

β) εφόσον η συνολική μείωση σύμφωνα με την περίπτωση α) ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει την αξία των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν.

γ) εφόσον η συνολική μείωση σύμφωνα με τις περιπτώσεις α) και β) ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει την αξία των μέσων της Κατηγορίας 2 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν,

δ) εφόσον η συνολική μείωση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις περιπτώσεις α), β) και γ) ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει στο βαθμό που απαιτείται την αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι αποδεκτές ως πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή της Κατηγορίας 2 σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις περιπτώσεις α), β) και γ) ανωτέρω ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47,

ε) εφόσον η συνολική μείωση των μετοχών ή των άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με τις περιπτώσεις α) έως δ) της παρούσας παραγράφου είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47), η αρχή εξυγίανσης μειώνει στο βαθμό που απαιτείται την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των υπολοίπων επιλέξιμων υποχρεώσεων βάσει της λειτάρχησης των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένης της κατάταξης που προβλέπεται στο άρθρο 103 και σύμφωνα με το άρθρο 44, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις περιπτώσεις α), β), γ) και δ) της παρούσας παραγράφου, ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47.

2. Όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, η αρχή εξυγίανσης επιμερίζει τις ζημιές, οι οποίες αποτυπώνονται στο άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47, εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των επιλέξιμων υποχρεώσεων ιδίας τάξεως, μειώνοντας την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των εν λόγω μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των επιλέξιμων υποχρεώσεων στον ίδιο βαθμό αναλογικά με την αξία τους όπως προσδιορίζεται κατά το άρθρο 36, εκτός εάν, επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ιδίας τάξεως για τις περιπτώσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 44. Η παρούσα παράγραφος δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με τις παραγράφους 2 εως 5 του άρθρου 44 να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από επιλέξιμες υποχρεώσεις ιδίας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

3. Πριν εφαρμοστεί η μείωση ή η μετατροπή που αναφέρεται στην περίπτωση ε) της παραγράφου 1, η αρχή εξυγίανσης μετατρέπει ή μειώνει την αξία των μέσων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) και δ) της παραγράφου 1 όταν τα μέσα αυτά δεν έχουν ήδη μετατραπεί και περιλαμβάνουν τους εξής όρους :

α) ρήτρα που προβλέπει τη μείωση της αξίας του μέσου σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που επηρεάζει τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τη φερεγγυότητα ή τα επίπεδα των ιδίων

κεφαλαίων του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή,

β) ρήτρα που προβλέπει τη μετατροπή των μέσων σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας σε περίπτωση επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

4. Σε περίπτωση που έχει μειωθεί η αξία του μέσου, αλλά δεν έχει μηδενιστεί, σύμφωνα με ρήτρες της περίπτωσης α) της παραγράφου 3, πριν από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού όπως ορίζεται στην παράγραφο 1, η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής στο εναπομένον ποσό αυτού του μέσου, σύμφωνα με την παράγραφο 1.

5. Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την απομείωση ή τη μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχικό κεφάλαιο, η αρχή εξυγίανσης δεν μετατρέπει μία κατηγορία υποχρεώσεων αν άλλη κατηγορία υποχρεώσεων χαμηλότερης κατάταξης εξακολουθεί κατά το μεγαλύτερο μέρος της να μην έχει μετατραπεί σε μετοχές ή απομειωθεί, εκτός αν επιτρέπεται άλλως σύμφωνα με τις παραγράφους 2 εως 5 του άρθρου 44.

#### Άρθρο 49

#### Παράγωγα

(άρθρο 49 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται όταν η αρχή εξυγίανσης θέτει σε εφαρμογή τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής σε υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα.

2. Η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά υποχρέωση που προκύπτει από παράγωγο μόνο ταυτόχρονα ή μετά από τον εκκαθαριστικό συμψηφισμό των παραγώγων. Κατά την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης εξουσιοδοτείται να καταγγέλλει ή να προβεί σε εκκαθαριστικό συμψηφισμό κάθε σύμβασης παραγώγου για τον σκοπό αυτό.

Όταν υποχρέωση από παράγωγα εξαιρείται από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού δυνάμει της παραγράφου 5 του άρθρου 44, η αρχή εξυγίανσης δεν υποχρεούται να καταγγείλλει ή προβεί σε εκκαθαριστικό συμψηφισμό της σύμβασης παραγώγου.

3. Όταν συναλλαγές παραγώγων υπόκεινται σε συμφωνία εκκαθαριστικού συμψηφισμού, η αρχή εξυγίανσης ή ανεξάρτητος εκτιμητής προσδιορίζουν στο πλαίσιο της αποτίμησης δυνάμει του άρθρου 36 την υποχρέωση που προκύπτει από τις εν λόγω συναλλαγές μετά από τον εκκαθαριστικό συμψηφισμό σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας.

4. Η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει την αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα σύμφωνα με:

α) τις κατάλληλες μεθοδολογίες για τον προσδιορισμό της αξίας των κατηγοριών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που αποτελούν αντικείμενο συμφωνιών εκκαθαριστικού συμψηφισμού,

β) τις αρχές για τον προσδιορισμό της χρονικής στιγμής κατά την οποία θα καθοριστεί η αξία μιας θέσης παραγώγων, και

γ) τις κατάλληλες μεθοδολογίες για τη σύγκριση της απομείωσης της αξίας από τον εκκαθαριστικό συμψηφισμό των παραγώγων και την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού, με τις απώλειες που θα υφίσταντο τα παραγώγα μόνο στη περίπτωση της αναδιάρθρωσης παθητικού.

Οι ανωτέρω μεθοδολογίες και οι αρχές καθορίζονται σύμφωνα με της παράγραφο 5 του άρθρου 49 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

## Άρθρο 50

1. Η αρχή εξυγίανσης, όταν ασκεί τις εξουσίες που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 59 και στην περίπτωση στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 63, μπορεί να εφαρμόζει διαφορετικό συντελεστή μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες κεφαλαιακών μέσων και υποχρεώσεων σύμφωνα με μία ή και αμφότερες τις αρχές που καθορίζονται στις παραγράφους 2 και 3 του παρόντος άρθρου.
  2. Ο συντελεστής μετατροπής υπολογίζεται έτσι, ώστε να διασφαλίζεται κατάλληλη αποζημίωση του θιγόμενου πιστωτή για οποιαδήποτε ζημία υφίσταται λόγω της άσκησης της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής.
  3. Όταν εφαρμόζονται διαφορετικοί συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με την παράγραφο 1, ο συντελεστής μετατροπής που εφαρμόζεται στις υποχρεώσεις κατώτερης τάξης κατά το πτωχευτικό δίκαιο είναι χαμηλότερος από το συντελεστή που εφαρμόζεται στις υποχρεώσεις υψηλότερης τάξης.

#### **Άρθρο 51**

Όταν η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού προκειμένου να γίνει ανακεφαλαιοποίηση ενός ιδρύματος ή μίας οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 43, διασφαλίζεται η κατάρτιση και η εφαρμογή σχεδίου αναδιοργάνωσης σύμφωνα με το άρθρο 52 για το εν λόγω ίδρυμα ή την εν λόγω οντότητα. Προς τον σκοπό αυτόν η αρχή εξυγίανσης μπορεί να διορίζει πρόσωπο ή πρόσωπα σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72, με στόχο την κατάρτιση και την εφαρμογή του σχεδίου αναδιοργάνωσης, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 52.

## Άρθρο 52

### Σχέδιο αναδιοργάνωσης

1. Εντός μηνός από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σε ίδρυμα ή οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 43, το διοικητικό συμβούλιο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 υποχρεούνται να καταρτίζουν και να υποβάλουν στην αρχή εξυγίανσης σχέδιο αναδιοργάνωσης το οποίο να πληροί τις απαιτήσεις των παραγράφων 4 και 5. Σε περίπτωση όπου εφαρμόζονται οι κανόνες της ΕΕ για τις κρατικές παραγράφων 4 και 5. Σε περίπτωση όπου εφαρμόζονται οι κανόνες της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις, το σχέδιο αναδιοργάνωσης πρέπει να είναι συμβατό με το σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο απαιτείται να υποβάλει το ίδρυμα ή οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της

παραγράφου 1 του άρθρου 1 στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει αυτού του πλαισίου.

2. Όταν η αναδιάρθρωση παθητικού που αναφέρεται στην περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 43 εφαρμόζεται σε δύο ή περισσότερα μέλη ομίλου, το σχέδιο αναδιοργάνωσης καταρτίζεται από το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, καλύπτει όλα τα ιδρύματα του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8, και υποβάλλεται στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου διαβιβάζει το σχέδιο στις άλλες αρμόδιες αρχές εξυγίανσης και στην EAT.

3. Σε εξαιρετικές περιστάσεις και εφόσον απαιτείται για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να παρατείνει την προθεσμία που αναφέρεται στην παράγραφο 1 κατά δύο μήνες το ανώτερο από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού. Όταν οι κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων της ΕΕ προβλέπουν την κοινοποίηση του σχεδίου αναδιοργάνωσης, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να παρατείνει την προθεσμία της παραγράφου 1 κατά δύο μήνες το ανώτερο εξυγίανσης μπορεί να παρατείνει την προθεσμία της παραγράφου 1 κατά δύο μήνες το ανώτερο εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού ή μέχρι την προθεσμία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις, εφαρμόζοντας την προθεσμία που λήγει νωρίτερα.

4. Στο σχέδιο αναδιοργάνωσης καθορίζονται τα μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή τμημάτων των δραστηριοτήτων τους, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

Το σχέδιο αναδιοργάνωσης λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, την παρούσα κατάσταση και τις μελλοντικές προοπτικές της χρηματοπιστωτικής αγοράς, αντικατοπτρίζοντας εκτιμήσεις με βάση ευνοϊκές και δυσμενείς παραδοχές, συμπεριλαμβανομένου συνδυασμού γεγονότων, που επιτρέπουν τον προσδιορισμό των κυριότερων ευάλωτων σημείων του ιδρύματος. Οι παραδοχές συγκρίνονται με τα κατάλληλα κριτήρια αναφοράς του χρηματοοικονομικού τομέα.

5. Το σχέδιο αναδιοργάνωσης περιέχει τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) το λεπτομερή προσδιορισμό των παραγόντων και των προβλημάτων που προκάλεσαν την αφερεγγυότητα ή επαπειλούμενη αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, και τις περιστάσεις που οδήγησαν στις δυσχέρειες αυτές,

β) την περιγραφή των μέτρων τα οποία πρόκειται να ληφθούν με σκοπό την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 και

γ) το χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των εν λόγω μέτρων.

6. Τα μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 μπορούν να περιέχουν:

α) την αναδιοργάνωση των δραστηριοτήτων του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

β) τις τροποποιήσεις στα λειτουργικά συστήματα και στις εσωτερικές υποδομές του ιδρύματος,

γ) την απόσυρσή του από ζημιογόνες δραστηριότητες,

δ) την αναδιάρθρωση των υφιστάμενων δραστηριοτήτων που μπορούν να καταστούν ανταγωνιστικές και

ε) την πώληση περιουσιακών στοιχείων ή επιχειρηματικών τομέων.

7. Εντός ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής του σχεδίου αναδιοργάνωσης, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί την πιθανότητα, με την εφαρμογή του σχεδίου, να αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Η αξιολόγηση ολοκληρώνεται κατόπιν συμφωνίας με

την αρμόδια αρχή.

Αν η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή πεισθούν ότι με το σχέδιο θα επιτευχθεί αυτός ο στόχος, η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει το σχέδιο.

8. Αν η αρχή εξυγίανσης δεν πεισθεί ότι με το σχέδιο αναδιοργάνωσης θα επιτευχθεί ο στόχος της παραγράφου 7, τότε, σε συμφωνία με την αρμόδια αρχή, κοινοποιεί στο διοικητικό συμβούλιο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 τα θέματα που την προβληματίζουν και απαιτεί τροποποίηση του σχεδίου, ώστε να αντιμετωπιστούν τα θέματα αυτά.

9. Εντός δύο εβδομάδων από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης της παραγράφου 8, το διοικητικό συμβούλιο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 υποβάλλουν τροποποιημένο σχέδιο προς έγκριση στην αρχή εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί κατόπιν συμφωνίας με την αρμόδια αρχή το εξυγίανσης. Η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί κατόπιν συμφωνίας με την αρμόδια αρχή το τροποποιημένο σχέδιο και, εντός μιας εβδομάδας, γνωστοποιεί στο διοικητικό συμβούλιο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 αν έχει πεισθεί ότι με το σχέδιο, όπως τροποποιήθηκε, αντιμετωπίζονται τα προβλήματα που κοινοποιήθηκαν όπως προβλέπεται ανωτέρω ή αν απαιτούνται περαιτέρω τροποποιήσεις.

10. Το διοικητικό συμβούλιο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 θέτουν σε εφαρμογή το σχέδιο αναδιοργάνωσης, όπως συμφωνήθηκε από την αρχή εξυγίανσης και την αρμόδια αρχή, και υποβάλλουν τουλάχιστον ανά εξάμηνο στην αρχή εξυγίανσης έκθεση σχετικά με την πρόοδο της εφαρμογής του σχεδίου.

11. Το διοικητικό συμβούλιο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 72 αναθεωρούν το σχέδιο, εάν, κατά τη γνώμη της αρχής εξυγίανσης κατόπιν συμφωνίας με την αρμόδια αρχή, αυτό είναι αναγκαίο για την επίτευξη του στόχου που καθορίζεται στην παράγραφο 4, και υποβάλλουν την κάθε αναθεώρηση προς έγκριση στην αρχή εξυγίανσης

**Άρθρο 53**  
**Αποτέλεσμα της αναδιάρθρωσης παθητικού**  
(άρθρο 53 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Όταν η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού, η μείωση της αξίας ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου υπόλοιπου, η μετατροπή ή η ακύρωση παράγουν αποτελέσματα και είναι αμέσως δεσμευτικές για το υπό εξυγίανση ίδρυμα και τους θιγόμενους πιστωτές και μετόχους.

2. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ολοκληρώσει ή να ζητήσει να ολοκληρωθούν οι αναγκαίες διοικητικές ή διαδικαστικές ρυθμίσεις για την αποτελεσματική εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού στις οποίες περιέχονται:

- α) η τροποποίηση όλων των σχετικών μητρώων,
- β) η διαγραφή από τη διαπραγμάτευση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή χρεωστικών τίτλων,
- γ) η εισαγωγή σε ρυθμιζόμενη αγορά ή η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση νέων μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,
- δ) η εκ νέου εισαγωγή σε ρυθμιζόμενη αγορά ή η εκ νέου εισαγωγή προς διαπραγμάτευση χρεωστικών τίτλων που έχουν απομειωθεί, χωρίς την υποχρέωση έκδοσης ενημερωτικού δελτίου όπως προβλέπεται από το ν. 3401/2005 (Α' 257).

3. Όταν η αρχή εξυγίανσης απομειώνει μέχρι μηδενισμού την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο μιας υποχρέωσης μέσω της εξουσίας που αναφέρεται στην περίπτωση ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 63, η εν λόγω υποχρέωση και οι όποιες υποχρεώσεις ή απαιτήσεις προκύπτουν από αυτήν που δεν είναι δεδουλευμένες κατά τη στιγμή που ασκείται η εξουσία, θεωρείται ότι έχουν εξοφληθεί για κάθε σκοπό, και δεν μπορούν να προβληθούν σε τυχόν μεταγενέστερες δίκες ή διαδικασίες που αφορούν το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή κάθε διάδοχη οντότητα σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη εκκαθάριση.

4. Όταν μια αρχή εξυγίανσης απομειώνει μερικώς, αλλά όχι εξ ολοκλήρου, την αρχική αξία ή το ανεξόφλητο υπόλοιπο μιας υποχρέωσης, μέσω εξουσίας που αναφέρεται στην περίπτωση ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 63:

- α) η υποχρέωση εξοφλείται κατ' αναλογία του ποσού της απομείωσης,
- β) το σχετικό μέσο ή συμφωνία που δημιούργησε την αρχική υποχρέωση εξακολουθεί να ισχύει ως προς την εναπομένουσα αξία ή το ανεξόφλητο υπόλοιπο της υποχρέωσης, υπό την επιφύλαξη ενδεχόμενης τροποποίησης του ύψους των πληρωτέων τόκων, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται η μείωση της αρχικής αξίας, και οποιαδήποτε περαιτέρω τροποποίησης των όρων που αποφασίζει η αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο της εξουσίας που αναφέρεται στην περίπτωση ι) της παραγράφου 1 του άρθρου 63.

#### Άρθρο 54

#### Άρση των διαδικαστικών εμποδίων στην εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού (άρθρο 54 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Με την επιφύλαξη της περιπτώσεως θ) της παραγράφου 1 του άρθρου 63, και εφόσον ληφθεί τέτοια απόφαση από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 2, στα ίδρυματα και στις οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, πρέπει να είναι σε ισχύ, ανά πάσα στιγμή, απόφαση του αρμόδιου οργάνου τους προς έκδοση σε επαρκές ύψος μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, τελούσα υπό την αναβλητική αίρεση της άσκησης από την αρχή εξυγίανσης των εξουσιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε) και στ) της παραγράφου 1 του άρθρου 63 έναντι ίδρυματος ή οντότητας ως ανωτέρω ή κάποιας από τις θυγατρικές τους, ούτως ώστε, εφόσον η αρχή εξυγίανσης ασκήσει αυτές τις εξουσίες, το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα να δύναται να εκδώσει επαρκή αριθμό νέων μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας για να μπορεί να διενεργηθεί αποτελεσματικά η μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή σε άλλους τίτλους ιδιοκτησίας.

2. Η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί κατά πόσον είναι σκόπιμο να επιβάλει την απαίτηση της παραγράφου 1 στην περίπτωση συγκεκριμένου ίδρυματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, στο πλαίσιο της κατάρτισης και της αναπροσαρμογής του σχεδίου εξυγίανσης αυτού, έχοντας υπόψη, ιδίως, τις προβλεπόμενες ενέργειες εξυγίανσης. Αν στο σχέδιο εξυγίανσης προβλέπεται η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού, η αρχή εξυγίανσης εξακριβώνει αν η ισχύουσα υπό αίρεση απόφαση προς έκδοση μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 είναι επαρκής για την κάλυψη του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) και γ) της παραγράφου 3 του άρθρου 47.

3. Η μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή σε άλλους τίτλους ιδιοκτησίας δεν κωλύεται από κανέναν όρο της συστατικής πράξης ή του καταστατικού του ίδρυματος ή της οντότητας συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προτίμησης των μετόχων ή της απαιτούμενης συγκατάθεσης των μετόχων σε αύξηση του κεφαλαίου.

**Άρθρο 55**  
**Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού**  
(άρθρο 55 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 προβλέπουν συμβατική ρήτρα σύμφωνα με την οποία ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας που δημιουργεί την υποχρέωση αναγνωρίζει ότι η υποχρέωση μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας ή του ανεξόφλητου υπόλοιπου, μετατροπή ή ακύρωση που πραγματοποιείται από μια αρχή εξυγίανσης κατά την άσκηση των εν λόγω εξουσιών υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω υποχρέωση:

- α) δεν εξαιρείται δυνάμει των παραγράφων 2 έως 4 του άρθρου 44,
- β) δεν αποτελεί κατάθεση που αναφέρεται στην περίπτωση στ ) της παραγράφου 1 του άρθρου 145<sup>α</sup> του ν.4261/2014,
- γ) διέπεται από νομοθεσία τρίτης χώρας και
- δ) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου.

Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα του πρώτου εδαφίου μπορούν να υπαχθούν στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με το δίκαιο τρίτης χώρας ή σύμφωνα με δεσμευτική συμφωνία που έχει συναφθεί με την εν λόγω τρίτη χώρα.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα και τις οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) και δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 να παρέχουν στην αρχή εξυγίανσης γνωμοδότηση σχετικά με τη εκτελεστότητα και την αποτελεσματικότητα μιας τέτοιας ρήτρας.

2. Αν ένα ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 δεν συμπεριλάβει στις συμβατικές διατάξεις που διέπουν τη συγκεκριμένη υποχρέωση ρήτρα που απαιτείται σύμφωνα με την παράγραφο 1, η παράλειψη αυτή δεν εμποδίζει την αρχή εξυγίανσης να ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής, στην εν λόγω υποχρέωση.

**Άρθρο 56**  
**Μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης**  
(άρθρο 37 παρ. 10 και άρθρο 56 της οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Σε περιπτώσεις εξαιρετικής συστηματικής κρίσης, μπορεί να παρασχεθεί έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, μέσω μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης, για σκοπούς της συμμετοχής στην εξυγίανση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, προκειμένου με την άμεση παρέμβαση να αποφευχθεί η εκκαθάριση του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας και να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης της παραγράφου 2 του άρθρου 31 σε εθνικό επίπεδο ή σε επίπεδο ΕΕ.

Μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης είναι

- α) η δημόσια κεφαλαιακή στήριξη του άρθρου 57 και
- β) ο προσωρινός δημόσιος έλεγχος του άρθρου 58.

2. Για την εφαρμογή της παραγράφου 1 πρέπει να πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ίδρυμα ή η οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης της παραγράφου 1 του άρθρου 32,

β) οι μέτοχοι, οι κάτοχοι άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και οι κάτοχοι άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων έχουν συνεισφέρει, μέσω απομείωσης, μετατροπής ή με άλλο τρόπο, στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση με ποσό που μεσοδυναμεί τουλάχιστον στο 8% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, μετρούμενων κατά τον χρόνο της ενέργειας εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36 και

γ) έχει χορηγηθεί προηγούμενη και τελική έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 107 ΣΛΕΕ για τους κανόνες της ΕΕ περί κρατικών ενισχύσεων για τη χρήση του επιλεγμένου μέτρου.

3. Τηρουμένης της παραγράφου 2, για την παροχή δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης πρέπει επιπλέον να συντρέχει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης, κρίνεται, ότι δεν θα επαρκούσε για την αποφυγή δυσμενών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα,

β) η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης κρίνεται ότι δεν θα επαρκούσε για την προστασία του δημόσιου συμφέροντος, στις περιπτώσεις όπου έχει ήδη χορηγηθεί στο ίδρυμα έκτακτη στήριξη ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα,

γ) σε σχέση με την στήριξη μέσω του προσωρινού δημόσιου ελέγχου, η εφαρμογή των άλλων μέτρων εξυγίανσης κρίνεται ότι δεν θα επαρκούσε για την προστασία του δημόσιου συμφέροντος, στις περιπτώσεις όπου έχει ήδη χορηγηθεί στο ίδρυμα στήριξη ιδίων κεφαλαίων μέσω του μέτρου της δημόσιας κεφαλαιακής στήριξης.

4. Η απόφαση για τη χρήση των μέτρων δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης και την επιλογή του ενδεδειγμένου μέτρου λαμβάνεται με εισήγηση του Συμβουλίου Συστηματικής Ευστάθειας από τον Υπουργό Οικονομικών, κατόπιν διαβούλευσης με την αρχή εξυγίανσης.

5. Για την εφαρμογή της παραγράφου 4, η αρχή εξυγίανσης εισηγείται ως προς την συνδρομή των προϋποθέσεων των περιπτώσεων α και β της παραγράφου 2 και των προϋποθέσεων της παραγράφου 3, εκτός από την προϋπόθεση της περίπτωσης α της παραγράφου 1 του άρθρου 32 για την οποία εισηγείται η αρμόδια αρχή.

6. Για την εφαρμογή των άρθρων 56 έως 58, το Υπουργείο Οικονομικών έχει τις σχετικές εξουσίες εξυγίανσης των άρθρων 63 έως 72 και τηρεί τις διατάξεις των άρθρων 66, 68, 82 και 107.

7. Η παροχή δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης με τα ανωτέρω μέτρα, όπως αυτά προσδιοριστούν σύμφωνα με τις παραγράφους 4 και 5, αποτελεί έσχατο μέσο, αφού έχει προηγηθεί η αξιολογηση και αξιοποίηση στο μεγαλύτερο δυνατό βαθμό των άλλων μέτρων εξυγίανσης με σκοπό την ταυτόχρονη διατήρηση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας

**Άρθρο 57**  
**Δημόσια κεφαλαιακή στήριξη**  
(άρθρο 57 της οδηγίας 2014/59/EU)

1. Το Υπουργείο Οικονομικών, τηρώντας τις διατάξεις του ν.2190/1920 (Α' 37) μπορεί να

συμμετάσχει στην ανακεφαλαιοποίηση ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 παρέχοντας στο ίδρυμα ή στην οντότητα κεφάλαιο με αντάλλαγμα τα ακόλουθα μέσα, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

- α) κεφαλαιακά μέσα κοινών μετοχών του κεφαλαίου της κατηγορίας 1,
- β) πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή μέσα της Κατηγορίας 2.

2. Όταν παρέχεται δημόσια κεφαλαιακή στήριξη σύμφωνα με την παράγραφο 1:

- α) η άσκηση διοίκησης και η διαχείριση γίνεται με ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια, στο βαθμό που αυτό επιτρέπεται από το ύψος της συμμετοχής του Ελληνικού Δημοσίου στο μετοχικό κεφάλαιο του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας,
- β) η συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου μεταφέρεται στον ιδιωτικό τομέα αμέσως μόλις το επιτρέψουν οι εμπορικές και χρηματοπιστωτικές συνθήκες.

### Άρθρο 58

#### Προσωρινός δημόσιος έλεγχος

(άρθρο 58 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ένα ίδρυμα ή μια οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) του άρθρου 1 μπορεί να τεθεί υπό προσωρινό δημόσιο έλεγχο.

2. Για τον σκοπό αυτό, το Υπουργείο Οικονομικών μπορεί να εκδίδει μία ή περισσότερες εντολές μεταβίβασης μετοχών στις οποίες ο εκδοχέας είναι:

- α) εντολοδόχος του Ελληνικού Δημοσίου ή
- β) εταιρεία που ανήκει και ελέγχεται πλήρως από το Ελληνικό Δημόσιο.

Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, ως εντολοδόχος του Ελληνικού Δημοσίου κατά την έννοια της παρούσας παραγράφου μπορεί να ορίζεται είτε υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών είτε εποπτευόμενο από αυτό νομικό πρόσωπο δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου που ανήκει στον δημόσιο ή ευρύτερο δημόσιο τομέα ή ανήκει και ελέγχεται από το Ελληνικό Δημόσιο.

3. Η άσκηση διοίκησης και η διαχείριση των ιδρυμάτων ή οντοτήτων των περιπτώσεων β), γ) ή δ) του άρθρου 1 που τίθενται σε προσωρινό δημόσιο έλεγχο κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, γίνεται με ιδιωτικοοικονομικά κριτήρια. Η συμμετοχή του Ελληνικού Δημοσίου μεταβιβάζεται στον ιδιωτικό τομέα αμέσως μόλις το επιτρέψουν οι εμπορικές και χρηματοπιστωτικές συνθήκες.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΑ'

#### ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

### Άρθρο 59

Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων  
(άρθρο 59 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων μπορούν να ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης:

- α) είτε ανεξάρτητα από τις ενέργειες εξυγίανσης στις οποίες προβαίνει η αρχή εξυγίανσης

σύμφωνα με τη περίπτωση α της παραγράφου 2 του άρθρου 43,

β) είτε σε συνδυασμό με τις ενέργειες εξυγίανσης στις οποίες προβαίνει η αρχή εξυγίανσης όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις των άρθρων 32 και 33,

γ) είτε σε συνδυασμό με τα μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης σύμφωνα με τα άρθρα 56 έως 58.

2. Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής ασκούνται όταν πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει διαπιστωθεί σύμφωνα με το άρθρο 32 ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης των άρθρων 32 και 33,

β) η αρμόδια αρχή διαπιστώνει ότι εάν δεν ασκηθεί η εν λόγω εξουσία το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 θα παύσει να είναι βιώσιμο,

γ) στην περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από θυγατρικό ίδρυμα και τα οποία αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, και τόσο η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας όσο και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους του θυγατρικού ίδρυματος διαπιστώνουν με κοινή απόφαση σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 89 ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος,

δ) στην περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από τη μητρική επιχείρηση και τα οποία αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή σε ενοποιημένη βάση, και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώνει ότι, εάν δεν ασκηθούν οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος,

ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη για το ίδρυμα ή την οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που προβλέπονται στην υποπερίπτωση γγ) της περίπτωσης δ) της παραγράφου 3 του άρθρου 32.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή ένας όμιλος θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμα μόνο όταν πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις.

α) το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή ο όμιλος τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας και

β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογά ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του ΘΣΠ) ή εποπτικές ενέργειες (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την παράγραφο 2) θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

4. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α) της παραγράφου 3, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας όταν ισχύουν μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που προσδιορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 32.

5. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α) της παραγράφου 3, ένας όμιλος θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας όταν παραβιάζει, ή όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις ενοποιημένης εποπτείας κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάληψη δράσης από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων, διότι ο όμιλος έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί ζημίες οι οποίες θα

αναλώσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του.

6. Σχετικό κεφαλαιακό μέσο που έχει εκδοθεί από θυγατρική δεν απομειώνεται σε μεγαλύτερη έκταση ούτε μετατρέπεται υπό δυσμενέστερους όρους, σύμφωνα με την περίπτωση γ) της παραγράφου 2, σε σχέση με τα ίδιας κατηγορίας κεφαλαιακά μέσα στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης.

7. Πριν καταλήξει στη διαπίστωση της περίπτωσης γ) της παραγράφου 2 όσον αφορά θυγατρική, που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα που αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η ενδεδειγμένη αρχή ακολουθεί τη διαδικασία του άρθρου 62.

8. Όταν η ενδεδειγμένη αρχή καταλήγει στη διαπίστωση της παραγράφου 2 ενημερώνει αμελλητί την αρχή εξυγίανσης.

9. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να απομειώνει ή να μετατρέπει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας των ιδρυμάτων και των οντότητων που ορίζονται στις περιπτώσεις β), γ) και δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1

Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης χωρίς καθυστέρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 και μετά την πλήρωση των προϋποθέσεων της παραγράφου 3.

10. Πριν ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Η αποτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση υπολογισμού:

α) της απομείωσης που πρόκειται να εφαρμοστεί στα σχετικά κεφαλαιακά μέσα προκειμένου να απορροφηθούν ζημίες, καθώς και  
β) του βαθμού μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1.

#### Άρθρο 60

##### Διατάξεις που διέπουν την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων

(άρθρο 60 Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Κατά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 59, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής βάσει της κατάταξης των απαιτήσεων κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, και με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτευχθούν τα ακόλουθα αποτελέσματα:

α) πρώτα υφίστανται μείωση τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 κατ' αναλογία προς τις ζημίες και στα όρια των δυνατοτήτων τους και η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε μία ή αμφότερες τις ενέργειες της παραγράφου 1 του άρθρου 47 έναντι των κατόχων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,

β) στη συνέχεια και εφόσον απαιτείται, τα πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή απομειώνονται και μετατρέπονται σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, στο βαθμό που απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης του άρθρου 31 ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο,

γ) στη συνέχεια και εφόσον απαιτείται, τα μέσα της Κατηγορίας 2 απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή απομειώνονται και μετατρέπονται σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 στο βαθμό που απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης του άρθρου 31 ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο.

2. Σε περίπτωση που η αξία του σχετικού κεφαλαιακού μέσου απομειώνεται:

- α) η μείωση της εν λόγω αξίας είναι μόνιμη, με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του άρθρου 46,  
β) δεν υφίσταται καμία υποχρέωση έναντι του κατόχου του σχετικού κεφαλαιακού μέσου σε σχέση με την αξία του μέσου που απομειώθηκε ή στο πλαίσιο αυτής, εκτός των ήδη δεδουλευμένων υποχρεώσεων και τυχόν υποχρέωσης αποζημίωσής του λόγω παράνομης άσκησης της εξουσίας απομείωσης,  
γ) καμία αποζημίωση δεν καταβάλλεται σε κανέναν κάτοχο των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, πλην των περιπτώσεων της παραγράφου 3.

Η περίπτωση β) δεν εμποδίζει τη διάθεση μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σε έναν κάτοχο σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όπως ορίζει η παράγραφος 3.

3. Προκειμένου να πραγματοποιηθεί η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την περίπτωση γ) της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα και τις οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 την έκδοση μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 προς τους κατόχους των σχετικών κεφαλαιακών μέσων. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα και τις ως άνω οντότητες να έχουν τη δυνατότητα να προβούν ανά πάσα στιγμή στην έκδοση του σχετικού αριθμού μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων είναι δυνατή μόνο εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται με τη σύμφωνη γνώμη της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή, κατά περίπτωση, της αρχής εξυγίανσης της μητρικής επιχείρησης,

β) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται πριν από κάθε έκδοση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας από το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, με σκοπό την εισφορά ιδίων κεφαλαίων από το κράτος ή από κρατικό φορέα,

γ) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 αποδίδονται και μεταβιβάζονται χωρίς καθυστέρηση μετά την άσκηση της εξουσίας μετατροπής,

δ) ο συντελεστής μετατροπής που προσδιορίζει τον αριθμό των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατίθενται για κάθε σχετικό κεφαλαιακό μέσο είναι σύμφωνος το άρθρο 50 και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που καταρτίζει η ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 50 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

4. Όταν ένα ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση και η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εφαρμόσει ένα μέτρο εξυγίανσης, τότε απαιτείται η προηγούμενη εφαρμογή της παραγράφου 2 του άρθρου 59

#### Άρθρο 61

Αρχές αρμόδιες για την εφαρμογή περιπτώσεων του άρθρου 59  
(άρθρο 61 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Ενδεδειγμένη αρχή για την Ελλάδα για την εφαρμογή των περιπτώσεων β), γ), δ) και ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 59 είναι η αρμόδια αρχή, ή η αρχή που έχει καθορισθεί στο εθνικό δίκαιο κάθε κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 61 παρ. 2 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.
2. Στην περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα εκδίδονται από ίδρυμα ή οντότητα, όπως ορίζονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που είναι θυγατρική και

περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή σε ενοποιημένη βάση, η αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 59 είναι η ακόλουθη:

- α) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως 10, 12 έως 14 και 16 έως 28 του ν. 4261/2014 και τα άρθρα 9 έως 35 του ν. 3606/2007, είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στην περίπτωση β) της παραγράφου 2 του άρθρου 59,
- β) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους ενοποιημένης εποπτείας και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως 10, 12 έως 14 και 16 έως 28 του ν. 4261/2014, είναι αρμόδιες να προβαίνουν στην κοινή διαπίστωση που λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης και αναφέρεται στην περίπτωση γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 59.

**Άρθρο 62**  
**Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης**  
(άρθρο 62 Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Η ενδεδειγμένη αρχή πριν προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ), δ) ή ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 59 όσον αφορά θυγατρική που εκδίδει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα τα οποία περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, αν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Πριν η ενδεδειγμένη αρχή προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στην περίπτωση γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 59 αποστέλλει διαπίστωση στην αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για κάθε ίδρυμα ή οντότητα των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που έχει εκδώσει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα στα οποία πρόκειται να ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής, εάν πραγματοποιηθεί η διαπίστωση και εάν διαφέρουν, στις αντίστοιχες ενδεδειγμένες αρχές και στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας.
2. Η ενδεδειγμένη αρχή, όταν προβαίνει σε μια διαπίστωση που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ), δ) ή ε) της παραγράφου 2 του άρθρου 59 στην περίπτωση ίδρυματος ή ομίλου με διασυνοριακή δραστηριότητα, λαμβάνει υπόψη την πιθανή επίπτωση της εξυγίανσης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία το ίδρυμα ή ο όμιλος δραστηριοποιείται.
3. Η ενδεδειγμένη αρχή στην κοινοποίηση της παραγράφου 1 επεξηγεί τους λόγους για τους οποίους σκέπτεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση.
4. Όταν έχει πραγματοποιηθεί η κοινοποίηση σύμφωνα με την παράγραφο 1, η ενδεδειγμένη αρχή, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση, εξετάζει τα ακόλουθα ζητήματα:
  - α) εάν υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο αντί της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 59,
  - β) κατά πόσον είναι εφικτή η εφαρμογή του μέτρου αυτού και
  - γ) κατά πόσον υπάρχει ρεαλιστική προοπτική να μπορέσει το μέτρο αυτό, σε κατάλληλο χρονικό διάστημα, να αντιμετωπίσει τις περιστάσεις για τις οποίες θα ήταν επιβεβλημένη η διαπίστωση της παραγράφου 2 του άρθρου 59.
5. Για τους σκοπούς της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, ως εναλλακτικά μέτρα νοούνται τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης του άρθρου 27, τα μέτρα της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν.

- 4261/2014 ή η μεταφορά πόρων ή κεφαλαιών από τη μητρική επιχείρηση.
6. Αν, δυνάμει της παραγράφου 4, η ενδεδειγμένη αρχή μετά από την ως άνω διαβούλευση κρίνει ότι πληρούνται τα αναφερόμενα σε αυτή τότε εφαρμόζει τα μέτρα αυτά.
7. Αν, συντρέχουν οι συνθήκες της παραγράφου 1 και κατ' εφαρμογή της παραγράφου 4, η ενδεδειγμένη αρχή, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση, κρίνει ότι δεν υπάρχουν διαθέσιμα εναλλακτικά μέτρα που θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στην περίπτωση γ) της παραγράφου 4, αποφασίζει εάν είναι σκόπιμο να προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 59.
8. Σε περίπτωση που η ενδεδειγμένη αρχή αποφασίσει να προβεί στη διαπίστωση της περιπτώσεως γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 59 αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης των παραγράφων 3 και 4 του θυγατρικές. Η διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 92. Ελλείψει κοινής απόφασης δεν εφαρμόζεται η περίπτωση γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 59.
9. Η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει αμέσως την απόφαση απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων που λαμβάνεται δυνάμει του παρόντος άρθρου, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα των περιστάσεων.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΒ'  
ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ  
Άρθρο 63  
Γενικές εξουσίες  
(άρθρο 63 Οδηγίας 2014/59/EU)**

1. Η αρχή εξυγίανσης για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης σε ιδρύματα και οντότητες των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που πληρούν τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις για εξυγίανση, διαθέτει τις αναγκαίες εξουσίες, τις οποίες ασκεί μεμονωμένα ή συνδυαστικά, και ειδικότερα, δύναται να :
- α) απαιτεί από κάθε πρόσωπο να παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες προκειμένου αυτή να αποφασίζει και να προετοιμάζει μια ενέργεια εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησης και της συμπλήρωσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα σχέδια εξυγίανσης, και της απαίτησης παροχής πληροφοριών μέσω επιτόπιων ελέγχων,
- β) αναλαμβάνει τον έλεγχο ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση και ασκεί όλα τα δικαιώματα και τις εξουσίες που παρέχονται στους μετόχους, στους λοιπούς ιδιοκτήτες και στο διοικητικό συμβούλιο του υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- γ) μεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα,
- δ) μεταβιβάζει σε άλλο πρόσωπο, με τη συναίνεσή του, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- ε) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, αρχικό ποσό ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των επιλέξιμων υποχρεώσεων ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,
- στ) μετατρέπει επιλέξιμες υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος σε κοινές μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, ενός σχετικού μητρικού ιδρύματος ή οντότητας ή ενός μεταβατικού ιδρύματος στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του

άρθρου 1,

ζ) ακυρώνει χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44,

η) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την ονομαστική αξία μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος καθώς και να τα ακυρώνει,

θ) απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή από ένα σχετικό μητρικό ίδρυμα ή οντότητα να εκδώσει νέες μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή άλλα κεφαλαιακά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των προνομιούχων μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων χρηματοπιστωτικών μέσων,

ι) τροποποιεί τη ληκτότητα των χρεωστικών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή να τροποποιεί το ύψος των πληρωτέων τόκων δυνάμει αυτών ή την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι, περιλαμβανομένης της προσωρινής αναστολής τους, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44,

ια) καταγγέλλει και να ρευστοποιεί χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή συμβάσεις παραγώγων για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 49,

ιβ) απομακρύνει ή να αντικαθιστά το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, και

ιγ) απαιτεί από την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εγκαίρως τον αγοραστή ειδικής συμμετοχής, κατά παρέκκλιση από τα χρονικά όρια που τίθενται στο άρθρο 23 του ν. 4261/2014 και στο άρθρο 12 της Οδηγίας 2014/65/EU.

2. Κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δεν υπόκειται σε καμία από τις ακόλουθες απαιτήσεις δυνάμει γενικών διατάξεων ή συμβατικών όρων ή άλλων διατάξεων:

α) στην υποχρέωση να λάβει την έγκριση ή τη συγκατάθεση οποιουδήποτε άλλου πρόσωπου, ιδιωτικού ή δημόσιου δικαίου, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων ή των πιστωτών τού υπό εξυγίανση ιδρύματος, με την επιφύλαξη της παραγράφου 3 του άρθρου 3,

β) σε διαδικαστικές απαιτήσεις κοινοποίησης προς οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένης της υποχρέωσης δημοσίευσης οποιαδήποτε ανακοίνωσης ή ενημερωτικού δελτίου, καθώς και καταχώρισης οποιουδήποτε εγγράφου σε οποιαδήποτε άλλη αρχή πριν από την άσκηση εξουσίας εξυγίανσης. Το εδάφιο αυτό εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των απαιτήσεων των άρθρων 81 και 82 και των απαιτήσεων κοινοποίησης βάσει των κανόνων της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις.

Ειδικότερα, η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκήσει τις εξουσίες του παρόντος άρθρου ανεξάρτητα από κάθε περιορισμό, ή απαίτηση για συγκατάθεση, που ενδεχομένως ισχύει για τη μεταβίβαση των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων, δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων.

3. Αν κάποια από τις εξουσίες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν μπορεί να εφαρμοστεί σε οντότητα της παραγράφου 1 του άρθρου 1 λόγω της ειδικής εταιρικής μορφής της, η αρχή εξυγίανσης έχει, στο μέτρο του δυνατού, παρεμφερείς εξουσίες όσον αφορά το επιδιωκόμενο αποτέλεσμα. Στην περίπτωση αυτή, οι διασφαλίσεις που προβλέπονται στον παρόντα νόμο ή άλλες που έχουν ισοδύναμο αποτέλεσμα ισχύουν για τα επηρεαζόμενα πρόσωπα, περιλαμβανομένων και των μετόχων, των πιστωτών και των αντισυμβαλλομένων.

**Επικουρικές εξουσίες**  
(άρθρο 64 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβεί στις ακόλουθες ενέργειες:

- α) με την επιφύλαξη του άρθρου 78, διασφαλίζει ότι η μεταβίβαση πραγματοποιείται χωρίς οποιαδήποτε υποχρέωση ή επιβάρυνση επί των μεταβιβαζόμενων χρηματοπιστωτικών μέσων, δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων. Για τον σκοπό αυτό, οποιοδήποτε δικαίωμα αποζημίωσης βάσει του παρόντος νόμου δεν θεωρείται υποχρέωση ή επιβάρυνση,
  - β) αίρει τα δικαιώματα απόκτησης νέων μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,
  - γ) απαιτεί από τη σχετική αρχή να διακόπτει ή να αναστέλλει τη διαπραγμάτευση ή τη διαδικασία εισαγωγής χρηματοπιστωτικών μέσων προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με τον ν. 3371/2005 (Α' 178),
  - δ) παρέχει στον αποκτώντα την ίδια μεταχείριση που θα είχε το υπό εξυγίανση ίδρυμα για τους σκοπούς των δικαιωμάτων ή των υποχρεώσεων, ή των ενεργειών στις οποίες έχει προβεί το υπό εξυγίανση ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων ή των υποχρεώσεων που σχετίζονται με τη συμμετοχή σε υποδομές αγοράς, σύμφωνα με τα άρθρα 38 και 40,
  - ε) απαιτεί από το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή τον αποκτώντα την παροχή αμοιβαίας πληροφόρησης και συνδρομής, και
  - στ) ακυρώνει ή να τροποποιεί τους όρους μιας σύμβασης στην οποία το υπό εξυγίανση ίδρυμα είναι συμβαλλόμενο μέρος ή το υποκαθιστά με τον αποκτώντα ως συμβαλλόμενο μέρος, σύμφωνα με τα άρθρα 69 και 71.
2. Η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες που καθορίζονται στην παράγραφο 1 όταν κρίνει ότι είναι κατάλληλες για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα μιας ενέργειας εξυγίανσης ή για να επιτευχθεί ένας ή περισσότεροι στόχοι εξυγίανσης.
3. Η αρχή εξυγίανσης, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, μπορεί να προβλέπει αναγκαίες για την εξασφάλιση της συνέχειας ρυθμίσεις προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της ενέργειας εξυγίανσης και ότι ο αποκτών μπορεί να ασκήσει τις δραστηριότητες που του μεταβιβάστηκαν.
4. Οι εξουσίες της περίπτωσης (δ) της παραγράφου 1 και της παραγράφου 3 δεν επηρεάζουν:
- α) το δικαίωμα ενός εργαζομένου του υπό εξυγίανση ιδρύματος να καταγγείλει τη σύμβαση εργασίας του,
  - β) με την επιφύλαξη των άρθρων 69, 70 και 71, κάθε δικαίωμα ενός αντισυμβαλλόμενου μέρους να ασκήσει τα δικαιώματά του βάσει της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος καταγγελίας, εφόσον το δικαιούται, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, λόγω πράξης ή παράλειψης του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή του αποκτώντα πριν ή μετά τη σχετική μεταβίβαση, αντίστοιχα.

**Άρθρο 65**  
**Εξουσία απαίτησης παροχής υπηρεσιών και υποδομών**  
(άρθρο 65 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, ή από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου του, να παρέχει τις υπηρεσίες ή τις υποδομές που είναι

απαραίτητες προκειμένου ο αποκτών να είναι σε θέση να ασκεί αποτελεσματικά τις δραστηριότητες που του μεταβιβάστηκαν.

Αυτό ισχύει και στην περίπτωση που το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή το εν λόγω μέλος του ομίλου έχει τεθεί ήδη σε συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

2. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να επιβάλει σε μέλη ομίλου τα οποία είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα την τήρηση των υποχρεώσεων που έχουν επιβληθεί από αρχές εξυγίανσης άλλων κρατών μελών σύμφωνα με την παράγραφο 1.

3. Οι υπηρεσίες και οι υποδομές που αναφέρονται στις παραγράφους 1 και 2 είναι μόνο οι λειτουργικές και δεν περιλαμβάνουν καμία μορφή χρηματοοικονομικής στήριξης.

4. Οι αναφερόμενες στις παραγράφους 1 και 2 υπηρεσίες και υποδομές παρέχονται υπό τους ακόλουθους όρους:

α) εφόσον παρασχέθηκαν στο υπό εξυγίανση ίδρυμα αμέσως πριν από την ανάληψη της ενέργειας εξυγίανσης δυνάμει σχετικής συμφωνίας και για όλη τη διάρκειά της, υπό τους ίδιους όρους,

β) εφόσον δεν υφίσταται συμφωνία ή αν η σχετική συμφωνία έχει λήξει, υπό εύλογους όρους.

### Άρθρο 66

**Εξουσία επιβολής μέτρων διαχείρισης κρίσης ή μέτρων πρόληψης κρίσης που λαμβάνονται από άλλα κράτη μέλη**

(άρθρο 66 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Όταν η μεταβίβαση μετοχών, άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων περιλαμβάνει περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται σε άλλο κράτος μέλος ή δικαιώματα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους, η μεταβίβαση παράγει έννομα αποτελέσματα ή διέπεται από το δίκαιο αυτού του κράτους μέλους.

2. Η αρχή εξυγίανσης που έχει πραγματοποιήσει ή σκοπεύει να πραγματοποιήσει τη μεταβίβαση, λαμβάνει κάθε εύλογη συνδρομή προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων στον αποκτώντα είναι σύμφωνη με την εθνική νομοθεσία.

3. Οι μέτοχοι, οι πιστωτές και τα τρίτα μέρη που θίγονται από τη μεταβίβαση μετοχών, άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων της παραγράφου 1 δεν δικαιούνται να εμποδίζουν, να αμφισβητούν ή να ματαιώνουν με την άσκηση ενδίκων μέσων τη μεταβίβαση αυτών βάσει διάταξης του δικαίου του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκονται τα περιουσιακά στοιχεία ή βάσει του δικαίου που διέπει τις μετοχές, τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, τα δικαιώματα ή τις υποχρεώσεις.

4. Όταν η αρχή εξυγίανσης ενός κράτους μέλους ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, μεταξύ άλλων σε σχέση με κεφαλαιακά μέσα σύμφωνα με το άρθρο 59, και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις ή τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα του υπό εξυγίανση ιδρύματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) μέσα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο,

β) υποχρεώσεις προς πιστωτές που βρίσκονται στην Ελλάδα,

διασφαλίζεται η μείωση της αξίας των εν λόγω υποχρεώσεων ή μέσων, ή η μετατροπή τους, σε συμφωνία με την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής της αρχής εξυγίανσης του κράτους μέλους.

5. Οι πιστωτές που θίγονται από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με την παράγραφο 4, δεν δικαιούνται να αμφισβητούν, ασκώντας ένδικα μέσα, τη μείωση της αξίας ή τη μετατροπή του μέσου ή της υποχρέωσης, ανάλογα με την περίπτωση, βάσει οποιασδήποτε διάταξης του ελληνικού δικαίου.

6. Το ελληνικό δίκαιο διέπει τα ακόλουθα:

- α) τη δικαστική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 110 ως προς τη μεταβίβαση μετοχών, άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου,
- β) τη δικαστική προστασία σύμφωνα με το άρθρο 110 ως προς τη μείωση της αξίας ή τη μετατροπή ενός μέσου ή μιας υποχρέωσης σύμφωνα με τις περιπτώσεις α) ή β) της παραγράφου 4,
- γ) τις διασφαλίσεις για τις μερικές μεταβιβάσεις, σύμφωνα με τα άρθρα 73 έως 80, όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1.

#### Άρθρο 67

**Εξουσίες αναφορικά με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις, μετοχές και άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που βρίσκονται σε τρίτες χώρες**

(άρθρο 67 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Εφόσον η ενέργεια εξυγίανσης περιλαμβάνει δράσεις σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται ή διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί:

- α) από τον ειδικό εκκαθαριστή, ή κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος και από τον αποκτώντα να προβαίνει σε όλες τις αναγκαίες ενέργειες ώστε να διασφαλίζει ότι η μεταβίβαση, η απομείωση, η μετατροπή ή η ενέργεια εξυγίανσης παράγει έννομα αποτελέσματα,
- β) από τον ειδικό εκκαθαριστή ή κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος να διακρατά τις μετοχές, τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, τα περιουσιακά στοιχεία ή τα δικαιώματα ή να εξοφλεί τις υποχρεώσεις εξ ονόματος του αποκτώντα μέχρις ότου η μεταβίβαση, η απομείωση, η μετατροπή ή η ενέργεια εξυγίανσης παραγάγει αποτελέσματα,
- γ) την κάλυψη των δαπανών του αποκτώντα που εύλογα προέκυψαν κατά την εκτέλεση οποιασδήποτε απαιτούμενης ενέργειας βάσει των περιπτώσεων α) και β) της παρούσας παραγράφου, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 37.

2. Η αρχή εξυγίανσης δεν προβαίνει στη μεταβίβαση, απομείωση, μετατροπή ή ενέργεια εξυγίανσης σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1, όταν εκτιμά ότι είναι εξαιρετικά απίθανο να παραγάγουν έννομα αποτελέσματα σε σχέση με συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται σε τρίτη χώρα ή σε σχέση με συγκεκριμένες μετοχές, άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας, μολονότι ελήφθησαν όλα τα αναγκαία μέτρα από τον ειδικό εκκαθαριστή, ή άλλο πρόσωπο.

#### Άρθρο 68

**Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και**

εξυγίανσης

(άρθρο 68 Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Οποιοδήποτε μέτρο πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων λαμβάνεται σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, συμπεριλαμβανομένης της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεόμενου με την εφαρμογή αυτού του μέτρου, δεν θεωρείται αφ' εαυτού, σε πλαίσιο σύμβασης που έχει συνάψει η οντότητα, ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά την έννοια του ν. 3301/2004, ή ως διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του ν. 2789/2000, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων και οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης.

Επιπροσθέτως, ένα τέτοιο μέτρο πρόληψης κρίσης ή μέτρο διαχείρισης κρίσης δεν θεωρείται αφ' εαυτού ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ή διαδικασία αφερεγγυότητας στο πλαίσιο σύμβασης που συνάφθηκε από:

α) θυγατρική, και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση αυτή τελούν υπό την εγγύηση ή στηρίζονται κατ' άλλο τρόπο από τη μητρική επιχείρηση ή οποιοδήποτε άλλο μέλος του ομίλου, ή

β) οποιοδήποτε μέλος του ομίλου και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας (cross-default provisions).

2. Αν διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας αναγνωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 90 ή εφόσον το αποφασίσει η αρχή εξυγίανσης, οι διαδικασίες αυτές αποτελούν, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, μέτρο διαχείρισης κρίσεων.

3. Υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων και οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης, οποιοδήποτε μέτρο πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεόμενου με την εφαρμογή τέτοιου μέτρου, δεν παρέχει από μόνο του σε κανέναν τη δυνατότητα:

α) να ασκεί οποιοδήποτε δικαιώμα καταγγελίας, αναστολής, τροποποίησης, εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή συμψηφισμού, μεταξύ άλλων και σχετικά με σύμβαση η οποία έχει συναφθεί από:

αα) θυγατρική, και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση τελούν υπό την εγγύηση ή στηρίζονται με άλλο τρόπο από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου,

ββ) οποιοδήποτε μέλος του ομίλου και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας,

β) να αποκτά κατοχή, να ασκεί έλεγχο ή να επιβάλλει την παροχή εξασφάλισης επί περιουσιακού στοιχείου του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας, και

γ) να θίγει οποιαδήποτε συμβατικά δικαιώματα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας.

4. Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα ανάληψης δράσης σύμφωνα με την παράγραφο 3, σε περίπτωση που το δικαίωμα αυτό απορρέει από γεγονός που δεν συνιστά μέτρο πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων, ή από την επέλευση οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεόμενου με την εφαρμογή τέτοιου μέτρου.

5. Η αναστολή ή ο περιορισμός δυνάμει των άρθρων 69, 70 ή 71 δεν συνιστά αθέτηση

συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των παραγράφων 1 και 2 του παρόντος άρθρου.

6. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου αποτελούν «υπερισχύουσες διατάξεις αναγκαστικού δικαίου» κατά την έννοια του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 593/2008 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Ιουνίου 2008 για το εφαρμοστέο δίκαιο στις συμβατικές ενοχές (Ρώμη I) (ΕΕ L 177).

#### Άρθρο 69

##### Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων

(άρθρο 69 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει οποιεδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης του υπό εξυγίανση ιδρύματος που απορρέουν από σύμβαση την οποία αυτό έχει συνάψει από τη δημοσίευση της απόφασης περί αναστολής, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

2. Σε περίπτωση που μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης θα καθίστατο απαιτητή εντός της περιόδου αναστολής, η πληρωμή ή η παράδοση καθίσταται απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αναστολής.

3. Αν οι συμβατικές υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης του υπό εξυγίανση ιδρύματος ανασταλούν δυνάμει της παραγράφου 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης των αντισυμβαλλόμενων του εν λόγω ιδρύματος στο πλαίσιο της σύμβασης αυτής αναστέλλονται επίσης για το ίδιο χρονικό διάστημα.

4. Η αναστολή βάσει της παραγράφου 1 δεν εφαρμόζεται σε:

α) επιλέξιμες καταθέσεις,

β) υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του ν. 2789/2000, κεντρικών αντισυμβαλλόμενων και κεντρικών τραπεζών, και

γ) επιλέξιμες απαιτήσεις για τους σκοπούς του ν. 2533/1997 σχετικά με τα συστήματα αποζημιώσεως των επενδυτών.

5. Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

#### Άρθρο 70

##### Εξουσία περιορισμού της αναγκαστικής εκτέλεσης συμφωνιών παροχής εξασφάλισης

(άρθρο 70 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να περιορίζει το δικαίωμα των εξασφαλισμένων πιστωτών ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος να προβούν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής εξασφάλισης όσον αφορά οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία του υπό εξυγίανση ιδρύματος από τη δημοσίευση της απόφασης του περιορισμού, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί την εξουσία που προβλέπεται στην παράγραφο 1 όσον αφορά συμφωνίες παροχής εξασφάλισης έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται συγκεκριμένως από την αναγκαστική εκτέλεση, και κεντρικών τραπεζών σε για τους σκοπούς του ν. 2789/2000, κεντρικών αντισυμβαλλομένων, και κεντρικών τραπεζών σε

σχέση με περιουσιακά στοιχεία που έχουν ενεχυριαστεί ή παρασχεθεί ως περιθώριο ή εξασφάλιση από το υπό εξυγίανση ίδρυμα.

3. Στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται το άρθρο 80, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι οι τυχόν περιορισμοί που επιβάλλονται δυνάμει της εξουσίας που προβλέπεται στην παράγραφο 1 εφαρμόζονται σε όλα τα μέλη του ομίλου έναντι των οποίων προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης.

4. Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

### Άρθρο 71

#### Εξουσία προσωρινής αναστολής δικαιωμάτων καταγγελίας

(άρθρο 71 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου του υπό εξυγίανση ιδρύματος, από τη δημοσίευση της απόφασης του περιορισμού, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπειται της δημοσίευσης υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης.

2. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου θυγατρικής του υπό εξυγίανση ιδρύματος εφόσον:

α) οι υποχρεώσεις βάσει της εν λόγω σύμβασης είναι εγγυημένες ή εξασφαλίζονται με άλλον τρόπο από το υπό εξυγίανση ίδρυμα,

β) τα δικαιώματα καταγγελίας δυνάμει της εν λόγω σύμβασης βασίζονται αποκλειστικώς και μόνον στο γεγονός της αφερεγγυότητας ή στη χρηματοοικονομική κατάσταση του υπό εξυγίανση ιδρύματος, και

γ) σε περίπτωση που έχει ασκηθεί ή ενδέχεται να ασκηθεί εξουσία μεταβίβασης σε σχέση με το υπό εξυγίανση ίδρυμα,

αα) είτε εφόσον όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της θυγατρικής που σχετίζονται με την εν λόγω σύμβαση, έχουν μεταβιβαστεί ή ενδέχεται να μεταβιβαστούν και να αναληφθούν από τον αποκτώντα,

ββ) είτε εφόσον η αρχή εξυγίανσης παρέχει με οποιονδήποτε άλλον τρόπο επαρκή προστασία για αυτές τις υποχρεώσεις.

Η αναστολή ισχύει από τη δημοσίευση της απόφασης, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπειται της δημοσίευσης.

3. Καμία αναστολή βάσει των παραγράφων 1 ή 2 δεν εφαρμόζεται έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται για τους σκοπούς του ν. 2789/2000, κεντρικών αντισυμβαλλομένων ή κεντρικών τραπεζών.

4. Ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει δικαίωμα καταγγελίας δυνάμει σύμβασης πριν από το τέλος της περιόδου που αναφέρεται στις παραγράφους 1 ή 2, εάν η αρχή εξυγίανσης του κοινοποιήσει ότι τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση:

α) δεν θα μεταβιβαστούν σε άλλη οντότητα, ή

β) δεν θα υποστούν απομείωση ή μετατροπή στο πλαίσιο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 43.

5. Εφόσον η αρχή εξυγίανσης ασκήσει την εξουσία που προβλέπεται στις παραγράφους 1 ή 2 για την αναστολή δικαιωμάτων καταγγελίας, και αυτή δεν έχει κοινοποιηθεί σύμφωνα με την

παράγραφο 4, τα δικαιώματα αυτά μπορούν να ασκηθούν κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής, με την επιφύλαξη του άρθρου 68, ως εξής:

α) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση έχουν μεταβιβασθεί σε άλλη οντότητα, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει δικαιώματα καταγγελίας, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης, μόνο σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε συνεχίζομενου ή μεταγενέστερου γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση εκ μέρους του αποκτώντος,

β) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση παραμένουν στο υπό εξυγίανση ίδρυμα, και η αρχή εξυγίανσης δεν έχει εφαρμόσει την αναδιάρθρωση παθητικού σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 43 στην εν λόγω σύμβαση, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα καταγγελίας σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αυτής κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής σύμφωνα με την παράγραφο 1.

6. Κατά την άσκηση εξουσίας, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

7. Η αρμόδια αρχή ή η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μία οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 να διατηρεί λεπτομερή αρχεία των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων.

Κατόπιν αιτήματος αρμόδιας αρχής ή αρχής εξυγίανσης, το αρχείο καταγραφής συναλλαγών θέτει προκειμένου να προβεί σε ενέργεια εξυγίανσης, τη διάθεση της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, τις αναγκαίες πληροφορίες στη διάθεση της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, προκειμένου να έχουν τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις και καθήκοντά τους σύμφωνα με το άρθρο 81 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

## Άρθρο 72

### Άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης

(άρθρο 72 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Προκειμένου να προβεί σε ενέργεια εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης έχει τη δυνατότητα να αναλάβει τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος και να ασκεί τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να διευθύνει τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες του υπό εξυγίανση ιδρύματος με όλες τις εξουσίες των μετόχων και του διοικητικού συμβουλίου, και

β) να διαχειρίζεται και να διαθέτει τα περιουσιακά στοιχεία του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

Ο έλεγχος που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο μπορεί να ασκείται άμεσα από την αρχή εξυγίανσης ή έμμεσα μέσω του διορισμού προσώπου ή προσώπων από αυτή. Τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε μετόχες ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του υπό εξυγίανση ιδρύματος δεν μπορούν να ασκηθούν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξυγίανσης.

2. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης χωρίς να ασκεί έλεγχο επί του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

3. Η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση κατά πόσον είναι κατάλληλο να προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης με τα μέσα της παραγράφου 1 ή της παραγράφου 2, έχοντας υπόψη τους στόχους της εξυγίανσης και τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση, τις ειδικές περιστάσεις του συγκεκριμένου υπό εξυγίανση ιδρύματος και την ανάγκη διευκόλυνσης της αποτελεσματικής εξυγίανσης διασυνοριακών ομίλων.

4. Η αρχή εξυγίανσης δεν ευθύνεται βάσει της εταιρικής ή της πτωχευτικής νομοθεσίας ούτε υπέχει αστική ευθύνη έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος νόμου παρά μόνο για βαρεία αμέλεια και δόλο.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΓ'  
ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ  
Άρθρο 73

Μεταχείριση των μετόχων και των πιστωτών σε περίπτωση εν μέρει μεταβιβάσεων και εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού

(άρθρο 73 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Εφόσον έχουν εφαρμοσθεί ένα ή περισσότερα μέτρα εξυγίανσης και, ιδίως, για τους σκοπούς του άρθρου 75 ισχύουν τα εξής:

- α) εξαιρουμένων των περιπτώσεων στις οποίες εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, εφόσον η αρχή εξυγίανσης μεταβιβάζει μόνον εν μέρει τα δικαιώματα και τα στοιχεία του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος υπό εξυγίανση, οι μέτοχοι και οι πιστωτές, οι απαιτήσεις των οποίων δεν έχουν μεταβιβαστεί, λαμβάνουν προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους τουλάχιστον όσα θα είχαν λάβει εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε τεθεί σε εκκαθάριση κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας κατά το χρόνο εφαρμογής του μέτρου εξυγίανσης,
- β) σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού, οι μέτοχοι και οι πιστωτές οι απαιτήσεις των οποίων έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί σε μετοχικό κεφάλαιο δεν υφίστανται μεγαλύτερες ζημίες από όσες θα υφίσταντο, εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε τεθεί σε εκκαθάριση κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας κατά το χρόνο εφαρμογής του μέτρου εξυγίανσης.

Άρθρο 74

Αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση

(άρθρο 74 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Προκειμένου να αποτιμηθεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι πιστωτές θα τύχαναν καλύτερης μεταχείρισης αν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε εκκαθαριστεί υπό συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, μεταξύ άλλων, αλλά όχι αποκλειστικά, και για τους σκοπούς του άρθρου 73, διενεργείται αποτίμηση από ανεξάρτητο πρόσωπο, το συντομότερο δυνατόν, αφού έχει εφαρμοστεί η ενέργεια ή οι ενέργειες εξυγίανσης. Η εν λόγω αποτίμηση είναι διακριτή από την αποτίμηση που διενεργείται βάσει του άρθρου 36.

2. Με την αποτίμηση της παραγράφου 1 προσδιορίζεται:

- α) η μεταχείριση της οποίας θα είχαν τύχει οι μέτοχοι και οι πιστωτές, ή τα οικεία συστήματα εγγύησης καταθέσεων, εάν το υπό εξυγίανση ίδρυμα, στο οποίο έχει πραγματοποιηθεί η ενέργεια ή οι ενέργειες εξυγίανσης, είχε τεθεί κατά το χρόνο αυτής της ενέργειας ή των ενεργειών σε ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 145 του ν. 4261/2014 χωρίς την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης,
- β) η πραγματική μεταχείριση της οποίας έτυχαν οι μέτοχοι και οι πιστωτές κατά την εξυγίανση του ιδρύματος;
- γ) αν υπάρχει απόκλιση μεταξύ της μεταχείρισης που αναφέρεται στην περίπτωση α) και της μεταχείρισης που αναφέρεται στην περίπτωση β).

3. Η αποτίμηση:

- α) βασίζεται στην υπόθεση ότι το υπό εξυγίανση ίδρυμα, επί του οποίου έχει πραγματοποιηθεί

ενέργεια ή ενέργειες εξυγίανσης, θα είχε τεθεί κατά τον χρόνο αυτής της ενέργειας ή των ενεργειών σε συνήθη διαδικασία αφερεγγυότητας,

β) βασίζεται στην υπόθεση ότι η ενέργεια ή οι ενέργειες εξυγίανσης δεν έχουν πραγματοποιηθεί,

γ) δεν λαμβάνει υπόψη οποιαδήποτε χορήγηση έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης στο ίδρυμα υπό εξυγίανση.

#### Άρθρο 75

##### Διασφαλίσεις για τους μετόχους και τους πιστωτές

(άρθρο 75 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Εφόσον με την αποτίμηση που διενεργείται βάσει του άρθρου 74 προσδιοριστεί ότι οποιοσδήποτε μέτοχος ή πιστωτής που αναφέρεται στο άρθρο 73, ή το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 104, έχει υποστεί μεγαλύτερες ζημίες από εκείνες που θα υφίστατο σε περίπτωση εκκαθάρισης κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, δικαιούται την καταβολή της διαφοράς από το Ταμείο Εξυγίανσης.

#### Άρθρο 76

##### Διασφαλίσεις για τους αντισυμβαλλομένους σε περίπτωση εν μέρει μεταβιβάσεων

(άρθρο 76 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η προστασία που προβλέπεται στην παράγραφο 2 εφαρμόζεται όταν η αρχή εξυγίανσης:

α) μεταβιβάζει ορισμένα αλλά όχι όλα τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος σε άλλη οντότητα ή, κατά την εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης, από ένα μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε άλλο πρόσωπο,

β) ασκεί τις εξουσίες που προβλέπονται στην περίπτωση στην παραγράφου 1 του άρθρου 64.

2. Οι ακόλουθες συμφωνίες, καθώς επίσης και οι αντισυμβαλλόμενοι σε αυτές, προστατεύονται κατάλληλα:

α) συμφωνίες, βάσει των οποίων ένα πρόσωπο έχει, με την μορφή εξασφάλισης, υφιστάμενο ή υπό αίρεση δικαίωμα στα περιουσιακά στοιχεία ή τα δικαιώματα που υπόκεινται σε μεταβίβαση, ανεξαρτήτως του αν το εν λόγω δικαίωμα εξασφαλίζεται με συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα ή με κυμαινόμενη επιβάρυνση ή παρεμφερή ρύθμιση,

β) συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλων, βάσει των οποίων παρέχεται ασφάλεια για την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης συγκεκριμένων υποχρεώσεων, με τη μεταβίβαση της πλήρους κυριότητας των περιουσιακών στοιχείων από τον παρέχοντα την ασφάλεια στον λήπτη αυτής, υπό τον όρο της αναμεταβίβασης των περιουσιακών στοιχείων από τον λήπτη, εάν εκτελεστούν οι συγκεκριμένες αυτές υποχρεώσεις,

γ) συμφωνίες συμψηφισμού (set-off arrangements),

δ) συμφωνίες εκκαθαριστικού συμψηφισμού (netting arrangements),

ε) καλυμμένες ομολογίες,

στ) συμφωνίες δομημένης χρηματοδότησης (structured finance arrangements), οι οποίες προβλέπουν την παροχή και την κατοχή εξασφάλισης από ένα αντισυμβαλλόμενο ή ένα

θεματοφύλακα, αντιπρόσωπο ή αντίκλητο, συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων και των μέσων που χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολογιών.

Η μορφή της προστασίας που είναι κατάλληλη, για τις κατηγορίες συμφωνιών των περιπτώσεων α) έως στ), εξειδικεύεται περαιτέρω στα άρθρα 77 έως 80 και υπόκειται στους περιορισμούς των άρθρων 68 έως 71.

3. Η παράγραφος 2 εφαρμόζεται ανεξάρτητα από τον αριθμό των μερών που μετέχουν στις συμφωνίες και από το αν οι συμφωνίες αυτές:

- α) συνάπτονται με σύμβαση, καταπίστευμα ή άλλα μέσα, ή ισχύουν αυτοδικαίως εκ του νόμου,
- β) απορρέουν ή διέπονται, συνολικά ή εν μέρει, από τη νομοθεσία άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας.

#### Άρθρο 77

**Προστασία των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου και των συμφωνιών συμψηφισμού και εκκαθαριστικού συμψηφισμού (netting and set off arrangements)**

(άρθρο 77 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλου καθώς και οι συμφωνίες συμψηφισμού και εκκαθαριστικού συμψηφισμού που έχουν συναφθεί μεταξύ του υπό εξυγίανση ιδρύματος και άλλου προσώπου προστατεύονται κατάλληλα, ούτως ώστε να εμποδίζεται η μεταβίβαση ορισμένων μόνο αλλά όχι όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που προστατεύονται μέσω αυτών, καθώς και η τροποποίηση ή η καταγγελία δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που προστατεύονται από τις εν λόγω συμφωνίες μέσω της άσκησης επικουρικών εξουσιών.

Εν προκειμένω, τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που θεωρούνται προστατευμένα δυνάμει τέτοιων συμφωνιών είναι εκείνα για τα οποία τα μέρη της συμφωνίας δικαιούνται να προβούν σε συμψηφισμό και εκκαθαριστικό συμψηφισμό.

2. Ανεξαρτήτως της παραγράφου 1, και όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να διασφαλισθεί η πρόσβαση στις εγγυημένες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης μπορεί:

- α) να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις που αποτελούν μέρος των συμφωνιών της παραγράφου 1, χωρίς να μεταβιβάζει άλλα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος της ίδιας συμφωνίας, και
- β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταργεί τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις, χωρίς να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις.

#### Άρθρο 78

**Προστασία των συμφωνιών εξασφάλισης**

(άρθρο 78 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι υποχρεώσεις που εξασφαλίζονται δυνάμει σχετικών συμφωνιών προστατεύονται κατάλληλα, προκειμένου να εμποδίζονται τα εξής:

- α) η μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων με τα οποία είναι εξασφαλισμένη η υποχρέωση, εκτός αν μεταβιβάζονται επίσης η εν λόγω υποχρέωση και το όφελος της εξασφάλισης,
  - β) η μεταβίβαση μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης, εκτός αν μεταβιβάζεται επίσης και το όφελος της εξασφάλισης,
  - γ) η μεταβίβαση του οφέλους της εξασφάλισης, εκτός αν μεταβιβάζεται επίσης η εξασφαλισμένη υποχρέωση ή
  - δ) η τροποποίηση ή η καταγγελία μιας συμφωνίας εξασφάλισης, μέσω της άσκησης επικουρικών εξουσιών, αν το αποτέλεσμα της εν λόγω τροποποίησης ή καταγγελίας είναι ότι η υποχρέωση παύει να είναι εξασφαλισμένη.
2. Ανεξαρτήτως της παραγράφου 1, και όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να διασφαλισθεί η πρόσβαση στις εγγυημένες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης μπορεί:
- α) να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις που αποτελούν μέρος των συμφωνιών της παραγράφου 1 χωρίς να μεταβιβάζει άλλα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος της ίδιας συμφωνίας, και
  - β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταγγέλλει, κατά περίπτωση, τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις χωρίς να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις.

#### Άρθρο 79

##### Προστασία των συμφωνιών δομημένης χρηματοδότησης και των καλυμμένων ομολογιών (άρθρο 79 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι συμφωνίες δομημένης χρηματοδότησης (structured finance arrangements), περιλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε) και στ) της παραγράφου 2 του άρθρου 76 προστατεύονται κατάλληλα, προκειμένου να εμποδίζεται:
  - α) η μεταβίβαση ορισμένων μόνο άλλα όχι όλων των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που συνιστούν στοιχεία ή αποτελούν αντικείμενο της συμφωνίας δομημένης χρηματοδότησης ή μέρος αυτής, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε) και στ) της παραγράφου 2 του άρθρου 76, στην οποία το ίδρυμα υπό εξυγίανση είναι συμβαλλόμενο μέρος, ή
  - β) η καταγγελία ή η τροποποίηση, μέσω της άσκησης των επικουρικών εξουσιών του άρθρου 64, των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που συνιστούν ή αποτελούν μέρος μιας συμφωνίας δομημένης χρηματοδότησης, περιλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στις περιπτώσεις ε) και στ) της παραγράφου 2 του άρθρου 76, στην οποία το ίδρυμα υπό εξυγίανση είναι συμβαλλόμενο μέρος.
2. Ανεξαρτήτως της παραγράφου 1, και όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να διασφαλιστεί η πρόσβαση στις εγγυημένες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης μπορεί:
  - α) να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις που αποτελούν μέρος των συμφωνιών της παραγράφου 1 χωρίς να μεταβιβάζει άλλα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος της ίδιας συμφωνίας, και
  - β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταγγέλλει, κατά περίπτωση, τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή υποχρεώσεις χωρίς να μεταβιβάζει τις εγγυημένες καταθέσεις.

#### Άρθρο 80

**Μεταβιβάσεις εν μέρει: προστασία των συστημάτων διαπραγμάτευσης, εκκαθάρισης και διακανονισμού**

(άρθρο 80 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης δεν επηρεάζει τη λειτουργία και τους κανόνες των συστημάτων που προβλέπονται από τον ν. 2789/2000, σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης:
  - α) μεταβιβάζει ορισμένα αλλά όχι όλα τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σε άλλη οντότητα, ή
  - β) κάνει χρήση των εξουσιών βάσει του άρθρου 64 για την ακύρωση ή την τροποποίηση των ρητρών μιας σύμβασης στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή για να το υποκαταστήσει με τον αποδέκτη ως συμβαλλόμενο μέρος.
2. Ειδικότερα, με τη μεταβίβαση, ακύρωση ή τροποποίηση που αναφέρονται στην παράγραφο 1 δεν μπορεί να ανακληθεί εντολή μεταβίβασης, κατά παράβαση του άρθρου 3 του ν. 2789/2000, ούτε τροποποιείται ή αναιρείται το εκτελεστό των εντολών μεταβίβασης και του συμψηφισμού, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου αυτού, ή η χρησιμοποίηση κεφαλαίων, αξιογράφων ή πιστωτικών διευκολύνσεων όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 4 του ν. 2789/2000 ή η προστασία της ασφάλειας, όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 9 του εν λόγω νόμου.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΔ'**

**ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ**

**Άρθρο 81**

**Υποχρεώσεις άμεσης ενημέρωσης**

(άρθρο 81 της Οδηγίας 2014/59)

1. Το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ενημερώνει άμεσα την αρμόδια αρχή, όταν κρίνει ότι το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα είναι σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας κατά την έννοια της παραγράφου 3 του άρθρου 32.
2. Η αρμόδια αρχή ενημερώνει την οικεία αρχή εξυγίανσης για κάθε κοινοποίηση που λαμβάνει σύμφωνα με την παράγραφο 1, καθώς και για κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή κάθε δράση του άρθρου 96 του ν. 4261/2014, που η ίδια απαιτεί να λάβει το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1.
3. Αν μια αρμόδια αρχή ή αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις των περιπτώσεων α) και β) της παραγράφου 1 του άρθρου 32 σχετικά με ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τις ακόλουθες αρχές, αν πρόκειται για διαφορετικές αρχές:
  - α) την αρχή εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,
  - β) την αρμόδια αρχή του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,
  - γ) την αρμόδια αρχή υποκαταστήματος του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,
  - δ) την αρχή εξυγίανσης κάθε υποκαταστήματος του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται

- στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1,  
ε) την Τράπεζα της Ελλάδος ως κεντρική τράπεζα,  
στ) το TEKE, εφόσον είναι αναγκαίο για να την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του,  
ζ) το Ταμείο Εξυγίανσης, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για την επιτέλεση της λειτουργίας των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης,  
η) ανάλογα με την περίπτωση, την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου,  
θ) το Υπουργείο Οικονομικών,  
ι) την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αν το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στην περίπτωση β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα άρθρα 104 έως 120 του ν.4261/2014, και  
ια) το ΕΣΣΚ και την Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας.

### Άρθρο 82

#### Διαδικαστικές υποχρεώσεις των αρχών εξυγίανσης

(άρθρα 82 και 83 της Οδηγίας 2014/59)

1. Η αρχή εξυγίανσης, μετα την κοινοποίηση που λαμβάνει σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 81, διαπιστώνει, με απόφασή της, αν πληρούνται οι προϋποθέσεις λήψης μέτρων εξυγίανσης.

Η απόφαση περιλαμβάνει υποχρεωτικά: α) αιτιολογία που τεκμηριώνει τη διαπίστωση για την πλήρωση ή μη των προϋποθέσεων εξυγίανσης για υποκείμενο ίδρυμα, η οποία μπορεί να θεμελιώνεται σε στοιχεία του φακέλου και β) το μέτρο εξυγίανσης το οποίο προτίθεται να επιβάλει στο ίδρυμα.

2. Η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί τις αποφάσεις της, μόλις αυτό είναι ευλόγως εφικτό, μετά την εφαρμογή κάποιας ενέργειας εξυγίανσης, καθορίζοντας την ημερομηνία ισχύος της ενέργειας ή των ενεργειών εξυγίανσης προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση και τις ακόλουθες αρχές, εφόσον πρόκειται για διαφορετικές αρχές:

α) την αρμόδια αρχή για το ίδρυμα υπό εξυγίανση,

β) την αρμόδια αρχή για οποιοδήποτε υποκατάστημα του ιδρύματος υπό εξυγίανση,

γ) την Τράπεζα της Ελλάδος ως κεντρική τράπεζα,

δ) το TEKE

ε) το Ταμείο Εξυγίανσης,

στ) ανάλογα με την περίπτωση, την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου,

ζ) το Υπουργείο Οικονομικών,

η) την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αν το ίδρυμα υπό εξυγίανση υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα άρθρα 104 έως 120 του ν.4261/2014,

θ) το ΕΣΣΚ και την Τράπεζα της Ελλάδος, ως εθνική αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας ,

ι) την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την ΕΑΤ, ια) τους φορείς διαχείρισης των συστημάτων στα οποία συμμετέχει το υπό εξυγίανση ίδρυμα, αν πρόκειται για ίδρυμα, κατά την έννοια της περίπτωσης β της παραγράφου 3 του άρθρου 1 του ν.2789/2000.

3. Οι αποφάσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 7 του άρθρου 29, την παράγραφο 1 και 4 του άρθρου 35, τις παραγράφους 1, 5 και 6 του άρθρου 38, τις παραγράφους 1, 5 και 6 του

άρθρου 40, τις παραγράφους 5 και 6 του άρθρου 41, τις παραγράφους 1, και 9 του άρθρου 42, την παράγραφο 1 του άρθρου 43, την παράγραφο 9 του άρθρου 59, την παράγραφο 1 του άρθρου 69, την παράγραφο 1 του άρθρου 70 και την παράγραφο 1 του άρθρου 71 δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Αντίγραφο της απόφασης ή ειδοποίηση με συνοπτική παρουσίαση των αποτελεσμάτων της, ιδίως ως προς τους πελάτες λιανικής και, κατά περίπτωση, τους όρους και το χρονικό διάστημα της αναστολής ή τους περιορισμούς των άρθρων 69 έως 71, δημοσιεύεται με επιμέλεια της αρχής εξυγίανσης με ανάρτηση στα ακόλουθα μέσα:

- α) στον επίσημο Ιστότοπο της αρχής εξυγίανσης,
  - β) στον Ιστότοπο της αρμόδιας αρχής, αν πρόκειται για αρχή διαφορετική από την αρχή εξυγίανσης, και στον Ιστότοπο της ΕΑΤ,
  - γ) στον Ιστότοπο του ιδρύματος υπό εξυγίανση,
  - δ) σε περίπτωση που οι μετοχές ή άλλοι τίτλοι ιδιοκτησίας ή χρεωστικοί τίτλοι του ιδρύματος υπό εξυγίανση έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, στα μέσα που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση των ρυθμιζόμενων πληροφοριών που αφορούν το ίδρυμα υπό εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 21 του ν. 3556/2007 (Α' 91).
4. Αν οι μετοχές, οι τίτλοι ιδιοκτησίας ή οι χρεωστικοί τίτλοι δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε, η απόφαση και τα σχετικά έγγραφα του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 3 να αποστέλλονται στους μετόχους και πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση. Για την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου, το ίδρυμα υπό εξυγίανση θέτει στη διάθεση της αρχής εξυγίανσης το μητρώο ή τις βάσεις δεδομένων του.

### Άρθρο 83

#### Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο

(άρθρο 84 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου και των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, τα ακόλουθα πρόσωπα υποχρεούνται στην τήρηση επαγγελματικού απορρήτου:

- α) η αρχή εξυγίανσης,
- β) η αρμόδια αρχή,
- γ) το Υπουργείο Οικονομικών,
- δ) οι επίτροποι ή ειδικοί διαχειριστές που διορίζονται βάσει των διατάξεων του παρόντος νόμου,
- ε) οι πιθανοί αγοραστές με τους οποίους έρχεται σε επαφή η αρμόδια αρχή ή τους οποίους προσκαλεί η αρχή εξυγίανσης, ανεξαρτήτως αν η εν λόγω επαφή ή πρόσκληση πραγματοποιήθηκε ως προετοιμασία για τη χρήση της εντολής μεταβίβασης ή αν η πρόσκληση κατέληξε σε απόκτηση,
- στ) οι ελεγκτές, λογιστές, νομικοί και επαγγελματικοί σύμβουλοι, εκτιμητές και άλλοι εμπειρογνώμονες τους οποίους προσλαμβάνουν άμεσα ή έμμεσα η αρχή εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή, το Υπουργείο Οικονομικών ή οι πιθανοί αγοραστές που αναφέρονται στην περίπτωση ε),
- ζ) το ΤΕΚΕ,
- η) το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών
- θ) το Ταμείο Εξυγίανσης,
- ι) η Τράπεζα της Ελλάδος και άλλες αρχές που εμπλέκονται στη διαδικασία εξυγίανσης
- ια) το μεταβατικό ίδρυμα ή η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων,

ιβ) κάθε άλλο πρόσωπο που παρέχει ή έχει παράσχει υπηρεσίες άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, στα πρόσωπα που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) έως ια),

ιγ) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και οι υπάλληλοι των φορέων ή των οντοτήτων που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) έως ια) ανωτέρω, πριν το διορισμό τους, κατά τη διάρκεια της θητείας τους και μετά τη λήξη αυτής.

2. Προς το σκοπό της τήρησης του απορρήτου των παραγράφων 1 και 3, τα πρόσωπα των περιπτώσεων α), β), γ), ζ), ι) και ια) της παραγράφου 1 θέτουν σε ισχύ εσωτερικούς κανόνες, συμπεριλαμβανομένων αυτών για την εξασφάλιση του απορρήτου των πληροφοριών μεταξύ των προσώπων που εμπλέκονται άμεσα στη διαδικασία εξυγίανσης.

3. Τηρουμένης της παραγράφου 1, τα αναφερόμενα σε αυτήν πρόσωπα απαγορεύεται να αποκαλύπτουν εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή από την αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης σε σχέση με τις λειτουργίες της στο πλαίσιο του παρόντος νόμου, σε οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους βάσει του παρόντος νόμου σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1.

Πριν από την αποκάλυψη κάθε εμπιστευτικής πληροφορίας από πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σταθμίζονται οι πιθανές συνέπειες από την αποκάλυψη πληροφοριών στο δημόσιο συμφέρον όσον αφορά τη χρηματοοικονομική, νομισματική ή οικονομική πολιτική, στα εμπορικά συμφέροντα φυσικών και νομικών προσώπων, στους επιτόπιους ελέγχους, στις έρευνες και στους λογιστικούς ελέγχους.

Η διαδικασία στάθμισης των συνεπειών της αποκάλυψης πληροφοριών περιλαμβάνει αξιολόγηση των συνεπειών κάθε αποκάλυψης του περιεχομένου και των λεπτομερειών του σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 5, 7, 18, 19 και 20 και των πορισμάτων κάθε αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 6, 8 και 23.

4. Επιτρέπεται :

α) στους υπαλλήλους και εμπειρογνώμονες των φορέων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) έως ι) της παραγράφου 1 να ανταλλάσσουν μεταξύ τους πληροφορίες στο πλαίσιο εκάστου φορέα ή οντότητας και κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους

β) στην αρχή εξυγίανσης και στην αρμόδια αρχή, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων και των εμπειρογνωμόνων τους, να ανταλλάσσουν πληροφορίες μεταξύ τους και με άλλες αρχές εξυγίανσης, άλλες αρμόδιες αρχές της ΕΕ, το Υπουργείο Οικονομικών, αρμόδια υπουργεία, κεντρικές τράπεζες, συστήματα εγγύησης καταθέσεων, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών, αρχές αρμόδιες για τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρμόδιους για τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων, την ΕΑΤ ή, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 94, αρχές τρίτων χωρών που επιτελούν ισοδύναμα καθήκοντα με την αρχή εξυγίανσης, ή, υπό την προϋπόθεση ότι οι κοινοποιούμενες πληροφορίες, κατά την κρίση της αρχής που τις κοινοποιεί, καλύπτονται όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, με δυνητικό αγοραστή με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση εξυγίανσης,

γ) στην αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης να χρησιμοποιεί πληροφορίες στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινθεί κατά αποφάσεών της.

5. Ανεξαρτήτως της εφαρμογής οποιασδήποτε άλλης διάταξης του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης και των εξής:

α) οποιουδήποτε άλλου προσώπου, όταν είναι αναγκαίο για τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση

ενέργειας εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι κοινοποιούμενες πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες περί επαγγελματικού απορρήτου του παρόντος άρθρου,

β) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής άσκηση των καθηκόντων τους, και του Ελεγκτικού Συνεδρίου,

γ) της Τράπεζας της Ελλάδος ως επιβλέπουσας τα συστήματα πληρωμών, των αρχών που είναι αρμόδιες για τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, των αρμόδιων για την εποπτεία άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα αρχών, των αρχών που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των επιθεωρητών που είναι εντεταλμένοι από αυτές, των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την ευθύνη για την διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικής εποπτείας και των αρχών που είναι υπεύθυνες για την προστασία της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, καθώς και πρόσωπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων.

δ) των δημόσιων ελεγκτικών μηχανισμών για τον έλεγχο για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την αντιμετώπιση της διαφθοράς και την καταπολέμηση της φοροαποφυγής.

6. Σε περίπτωση παράβασης του παρόντος άρθρου, κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στην παράγραφο 1 υπέχει αστική ευθύνη σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία, ενώ επίσης εφαρμόζονται οι κυρώσεις που προβλέπονται από το άρθρο 371 του Ποινικού Κώδικα.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΕ'

### ΕΞΥΠΑΝΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

#### Άρθρο 84

Γενικές αρχές σχετικά με τη λήψη αποφάσεων που αφορούν περισσότερα του ενός κράτη μέλη  
(άρθρο 87 Οδηγίας 2014/59/EU)

Κατά τη λήψη αποφάσεων ή την ανάληψη δράσης δυνάμει του παρόντος νόμου που ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις σε ένα ή περισσότερα άλλα κράτη μέλη, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες γενικές αρχές:

α) την επιτακτική ανάγκη για αποτελεσματικότητα στη λήψη αποφάσεων και για περιορισμό στο μέτρο του δυνατού το κόστος της εξυγίανσης όταν προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης,

β) οι αποφάσεις λαμβάνονται και οι δράσεις αναλαμβάνονται εγκαίρως και με τη δέουσα ταχύτητα,

γ) η αρχή εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή και οι λοιπές αρχές συνεργάζονται μεταξύ τους προκειμένου να διασφαλισθεί ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται και οι δράσεις αναλαμβάνονται με συντονισμένο και αποτελεσματικό τρόπο,

δ) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης, δράσης ή αδράνειας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τους δημοσιονομικούς πόρους, το Ταμείο Εξυγίανσης, το σύστημα εγγύησης καταθέσεων ή το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, και κάθε κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη θυγατρική επιχείρηση,

ε) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κάθε κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης ή δράσης ή αδράνειας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αυτού του κράτους

μέλους,

στ) λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι στόχοι της εξισορρόπησης των συμφερόντων των διαφόρων εμπλεκόμενων κρατών μελών και της αποφυγής αθέμιτης βλάβης ή προστασίας των συμφερόντων συγκεκριμένων κρατών μελών, μεταξύ άλλων αποφεύγοντας την άνιση κατανομή βάρους μεταξύ τους,

ζ) ότι κάθε υποχρέωση δυνάμει του παρόντος νόμου για διαβούλευση με άλλη αρχή προτού ληφθεί απόφαση ή αναληφθεί δράση συνεπάγεται τουλάχιστον την υποχρέωση διαβούλευσης για όσα στοιχεία της προτεινόμενης απόφασης ή δράσης έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιπτώσεις:

αα) στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, τη θυγατρική ή το υποκατάστημα, και

ββ) στη σταθερότητα του κράτους μέλους όπου έχει εγκατασταθεί ή βρίσκεται η μητρική επιχείρηση της ΕΕ, η θυγατρική ή το υποκατάστημα,

η) ότι, η αρχή εξυγίανσης όταν προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης, λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί το σχέδιο εξυγίανσης του άρθρου 21, εκτός εάν εκτιμήσει, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι της εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στο σχέδιο εξυγίανσης,

θ) τις απαιτήσεις διαφάνειας κάθε φορά που μια προτεινόμενη απόφαση ή δράση ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τους δημοσιονομικούς πόρους, το Ταμείο Εξυγίανσης, το σύστημα εγγύησης καταθέσεων ή το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών κάθε εμπλεκόμενου κράτους μέλους, και

ι) ότι μέσω του συντονισμού και της συνεργασίας είναι πιθανότερο να επιτευχθεί αποτέλεσμα που μειώνει το συνολικό κόστος της εξυγίανσης.

**Άρθρο 85**  
**Σώματα Αρχών εξυγίανσης**  
(άρθρο 88 Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου συγκροτεί Σώματα Αρχών Εξυγίανσης για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στα άρθρα 20, 21, 24, 26, 45, 88 και 89, και, όπου ενδέικνυται, για τη διασφάλιση της συνεργασίας και του συντονισμού με τις αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών.

Ειδικότερα, τα Σώματα Αρχών Εξυγίανσης παρέχουν το πλαίσιο για την εκτέλεση από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, τις άλλες αρχές εξυγίανσης και, όπου απαιτείται, τις αρμόδιες αρχές και τις σχετικές αρχές ενοποιημένης εποπτείας των εξής καθηκόντων:

α) την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, την εφαρμογή σε ομίλους των εξουσιών προετοιμασίας και πρόληψης, καθώς και σχετικά με την εξυγίανση ομίλων,

β) την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21,

γ) την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 24,

δ) την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 26,

ε) τη λήψη απόφασης όσον αφορά την ανάγκη να διαμορφωθούν προγράμματα εξυγίανσης ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 88 ή στο άρθρο 89,

στ) την επίτευξη της συμφωνίας για το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται σύμφωνα με το άρθρο 88 ή το άρθρο 89,

ζ) το συντονισμό της γνωστοποίησης στο κοινό των στρατηγικών και προγραμμάτων εξυγίανσης

ομίλων,

- η) το συντονισμό της χρήσης των ταμείων εξυγίανσης, που καθορίζονται στα άρθρα 95 έως 104,  
θ) τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για  
ομίλους σε ενοποιημένο επίπεδο και για την κάθε θυγατρική, σύμφωνα με το άρθρο 45.

Τα Σώματα Αρχών Εξυγίανσης μπορούν, επίσης, να αποτελέσουν βήμα συζήτησης οποιωνδήποτε  
θεμάτων σχετίζονται με την εξυγίανση διασυνοριακών ομίλων.

2. Μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης είναι:

- α) η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου,  
β) οι αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι θυγατρικές που  
καλύπτονται από ενοποιημένη εποπτεία,  
γ) οι αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένη μητρική επιχείρηση  
ενός ή περισσοτέρων ιδρυμάτων του ομίλου, δηλαδή μια οντότητα της περίπτωσης δ) της  
παραγράφου 1 του άρθρου 1,  
δ) οι αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά  
υποκαταστήματα,  
ε) η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, εφόσον η αρχή  
εξυγίανσης αυτών των κρατών μελών είναι επίσης μέλος του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης. Όταν η  
αρμόδια αρχή κράτους μέλους δεν είναι η κεντρική τράπεζα του κράτους μέλους αυτού, η  
αρμόδια αρχή μπορεί να αποφασίσει να συνοδεύεται από εκπρόσωπο της κεντρικής τράπεζας  
του σχετικού κράτους μέλους,  
στ) το Υπουργείο Οικονομικών και τα αρμόδια υπουργεία σε περίπτωση που δεν μετέχουν ήδη  
στο Σώμα Αρχών Εξυγίανσης υπό την ιδιότητα της αρχής εξυγίανσης,  
ζ) η δημόσια αρχή που είναι υπεύθυνη για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων ενός κράτους  
μέλους, εφόσον η αρχή εξυγίανσης αυτού του κράτους μέλους είναι επίσης μέλος του Σώματος  
Αρχών Εξυγίανσης,  
η) η ΕΑΤ, η οποία παρίσταται χωρίς δικαίωμα ψήφου.

3. Οι αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών, στις οποίες μια μητρική επιχείρηση ή ίδρυμα  
εγκατεστημένο στην ΕΕ έχει θυγατρική ή υποκατάστημα που θα θεωρείτο σημαντικό αν ήταν  
εγκατεστημένο στην ΕΕ, μπορούν, κατόπιν σχετικού αιτήματός τους, να συμμετέχουν στο Σώμα  
Αρχών Εξυγίανσης ως παρατηρητές, υπό την προϋπόθεση ότι, κατά τη γνώμη της αρχής  
εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, υπόκεινται σε ισοδύναμες απαιτήσεις εμπιστευτικότητας με  
εκείνες που καθορίζονται στο άρθρο 94.

4. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου προεδρεύει του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης. Με αυτήν  
την ιδιότητα:

- α) θεσπίζει γραπτές ρυθμίσεις και διαδικασίες για τη λειτουργία του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης,  
μετά από διαβούλευση με τα λοιπά μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης,  
β) συντονίζει όλες τις δραστηριότητες του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης,  
γ) συγκαλεί όλες τις συνεδριάσεις του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης, προεδρεύει των συνεδριάσεων  
αυτών και ενημερώνει πλήρως, εκ των προτέρων, όλα τα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης  
σχετικά με τη διοργάνωση των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τα θέματα  
προς εξέταση,  
δ) κοινοποιεί στα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης τις προγραμματισμένες συνεδριάσεις,  
ώστε να έχουν τη δυνατότητα να ζητήσουν να συμμετάσχουν,  
ε) αποφασίζει ποια μέλη και παρατηρητές προσκαλούνται να παρευρεθούν σε συγκεκριμένες  
συνεδριάσεις του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης, εφόσον υπάρχει ειδική ανάγκη προς τούτο,

λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία που έχει για τα εν λόγω μέλη και παρατηρητές το θέμα που πρόκειται να συζητηθεί, και ιδίως τις δυνητικές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στα σχετικά κράτη μέλη

στ) ενημερώνει εγκαίρως όλα τα μέλη του Σώματος σχετικά με τις αποφάσεις και τα αποτελέσματα αυτών των συνεδριάσεων.

Τα μέλη που συμμετέχουν στο Σώμα Αρχών Εξυγίανσης συνεργάζονται στενά.

Με την επιφύλαξη της περίπτωσης ε), οι αρχές εξυγίανσης έχουν δικαιώμα συμμετοχής στις συνεδριάσεις του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης εφόσον η ημερήσια διάταξη περιλαμβάνει θέματα για τα οποία προβλέπεται η λήψη κοινής απόφασης ή αφορούν οντότητα ομίλου που βρίσκεται στο κράτος μέλος τους.

5. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δεν υποχρεούται να συγκροτεί Σώμα Αρχών Εξυγίανσης, εάν οι λειτουργίες και τα καθήκοντα που καθορίζονται στο παρόν άρθρο επιτελούνται και ασκούνται στο πλαίσιο άλλων ομάδων ή σωμάτων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις και τηρούν όλες τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την ιδιότητα μέλους και τη συμμετοχή σε Σώματα Αρχών Εξυγίανσης, σύμφωνα με το παρόν άρθρο και το άρθρο 87. Στην περίπτωση αυτή, κάθε αναφορά σε Σώματα Αρχών Εξυγίανσης στον παρόντα νόμο λογίζεται ως αναφορά σε αυτές τις άλλες ομάδες ή σε αυτά τα άλλα σώματα.

#### Άρθρο 86

#### Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης

(άρθρο 89 Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Σε περίπτωση που ίδρυμα τρίτης χώρας ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει θυγατρικά ιδρύματα ή υποκαταστήματα σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη τα οποία θεωρούνται σημαντικά, οι αρχές εξυγίανσης των εμπλεκόμενων κρατών μελών συγκροτούν Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης.

2. Το Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης εκτελεί τις λειτουργίες και τα καθήκοντα που καθορίζονται στο άρθρο 85 όσον αφορά τα θυγατρικά ιδρύματα καθώς και τα υποκαταστήματα, εφόσον τα εν λόγω καθήκοντα σχετίζονται με αυτά.

3. Αν τα θυγατρικά ιδρύματα τρίτης χώρας ή τα σημαντικά υποκαταστήματα ανήκουν σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών που είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ, σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου του ν. 4261/2014, στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης προεδρεύει η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους όπου βρίσκεται η αρχή ενοποιημένης εποπτείας βάσει του εν λόγω νόμου. Σε κάθε άλλη περίπτωση, ο πρόεδρος επιλέγεται από τα μέλη του Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης.

4. Με συμφωνία όλων των ενδιαφερομένων μερών, η υποχρέωση συγκρότησης Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης δύναται να αρθεί, εάν οι λειτουργίες και τα καθήκοντα που καθορίζονται στο παρόν άρθρο εκτελούνται στο πλαίσιο άλλων ομάδων ή σωμάτων, συμπεριλαμβανομένου Σώματος Αρχών Εξυγίανσης συσταθέντος δυνάμει του άρθρου 85, τα οποία πληρούν όλες τις προϋποθέσεις και τηρούν όλες τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την ιδιότητα μέλους και τη συμμετοχή σε Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης οι οποίες προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 87. Στην περίπτωση αυτή, κάθε αναφορά σε Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης στον παρόντα νόμο λογίζεται ως αναφορά σε αυτές τις άλλες ομάδες ή σώματα.

5. Με την επιφύλαξη των παραγράφων 3 και 4 στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης

εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 85.

### Άρθρο 87

#### Ανταλλαγή πληροφοριών (άρθρο 90 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 83, οι αρχές εξυγίανσης και οι αρμόδιες αρχές, κατόπιν αιτήματος, διαβιβάζουν μεταξύ τους όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων τους δυνάμει του παρόντος νόμου.
2. Η αρχή εξυγίανσης ομίλου συντονίζει τη ροή όλων των σχετικών πληροφοριών μεταξύ των αρχών εξυγίανσης. Ειδικότερα, διαβιβάζει εγκαίρως στις αρχές εξυγίανσης στα άλλα κράτη μέλη όλες τις σχετικές πληροφορίες, προκειμένου να διευκολύνει την άσκηση των καθηκόντων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β) έως θ) του δευτέρου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 88.
3. Αν ζητηθούν πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει μια αρχή εξυγίανσης τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης ζητά τη συναίνεση της αρχής εξυγίανσης τρίτης χώρας για την περαιτέρω διαβίβασή τους.

Η αρχή εξυγίανσης δεν διαβιβάζει πληροφορίες που παρασχέθηκαν από αρχή εξυγίανσης τρίτης χώρας, αν η αρχή εξυγίανσης τρίτης χώρας δεν έχει συναίνεση στην περαιτέρω διαβίβασή τους.

4. Η αρχή εξυγίανσης ανταλλάσσει πληροφόρηση με το αρμόδιο υπουργείο όταν πρόκειται για απόφαση ή ζήτημα που απαιτεί κοινοποίηση, διαβούλευση ή συγκατάθεση του αρμόδιου υπουργείου ή ενδέχεται να έχει επίπτωση στα δημόσια οικονομικά.

### Άρθρο 88

#### Εξυγίανση ομίλου στην οποία εμπλέκεται θυγατρική επιχείρηση του ομίλου (άρθρο 91 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει ότι ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1, που είναι θυγατρική επιχείρηση ενός ομίλου, πληροί τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33, κοινοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, τις ακόλουθες πληροφορίες στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης:
  - α) την απόφαση ότι το εν λόγω ίδρυμα ή η εν λόγω οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33, και
  - β) τις ενέργειες εξυγίανσης ή τα μέτρα στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας τα οποία κρίνει κατάλληλα για το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα.
2. Μόλις λάβει την κοινοποίηση της παραγράφου 1, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης, προβαίνει σε αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων των ενέργειών εξυγίανσης, ή των άλλων μέτρων που έχουν κοινοποιηθεί στον ίδρυμα και στις οντότητες του ομίλου σε άλλα κράτη μέλη, και ειδικότερα αξιολογεί κατά πόσο οι ενέργειες εξυγίανσης ή τα μέτρα πιθανώς θα εκπλήρωναν τις προϋποθέσεις εξυγίανσης σε σχέση με μια οντότητα του ομίλου σε άλλο κράτος μέλος.

3. Αν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης, αξιολογήσει ότι οι ενέργειες εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 1:

α) δεν θα εκπλήρωναν τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33 σε σχέση με μια οντότητα του ομίλου σε άλλο κράτος μέλος, οι εν λόγω ενέργειες και μέτρα μπορούν να ληφθούν από την αρχή εξυγίανσης που είναι αρμόδια για το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή

β) πιθανώς εκπληρώνουν τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33 σε σχέση με μια οντότητα του ομίλου σε άλλο κράτος μέλος, το αργότερο εντός 24 ωρών από την παραλαβή της κοινοποίησης βάσει της παραγράφου 1 προτείνει προγράμματα εξυγίανσης ομίλου και υποβάλλει την πρόταση στο Σώμα Αρχών Εξυγίανσης. Η εικοσιτετράωρη αυτή προθεσμία μπορεί να παραταθεί με τη συναίνεση της αρχής εξυγίανσης που προέβη στην κοινοποίηση.

4. Εφόσον δεν διενεργηθεί αξιολόγηση εκ μέρους της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου εντός 24 ωρών μετά τη λήψη της κοινοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο 1, ή εντός της μεγαλύτερης προθεσμίας που έχει τυχόν συμφωνηθεί, η αρχή εξυγίανσης που προέβη στην κοινοποίηση μπορεί να προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης ή να λάβει τα άλλα μέτρα που κοινοποίησε.

5. Το προγραμμα εξυγίανσης ομίλου της παραγράφου 4:

α) λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 21, εκτός εάν οι αρχές εξυγίανσης αξιολογούν, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης,

β) καταγράφει τις ενέργειες εξυγίανσης στις οποίες θα πρέπει να προβούν οι εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης σε σχέση με τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ ή συγκεκριμένες οντότητες του ομίλου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων και των αρχών της εξυγίανσης όπως καθορίζονται στα άρθρα 31 και 34,

γ) καθορίζει τον τρόπο συντονισμού των εν λόγω ενεργειών εξυγίανσης, και

δ) καθιερώνει σχέδιο χρηματοδότησης, το οποίο λαμβάνει υπόψη το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου, τις αρχές επιμερισμού της ευθύνης, όπως καθορίζονται σύμφωνα με την περίπτωση στην παραγράφου 3 του άρθρου 20, και την αλληλέγγυα χρήση των εθνικών ταμείων εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 102.

6. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7, το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης των θυγατρικών που καλύπτονται από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ζητήσει από την ΕΑΤ να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το στοιχείο γ) του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

7. Αν η αρχή εξυγίανσης διαφωνήσει με ή αποχωρήσει από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ή κρίνει ότι χρειάζεται να προβεί σε ανεξάρτητες ενέργειες εξυγίανσης ή να λάβει άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στο πρόγραμμα σε σχέση με ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, εκθέτει λεπτομερώς τους λόγους της διαφωνίας της ή τους λόγους που συντέλεσαν στην αποχώρησή της, τους κοινοποιεί στη αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και στις λοιπές αρχές εξυγίανσης που καλύπτονται από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου, και τις ενημερώνει για τις ενέργειες ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει. Η αρχή εξυγίανσης, όταν εκθέτει τους λόγους της διαφωνίας της, λαμβάνει δεόντως υπόψη τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 21, τις πιθανές επιπτώσεις στη

χρηματοπιστωτική σταθερότητα των εμπλεκόμενων κρατών μελών, καθώς και τις δύνητικές επιδράσεις των ενεργειών στα υπόλοιπα τμήματα του ομίλου.

8 Οι αρχές εξυγίανσης που δεν έχουν εκφράσει διαφωνία σε σχέση με το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου μπορούν να λάβουν κοινή απόφαση αναφορικά με ένα πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει τις οντότητες στα κράτη μέλη τους.

9. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο και στη παράγραφο 5 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης ελλείψει κοινής απόφασης σύμφωνα με την παράγραφο 6, θεωρούνται οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρχές εξυγίανσης στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.

10. Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης.

11. Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου, οι εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης συνεργάζονται στενά στο πλαίσιο του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης κατά την ανάληψη δράσεων εξυγίανσης σε οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί μια συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε σημείο αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας.

12. Η αρχή εξυγίανσης όταν προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με μια οντότητα ομίλου ενημερώνει τακτικά και πλήρως τα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω ενέργειες και την πρόοδό τους.

#### Άρθρο 89

#### Εξυγίανση ομίλου στην οποία εμπλέκεται μητρική επιχείρηση της ΕΕ (άρθρο 92 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Όταν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αποφασίζει ότι μια μητρική επιχείρηση της ΕΕ, πληροί τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33, κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) και β) της παραγράφου 1 του άρθρου 88 στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εφόσον πρόκειται για διαφορετική αρχή, και στα λοιπά μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης του ομίλου.

Οι ενέργειες εξυγίανσης στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 88 μπορούν να περιλαμβάνουν τη διαμόρφωση προγράμματος εξυγίανσης ομίλου, το οποίο έχει καταρτιστεί σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 88, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:

α) οι ενέργειες εξυγίανσης σε μητρική επιχείρηση, που κοινοποιούνται σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 88, πιθανώς καθιστούν δυνατή την εκπλήρωση των προϋποθέσεων των άρθρων 32 ή 33 σε σχέση με οντότητα του ομίλου σε ένα άλλο κράτος μέλος,

β) οι ενέργειες εξυγίανσης μόνο στη μητρική επιχείρηση δεν επαρκούν για τη σταθεροποίηση της κατάστασης ή ενδέχεται να μην καταλήξουν στο βέλτιστο αποτέλεσμα,

γ) μια ή περισσότερες θυγατρικές πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 32 ή 33 σύμφωνα με τη διαπίστωση των αρχών εξυγίανσης που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές αυτές, ή

δ) από τις ενέργειες εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αφελούνται οι θυγατρικές του ομίλου κατά τρόπο που καθιστά ενδεδειγμένο ένα πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου.

2. Αν οι ενέργειες που προτείνει η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου βάσει της παραγράφου 1

δεν περιλαμβάνουν πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου λαμβάνει την απόφασή της μετά από διαβούλευση με τα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης. Η απόφαση αυτή:

α) λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 21, εκτός εάν οι αρχές εξυγίανσης αξιολογήσουν λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης,

β) λαμβάνει υπόψη τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.

3. Αν οι ενέργειες που προτείνει η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δυνάμει της παραγράφου 1 περιλαμβάνουν τη διαμόρφωση προγράμματος εξυγίανσης ομίλου, αυτός λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης που είναι υπεύθυνες για τις θυγατρικές που καλύπτονται από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ζητήσει από την ΕΑΤ να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το στοιχείο γ) του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

4. Αν η αρχή εξυγίανσης διαφωνήσει ή αποχωρήσει από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή κρίνει ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή να λάβει άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στο πρόγραμμα σε σχέση με ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ), δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, εκθέτει λεπτομερώς τους λόγους της διαφωνίας της ή τους λόγους που συντέλεσαν στην αποχώρησή της, τους κοινοποιεί στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και στις λοιπές αρχές εξυγίανσης που καλύπτονται από το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου, και τις ενημερώνει για τις δράσεις ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει. Η εν λόγω αρχή εξυγίανσης, όταν εκθέτει τους λόγους της διαφωνίας της, λαμβάνει δεόντως υπόψη τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 21, τις πιθανές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των εμπλεκόμενων κρατών μελών, καθώς και τις δυνητικές επιδράσεις των δράσεων ή μέτρων στα υπόλοιπα τμήματα του ομίλου.

5. Οι αρχές εξυγίανσης που δεν έχουν εκφράσει διαφωνία με το πρόγραμμα εξυγίανσης του ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου μπορούν να λάβουν κοινή απόφαση αναφορικά με ένα πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει τις οντότητες του ομίλου στα κράτη μέλη τους. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο και την παράγραφο 3 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 4 θεωρούνται οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρχές εξυγίανσης στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.

6. Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης. Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης συνεργάζονται στενά στο πλαίσιο του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης όταν προβαίνουν σε ενέργειες εξυγίανσης σε οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου, προκειμένου να επιτευχθεί συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου.

Οι αρχές εξυγίανσης οι οποίες προβαίνουν σε ενέργειες εξυγίανσης όσον αφορά μια οντότητα ομίλου ενημερώνουν τακτικά και πλήρως τα μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω ενέργειες ή τα εν λόγω μέτρα και την πρόσοδο τους.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΣΤ'

ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

Άρθρο 90

Αναγνώριση και εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης τρίτων χωρών  
(άρθρο 94 Οδηγίας 2014/59/EU)

1. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται όσον αφορά διαδικασίες εξυγίανσης τρίτων χωρών, εκτός εάν και έως ότου τεθεί σε εφαρμογή διεθνής συμφωνία με την οικεία τρίτη χώρα σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 93 της Οδηγίας 2014/59/EU. Σε περίπτωση που η αναγνώριση και η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας δεν διέπονται από την εν λόγω συμφωνία, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και μετά την έναρξη ισχύος της.

2. Εφόσον έχει συγκροτηθεί Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 86 και, με την επιφύλαξη του άρθρου 91, το Σώμα αυτό λαμβάνει κοινή απόφαση ως προς το αν θα αναγνωριστούν οι διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας όσον αφορά ίδρυμα ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας που:

α) έχει θυγατρικά ιδρύματα ή υποκαταστήματα που βρίσκονται και θεωρούνται σημαντικά σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, ή

β) έχει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που βρίσκονται σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη ή διέπονται από τη νομοθεσία των εν λόγω κρατών μελών.

Αν επιτευχθεί κοινή απόφαση όσον αφορά την αναγνώριση των διαδικασιών εξυγίανσης τρίτης χώρας, οι εμπλεκόμενες εθνικές αρχές εξυγίανσης επιδιώκουν την εκτέλεση των αναγνωρισμένων διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας σύμφωνα με το εθνικό τους δίκαιο.

3. Αν δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση μεταξύ των αρχών εξυγίανσης που συμμετέχουν στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης, ή εάν δεν συγκροτηθεί Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης, με την επιφύλαξη του άρθρου 91, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει τη δική της απόφαση αν θα αναγνωρίσει και θα εκτελέσει τις διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας όσον αφορά ίδρυμα ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας.

Η απόφαση λαμβάνει δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κάθε κράτους μέλους στο οποίο δραστηριοποιείται το ίδρυμα ή η μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας, και ιδίως τις ενδεχόμενες επιπτώσεις που θα έχει η αναγνώριση και η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας στα άλλα τμήματα του ομίλου και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των λοιπών εμπλεκόμενων κρατών μελών.

4. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

α) να ασκεί τις εξουσίες εξυγίανσης όσον αφορά:

αα) τα περιουσιακά στοιχεία ενός ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας τα οποία βρίσκονται στην Ελληνική Επικράτεια ή διέπονται από το ελληνικό δίκαιο,

ββ) τα δικαιώματα ή τις υποχρεώσεις ενός ιδρύματος τρίτης χώρας που έχουν καταχωρηθεί στα βιβλία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας που δραστηριοποιείται στην Ελληνική Επικράτεια ή διέπονται από το ελληνικό δίκαιο, ή σε περίπτωση που οι απαιτήσεις επί των εν λόγω δικαιωμάτων και υποχρεώσεων είναι εκτελεστές στην Ελληνική Επικράτεια.

β) να προβαίνει σε μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, μεταξύ άλλων ζητώντας από άλλο πρόσωπο να προβεί σε ενέργειες για την ολοκλήρωση της σχετικής μεταβίβασης προς θυγατρικό ίδρυμα τρίτης χώρας,

γ) να ασκεί τις εξουσίες των άρθρων 69, 70 ή 71 όσον αφορά τα δικαιώματα οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου μέρους της παραγράφου 2, εφόσον οι εξουσίες αυτές είναι απαραίτητες για να εκτελεστούν οι διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας, και

δ) να καθιστά μη εκτελεστό κάθε συμβατικό δικαιώμα για καταγγελία, ρευστοποίηση ή επίσπευση συμβάσεων, ή τροποποίηση των συμβατικών δικαιωμάτων των οντοτήτων της παραγράφου 2 και άλλων μελών του ομίλου, όταν τα δικαιώματα αυτά απορρέουν από ενέργεια εξυγίανσης που έχει αναληφθεί σε σχέση με το ίδρυμα ή τη μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας των εν λόγω οντοτήτων ή άλλων μελών του ομίλου, είτε από την ίδια την αρχή εξυγίανσης τρίτης χώρας είτε λόγω της εν γένει εφαρμογής κανόνων που διέπουν τις ενέργειες εξυγίανσης στην εν λόγω χώρα, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης και η παροχή ασφάλειας.

5. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, όποτε αυτό είναι αναγκαίο για λόγους δημόσιου συμφέροντος, να προβεί σε ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με μητρική επιχείρηση, εάν η σχετική αρχή τρίτης χώρας διαπιστώνει ότι ένα ίδρυμα που έχει συσταθεί στην τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης βάσει της εθνικής της νομοθεσίας. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκεί οποιαδήποτε εξουσία εξυγίανσης σε σχέση με την εν λόγω μητρική επιχείρηση με εφαρμογή του άρθρου 68.

6. Η αναγνώριση και η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης τρίτης χώρας πραγματοποιείται με την επιφύλαξη της ισχύουσας νομοθεσίας για τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.

#### Άρθρο 91

#### Δικαιώμα άρνησης της αναγνώρισης ή της επιβολής της εκτέλεσης των διαδικασιών εξυγίανσης τρίτων χωρών

(άρθρο 95 Οδηγίας 2014/59/EU)

Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τις άλλες αρχές εξυγίανσης του Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης, εφόσον αυτό έχει συσταθεί βάσει του άρθρου 86, μπορεί να αρνηθεί να αναγνωρίσει ή να εκτελέσει την εφαρμογή διαδικασιών εξυγίανσης τρίτης χώρας, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 90, εφόσον κρίνει ότι:

α) οι διαδικασίες εξυγίανσης της τρίτης χώρας θα είχαν δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε οποιοδήποτε κράτος μέλος,

β) είναι αναγκαία η ανάληψη ανεξάρτητων δράσεων εξυγίανσης, βάσει του άρθρου 92, όσον αφορά υποκατάστημα τρίτης χώρας, προκειμένου να επιτευχθεί ένας ή περισσότεροι από τους στόχους εξυγίανσης,

γ) οι πιστωτές, συμπεριλαμβανομένων ιδίως των καταθετών που βρίσκονται ή είναι πληρωτέοι σε ένα κράτος μέλος, στο πλαίσιο των διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας ως χώρας καταγωγής, δεν θα επύγχαναν της ίδιας μεταχείρισης με τους πιστωτές και τους καταθέτες της τρίτης χώρας που έχουν παρόμοια δικαιώματα σύμφωνα με το δίκαιο της τρίτης χώρας,

δ) η αναγνώριση ή η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας θα είχε σημαντικές δημοσιονομικές επιπτώσεις, ή

ε) ότι οι επιπτώσεις της αναγνώρισης ή της εκτέλεσης των εν λόγω διαδικασιών θα ήταν αντίθετες προς το ισχύον δίκαιο.

**Άρθρο 92**  
**Εξυγίανση υποκαταστημάτων τρίτης χώρας**  
(άρθρο 96 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αναλαμβάνει δράση όσον αφορά υποκατάστημα τρίτης χώρας το οποίο δεν υπόκειται σε διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας ή, αν και υπόκειται στις εν λόγω διαδικασίες, συντρέχει περίπτωση εφαρμογής του άρθρου 91. Κατά την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης σύμφωνα με το παρόν άρθρο εφαρμόζεται το άρθρο 68.
2. Οι εξουσίες βάσει της παραγράφου 1 μπορούν να ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης, εφόσον κρίνει ότι είναι αναγκαίο να αναληφθεί δράση για λόγους δημοσίου συμφέροντος και πληρούται μια ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
  - α) το υποκατάστημα τρίτης χώρας παραβιάζει, ή ενδέχεται να παραβιάσει, τις προϋποθέσεις αδειοδότησης και λειτουργίας του στην Ελλάδα και καμία ενέργεια του ιδιωτικού τομέα, των αρχών εποπτείας ή της σχετικής τρίτης χώρας δεν προσδοκάται εύλογα ότι θα αποκαταστήσει τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος ή ότι θα αποτρέψει την αφερεγγυότητά του εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος,
  - β) η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι το ίδρυμα της τρίτης χώρας δεν είναι σε θέση ή δεν επιθυμεί, ή πιθανόν να μην είναι σε θέση να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών που βρίσκονται στην ΕΕ, ή τις υποχρεώσεις που έχουν δημιουργηθεί ή εγγραφεί μέσω του υποκαταστήματος, όταν καθίστανται απαιτητές, και η αρχή εξυγίανσης έχει πεισθεί ότι δεν έχουν κινηθεί ούτε πρόκειται να κινηθούν, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, διαδικασίες εξυγίανσης ή αφερεγγυότητας από την τρίτη χώρα όσον αφορά το ίδρυμα αυτό,
  - γ) η σχετική αρχή της τρίτης χώρας έχει κινήσει διαδικασίες εξυγίανσης σύμφωνα με το εθνικό της δίκαιο έναντι του ιδρύματος, ή έχει κοινοποιήσει στην αρχή εξυγίανσης την πρόθεσή της να κινήσει την εν λόγω διαδικασία.
3. Όταν η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε ανεξάρτητη ενέργεια εξυγίανσης έναντι υποκαταστήματος τρίτης χώρας, λαμβάνει υπόψη τους στόχους εξυγίανσης και προβαίνει στην ενέργεια αυτή σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές και απαιτήσεις, εφόσον είναι σχετικές με την προκειμένη περίπτωση:
  - α) τις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 34,
  - β) τους κανόνες σχετικά με την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 37 έως 58 του παρόντος νόμου.

**Άρθρο 93**  
**Συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών**  
(άρθρο 97 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται όσον αφορά τη συνεργασία με τρίτες χώρες, εκτός εάν και έως ότου τεθεί σε εφαρμογή διεθνής συμφωνία με την οικεία τρίτη χώρα σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 93 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ. Εφόσον τα θέματα που ρυθμίζονται στο παρόν άρθρο δεν διέπονται από την εν λόγω συμφωνία, το παρόν άρθρο εφαρμόζεται, επίσης,

και μετά την έναρξη ισχύος της διεθνούς συμφωνίας.

2. Η αρμόδια αρχή ή η αρχή εξυγίανσης, κατά περίπτωση, συνάπτει μη δεσμευτικές ρυθμίσεις συνεργασίας, οι οποίες είναι σύμφωνες με το πλαίσιο ρυθμίσεων που δύναται να συνάπτει η ΕΑΤ με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών βάσει της παραγράφου 2 του άρθρου 97 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εφόσον τούτο υπάρχει.

Η σύναψη διμερών ή πολυμερών ρυθμίσεων με τρίτες χώρες, σύμφωνα με το άρθρο 33 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1093/2010, δεν αποκλείεται.

3. Οι ρυθμίσεις συνεργασίας που συνάπτονται μεταξύ της αρχής εξυγίανσης και των αρχών εξυγίανσης τρίτων χωρών, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μπορούν να περέχουν διατάξεις αναφορικά με:

- α) την ανταλλαγή των αναγκαίων πληροφοριών για την κατάρτιση και την επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης,
- β) τη διαβούλευση και τη συνεργασία για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου αρχών για την άσκηση των εξουσιών βάσει των άρθρων 90 και 92 και παρεμφερών με αυτές εξουσίες δυνάμει του δικαίου της τρίτης χώρας,
- γ) την ανταλλαγή των αναγκαίων πληροφοριών για την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση εξουσιών εξυγίανσης και παρεμφερών εξουσιών βάσει του δικαίου της τρίτης χώρας,
- δ) την έγκαιρη προειδοποίηση των μερών της ρύθμισης συνεργασίας ή τη διαβούλευση μεταξύ τους, πριν από την πραγματοποίηση κάθε σημαντικής ενέργειας βάσει του παρόντος νόμου ή του δικαίου της σχετικής τρίτης χώρας σε ίδρυμα ή όμιλο που καταλαμβάνεται από τη ρύθμιση,
- ε) τον συντονισμό της επικοινωνίας με το κοινό, σε περίπτωση ανάληψης κοινών δράσεων εξυγίανσης,
- στ) διαδικασίες και ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία βάσει των ως άνω περιπτώσεων α) έως ε), οι οποίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, ανάλογα με την περίπτωση, τη σύσταση και τη λειτουργία ομάδων διαχείρισης κρίσεων.

Οι ρυθμίσεις συνεργασίας που συνάπτονται κατά το παρόν άρθρο κοινοποιούνται στην ΕΑΤ.

**Άρθρο 94**  
**Ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών**  
(άρθρο 98 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή και το Υπουργείο Οικονομικών ανταλλάσσουν εμπιστευτικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων ανάκαμψης, με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Οι αρχές των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου που θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα, κατά την άποψη όλων των εμπλεκόμενων αρχών, με αυτά που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 83.

Στον βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά προσωπικά δεδομένα, ο χειρισμός και η διαβίβαση αυτών σε αρχές τρίτων χωρών γίνεται σε συμφωνία με τις ισχύουσες διατάξεις περί προστασίας των δεδομένων.

β) Οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των ενεργειών εξυγίανσης από τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών βάσει της εθνικής τους νομοθεσίας, οι οποίες είναι συγκρίσιμες με εκείνες που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και, με την επιφύλαξη της περίπτωσης α) της παρούσας παραγράφου, δεν χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.

2. Όταν οι εμπιστευτικές πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή και το Υπουργείο Οικονομικών δεν τις γνωστοποιούν στις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η σχετική αρχή του κράτους μέλους από το οποίο προήλθαν οι πληροφορίες (η αρχή προέλευσης) συμφωνεί για την εν λόγω γνωστοποίηση,

β) οι πληροφορίες γνωστοποιούνται μόνον για όσους σκοπούς επιτρέπονται από την αρχή προέλευσης.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι πληροφορίες θεωρούνται εμπιστευτικές εφόσον υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας δυνάμει του ισχύοντος δικαίου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΖ'

### ΤΑΜΕΙΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

#### Άρθρο 95

##### Ορισμός Ταμείου Εξυγίανσης

(άρθρο 100 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Ταμείο Εξυγίανσης ορίζεται για τα πιστωτικά ιδρύματα το Σκέλος Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και για τις επιχειρήσεις επενδύσεων το Σκέλος Εξυγίανσης του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών.

2. Η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης αποφασίζεται από την αρχή εξυγίανσης, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 96. Το Ταμείο Εξυγίανσης χρησιμοποιείται μόνο σύμφωνα με τους στόχους της εξυγίανσης και τις αρχές που καθορίζονται στα άρθρα 31 και 34.

3. Το Ταμείο Εξυγίανσης διαθέτει ίδιους και επαρκείς χρηματοδοτικούς πόρους, οι οποίοι χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς του παρόντος νόμου.

4. Για τον σκοπό που προβλέπεται στην παράγραφο 3, το Ταμείο Εξυγίανσης διαθέτει ίδιως την εξουσία:

α) να συγκεντρώνει τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, όπως αναφέρεται στο άρθρο 98, με προοπτική να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος που αναφέρεται στο άρθρο 97,

β) να συγκεντρώνει έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές, όπως αναφέρεται στο άρθρο 99, εφόσον οι εισφορές που καθορίζονται στην περίπτωση α) είναι ανεπαρκείς, και

γ) να συνάπτει δάνεια και να λαμβάνει υποστήριξη με άλλους τρόπους, όπως αναφέρεται στο άρθρο 100.

5. Ειδικότερα θέματα για την εφαρμογή του παρόντος κεφαλαίου ρυθμίζονται με απόφαση της αρχής εξυγίανσης, στο πεδίο της αρμοδιότητάς της κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 3, κατόπιν εισήγησης του οικείου Ταμείου Εξυγίανσης.

#### Άρθρο 96

##### Χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης

(άρθρο 101 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Το Ταμείο Εξυγίανσης χρησιμοποιείται από την αρχή εξυγίανσης αποκλειστικά και μόνο στο βαθμό που είναι αναγκαίο για να εξασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων

εξυγίανσης, για τους εξής σκοπούς:

- α) να εγγυάται τα περιουσιακά στοιχεία ή τις υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση, των θυγατρικών του, ενός μεταβατικού ιδρύματος ή μιας εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων,
- β) να παρέχει δάνεια στο ίδρυμα υπό εξυγίανση, στις θυγατρικές του, σε ένα μεταβατικό ίδρυμα ή σε μια εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων,
- γ) να αγοράζει περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος υπό εξυγίανση,
- δ) να συνεισφέρει, μεταξύ άλλων με παροχή εγγυήσεων ή με συμμετοχή στο κεφάλαιο, σε μεταβατικό ίδρυμα και σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων,
- ε) να καταβάλλει αποζημιώσεις στους μετόχους ή τους πιστωτές σύμφωνα με το άρθρο 75,
- στ) να συνεισφέρει στο υπό εξυγίανση ίδρυμα αντί της απομείωσης ή μετατροπής υποχρεώσεων ορισμένων πιστωτών, όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού και η αρχή εξυγίανσης αποφασίσει να εξαιρέσει ορισμένους πιστωτές από το πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης σύμφωνα με τις παραγράφους 3 έως 8 του άρθρου 44,
- ζ) να δανείζει σε άλλα ταμεία εξυγίανσης σε προαιρετική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 101,
- η) να επιλέγει οποιονδήποτε συνδυασμό των δράσεων που αναφέρονται στις περιπτώσεις α) έως ζ).

2. Το Ταμείο Εξυγίανσης δεν χρησιμοποιείται άμεσα για την απορρόφηση των ζημιών ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή για την ανακεφαλαιοποίηση του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας. Σε περίπτωση που η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης για τους σκοπούς της παραγράφου 1 οδηγεί εμμέσως στη μεταφορά μέρους των ζημιών ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 στο Ταμείο Εξυγίανσης, ισχύουν οι αρχές που διέπουν τη χρήση των ταμείων εξυγίανσης, όπως ορίζονται στο άρθρο 44.

3. Το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να συνεισφέρει στον αγοραστή στο πλαίσιο εντολής μεταβίβασης ή το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα, υπό τη μορφή της κάλυψης της διαφοράς αξίας μεταξύ μεταβιβαζόμενου παθητικού και μεταβιβαζόμενου ενεργητικού, όταν αυτό είναι αναγκαίο για να καταστεί δυνατή η μεταβίβαση υποχρεώσεων, για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι πρέπει να μεταβιβαστούν.

**Άρθρο 97  
Επίπεδο-στόχος**

(άρθρο 102 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Έως την 31η Δεκεμβρίου 2024, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου Εξυγίανσης συνολικά θα ανέρχονται τουλάχιστον στο 1% του ποσού των εγγυημένων καταθέσεων όλων των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα. Η ανωτέρω προθεσμία παρατείνεται με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών έως τέσσερα έτη μετά από εισήγηση της αρχής εξυγίανσης, εάν το Ταμείο Εξυγίανσης συνολικά έχει προβεί σε σωρευτικές εκταμιεύσεις που υπερβαίνουν το 0,5% των εγγυημένων καταθέσεων του συνόλου των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα.

2. Κατά την αρχική χρονική περίοδο της παραγράφου 1, οι εισφορές στο Ταμείο Εξυγίανσης, που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το άρθρο 98, κατανέμονται όσο το δυνατόν ισομερώς χρονικά

μέχρις ότου επιτευχθεί το επίπεδο- στόχος, αλλά λαμβανομένης δεόντως υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου καθώς και της επίπτωσης που οι προκυκλικές εισφορές μπορεί να έχουν στη χρηματοοικονομική θέση των ιδρυμάτων.

3. Αν, μετά την αρχική χρονική περίοδο της παραγράφου 1, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του Ταμείου Εξυγίανσης συνολικά μειωθούν κάτω του επίπεδου-στόχου που καθορίζεται στην εν λόγω παράγραφο, οι τακτικές εκ των προτέρων εισφορές οι οποίες συγκεντρώνονται σύμφωνα με το άρθρο 98 συνεχίζονται μέχρις ότου επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος. Μετά την επίτευξη του επιπέδου-στόχου για πρώτη φορά και εάν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα μετέπειτα μειωθούν σε λιγότερο από δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου, οι εν λόγω εισφορές καθορίζονται σε ύψος που επιτρέπει την επίτευξη του επιπέδου-στόχου εντός έξι ετών.

Στις τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, στο πλαίσιο της παρούσας παραγράφου, λαμβάνεται δεόντως υπόψη η φάση του οικονομικού κύκλου και ενδεχόμενες επιπτώσεις της προκυκλικότητας των εισφορών.

### Άρθρο 98

#### Τακτικές εκ των προτέρων εισφορές

(άρθρο 103 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Προκειμένου να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος που καθορίζεται στο άρθρο 97, οι εισφορές καταβάλλονται τουλάχιστον άπαξ ετησίως από τα ιδρύματα με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας.

2. Η εισφορά κάθε ιδρύματος καθορίζεται με βάση την αναλογία του ποσού των υποχρεώσεών του (εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων) μείον τις εγγυημένες καταθέσεις, προς τις συνολικές υποχρεώσεις (εξαιρουμένων των ιδίων κεφαλαίων) μείον τις εγγυημένες καταθέσεις όλων των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα. Με απόφαση της αρχής εξυγίανσης καθορίζονται οι ειδικότεροι όροι υπολογισμού και καταβολής των εισφορών.

Με όμοια απόφαση οι εισφορές αυτές προσαρμόζονται ανάλογα με το προφίλ κινδύνου των ιδρυμάτων, σύμφωνα με τα κριτήρια που υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει της παραγράφου 7 του άρθρου 103 της Οδηγίας 2014/59/EΕ.

3. Τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη προκειμένου να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος που καθορίζεται στο άρθρο 97, μπορεί να περιλαμβάνουν ανέκκλητες δεσμεύσεις προς πληρωμή οι οποίες καλύπτονται πλήρως από εξασφαλίσεις με περιουσιακά στοιχεία χαμηλού κινδύνου που δεν βαρύνονται από τυχόν δικαιώματα τρίτων μερών, βρίσκονται στην απόλυτη διάθεση της αρχής εξυγίανσης και προορίζονται για αποκλειστική χρήση από την αρχή εξυγίανσης, για τους σκοπούς που καθορίζονται στη παράγραφο 1 του άρθρου 96. Το μερίδιο των ανέκκλητων δεσμεύσεων προς πληρωμή δεν υπερβαίνει το 30% του συνολικού ποσού των ετήσιων εισφορών που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

4. Τα ιδρύματα είναι υποχρεωμένα να εξοφλούν αμελλητί και πλήρως τις εισφορές που αναφέρονται στο παρόν άρθρο, όπως αυτές καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης. Εφόσον παρέχεται η δυνατότητα της παραγράφου 3, οι εισφορές κάθε ιδρύματος με δεσμεύσεις προς πληρωμή αντιστοιχούν κατ' ανώτατο στο 30% των εισφορών που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

Με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του ΤΕΚΕ και του διοικητικού συμβουλίου του Συνεγγυητικού αντίστοιχα, ρυθμίζονται οι όροι και προϋποθέσεις για την κατάλληλη υποχρεωτική

λογιστική παρακολούθηση, την υποβολή στοιχείων και εκθέσεων καθώς και άλλες υποχρεώσεις προκειμένου να διασφαλιστεί η πλήρης εξόφληση των οφειλόμενων εισφορών. Με την ίδια απόφαση καθιερώνονται διαδικασίες για την κατάλληλη επαλήθευση της ορθής εξόφλησης των εισφορών και την πρόληψη της διαφυγής, της αποφυγής και της κατάχρησης, λαμβανόμενων υπόψη των πράξεων της Ευρωπαϊκής Επιτροπής που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση της παραγράφου 8 του άρθρου 103 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

5. Τα ποσά που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο χρησιμοποιούνται μόνον για τους σκοπούς που αναφέρονται στη παράγραφο 1 του άρθρου 96.

6. Με την επιφύλαξη των άρθρων 37, 38, 40, 41 και 42, τα ποσά που εισπράττονται από το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή το μεταβατικό ίδρυμα, οι τόκοι και άλλα κέρδη επί των επενδύσεων και οποιαδήποτε άλλα κέρδη ή έσοδα αποδίδονται στο Ταμείο Εξυγίανσης.

### Άρθρο 99

#### Έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές

(άρθρο 104 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα δεν είναι επαρκή για την κάλυψη των ζημιών, των δαπανών ή άλλων εξόδων λόγω της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης, συγκεντρώνονται έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές από τα ιδρύματα με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, προκειμένου να καλύπτονται τα επιπλέον ποσά. Οι εν λόγω έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές κατανέμονται μεταξύ των ιδρυμάτων σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται στη παράγραφο 2 του άρθρου 98.

Ανά έτος, οι έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές δεν μπορούν να υπερβαίνουν το τριπλάσιο του ετήσιου ποσού των εισφορών το οποίο καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 98.

2. Για τις εισφορές που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το παρόν άρθρο, εφαρμόζονται οι παράγραφοι 4 έως 6 του άρθρου 98.

3. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να χορηγήσει σε ίδρυμα ολική ή μερική αναβολή από την υποχρέωση καταβολής εκ των υστέρων εισφοράς προς το Ταμείο Εξυγίανσης, αν οι συγκεκριμένες εισφορές θα έθεταν σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα του ιδρύματος. Η αναβολή αυτή δεν χορηγείται για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών, αλλά μπορεί να ανανεωθεί, ολικά ή μερικά, κατόπιν αιτήματος του ιδρύματος. Οι εισφορές ως προς την καταβολή των οποίων ένα ίδρυμα έλαβε αναβολή καταβάλλονται όταν η πληρωμή δεν θέτει πια σε κίνδυνο τη ρευστότητα και τη φερεγγυότητα του ιδρύματος.

### Άρθρο 100

#### Εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης

(άρθρο 105 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να συνάπτει δάνεια ή να λαμβάνει υποστήριξη με άλλους τρόπους από ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλα τρίτα μέρη, σε περίπτωση που τα ποσά που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το άρθρο 98 δεν είναι επαρκή για την κάλυψη των ζημιών, των δαπανών ή άλλων εξόδων, τα οποία συνεπάγεται η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης, και οι έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές σύμφωνα με το άρθρο 99 δεν είναι αμέσως

διαθέσιμες.

**Άρθρο 101**  
**Δανεισμός μεταξύ ταμείων εξυγίανσης**  
(άρθρο 106 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να υποβάλει αίτημα να δανείζεται από άλλα ταμεία εξυγίανσης εντός της ΕΕ, εφόσον:
  - α) τα ποσά που συγκεντρώνονται σύμφωνα με το άρθρο 98 δεν είναι επαρκή για την κάλυψη των ζημιών, των δαπανών ή άλλων εξόδων, τα οποία συνεπάγεται η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης;
  - β) οι έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές δεν είναι αμέσως διαθέσιμες και
  - γ) δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση στα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης υπό εύλογους όρους.
2. Το Ταμείο Εξυγίανσης έχει την εξουσία να δανείζει σε άλλα ταμεία εξυγίανσης εντός της ΕΕ στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1.
3. Σε περίπτωση που υποβληθεί αίτημα δανεισμού στο Ταμείο Εξυγίανσης από άλλο ταμείο εξυγίανσης, το Ταμείο Εξυγίανσης αποφασίζει αμελλητί εάν θα αποδεχθεί το αίτημα αφού λάβει την έγκριση του Υπουργού Οικονομικών κατόπιν σύμφωνης γνώμης της αρχής εξυγίανσης.
4. Το επιτόκιο, η περίοδος εξόφλησης και άλλοι όροι και προϋποθέσεις των δανείων θα συμφωνηθούν μεταξύ του δανειοδοτούμενου ταμείου εξυγίανσης και των άλλων ταμείων εξυγίανσης που αποφάσισαν να συμμετάσχουν. Τα δάνεια έκαστου συμμετέχοντος ταμείου εξυγίανσης θα έχουν το ίδιο επιτόκιο, περίοδο εξόφλησης και υπόλοιπους όρους και προϋποθέσεις, εκτός εάν συμφωνήσουν διαφορετικά όλα τα συμμετέχοντα ταμεία εξυγίανσης.
5. Το ποσό που χορηγείται από έκαστο συμμετέχον ταμείο εξυγίανσης καθορίζεται με βάση την αναλογία του ποσού των εγγυημένων καταθέσεων στο κράτος μέλος του ταμείου εξυγίανσης, προς το συνολικό ποσό των εγγυημένων καταθέσεων στα κράτη μέλη των συμμετεχόντων ταμείων εξυγίανσης. Οι εν λόγω συντελεστές δανεισμού μπορούν να ποικίλουν κατόπιν συμφωνίας όλων των συμμετεχόντων ταμείων εξυγίανσης.
6. Τα οφειλόμενα προς το Ταμείο Εξυγίανσης δάνεια από ταμείο εξυγίανσης άλλου κράτους μέλους θεωρούνται ως περιουσιακό στοιχείο του Ταμείου Εξυγίανσης και συνυπολογίζονται στο επίπεδο-στόχου του.

**Άρθρο 102**  
**Αλληλέγγυα χρήση των εθνικών ταμείων εξυγίανσης σε περίπτωση εξυγίανσης διασυνοριακού ομίλου**  
(άρθρο 107 της Οδηγίας 2014/59/EΕ)

1. Σε περίπτωση εξυγίανσης ενός διασυνοριακού ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 88 ή στο άρθρο 89, το εθνικό ταμείο εξυγίανσης καθενός από τα ιδρύματα τα οποία αποτελούν μέλη του διασυνοριακού ομίλου, συμμετέχει στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του διασυνοριακού ομίλου.
2. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ύστερα από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης των ιδρυμάτων που αποτελούν μέλη του διασυνοριακού ομίλου, προτείνει, εάν είναι αναγκαίο πριν από την πραγματοποίηση οποιασδήποτε ενέργειας

εξυγίανσης, ένα σχέδιο χρηματοδότησης ως μέρος του προγράμματος εξυγίανσης διασυνοριακού ομίλου που προβλέπεται στα άρθρα 88 και 89.

Το σχέδιο χρηματοδότησης συμφωνείται βάσει της διαδικασίας λήψης αποφάσεων που ορίζεται στα άρθρα 88 και 89.

3. Το σχέδιο χρηματοδότησης περιλαμβάνει:

- α) αποτίμηση σύμφωνα με το άρθρο 36 όσον αφορά τα εμπλεκόμενα μέλη του διασυνοριακού ομίλου,
- β) τις ζημίες που αναγνωρίζονται από κάθε εμπλεκόμενο μέλος του διασυνοριακού ομίλου κατά τον χρόνο εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης,
- γ) για καθένα από τα εμπλεκόμενα μέλη του διασυνοριακού ομίλου, τις ζημίες που θα υποστεί κάθε κατηγορία μετόχων και πιστωτών,
- δ) τις τυχόν συνεισφορές που θα πρέπει να καταβάλουν τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με τη παράγραφο 1 του άρθρου 104,
- ε) τη συνολική συνεισφορά των ταμείων εξυγίανσης, τον σκοπό και τη μορφή της συνεισφοράς,
- στ) τη βάση υπολογισμού του ποσού το οποίο οφείλει να συνεισφέρει καθένα από τα εθνικά ταμεία εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα τα εμπλεκόμενα μέλη του διασυνοριακού ομίλου στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του διασυνοριακού ομίλου, προκειμένου να συγκεντρωθεί η συνολική συνεισφορά που αναφέρεται στην περίπτωση ε),
- ζ) το ποσό το οποίο οφείλει να συνεισφέρει το εθνικό ταμείο εξυγίανσης κάθε εμπλεκόμενου μέλους του διασυνοριακού ομίλου στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του διασυνοριακού ομίλου καθώς και τη μορφή των συνεισφορών αυτών,
- η) το ύψος των δανείων τα οποία θα συνάψουν τα ταμεία εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα τα εμπλεκόμενα μέλη του διασυνοριακού ομίλου με ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα και άλλα τρίτα μέρη σύμφωνα με το άρθρο 100,
- θ) ένα χρονικό πλαίσιο για τη χρήση των ταμείων εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα τα εμπλεκόμενα μέλη του διασυνοριακού ομίλου, το οποίο πρέπει να μπορεί να παραταθεί αν παραστεί ανάγκη.

4. Η βάση με την οποία κατανέμεται η συνεισφορά που αναφέρεται στην περίπτωση ε) της παραγράφου 3 συνάδει προς την παράγραφο 5 και προς τις αρχές που ορίζονται στο σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με τη περίπτωση στ) της παραγράφου 3 του άρθρου 20, εκτός αν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά στο σχέδιο χρηματοδότησης.

5. Εκτός αν συμφωνηθεί διαφορετικά στο σχέδιο χρηματοδότησης, η βάση υπολογισμού της συνεισφοράς κάθε εθνικού ταμείου εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη τα εξής:

- α) το ποσοστό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου περιουσιακών στοιχείων του διασυνοριακού ομίλου τα οποία κατέχουν τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) και δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 οι οποίες είναι εγκατεστημένες στο κράτος μέλος του εν λόγω ταμείου εξυγίανσης,
- β) το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του διασυνοριακού ομίλου τα οποία κατέχουν τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β), γ) και δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 οι οποίες είναι εγκατεστημένες στο κράτος μέλος του εν λόγω ταμείου εξυγίανσης,
- γ) το ποσοστό των ζημιών, στις οποίες οφείλεται η ανάγκη εξυγίανσης του διασυνοριακού ομίλου, που προέκυψαν σε μέλη του διασυνοριακού ομίλου εποπτευόμενα από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος του εν λόγω ταμείου εξυγίανσης και
- δ) το ποσοστό των πόρων του Ταμείου Εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου οι οποίοι, σύμφωνα με το σχέδιο χρηματοδότησης, αναμένεται να χρησιμοποιηθούν προς άμεσο όφελος των μελών του ομίλου τα οποία είναι εγκατεστημένα στο κράτος μέλος του εν λόγω ταμείου εξυγίανσης.

6. Το Ταμείο Εξυγίανσης, ως ταμείο εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, οφείλει να είναι σε θέση να καταβάλει αμέσως τη συνεισφορά του στο ταμείο εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, με την επιφύλαξη της παραγράφου 2.
7. Το Ταμείο Εξυγίανσης, ως ταμείο εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 100, επιτρέπεται να συνάπτει δάνεια ή να λαμβάνει άλλες μορφές στήριξης από ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα ή άλλα τρίτα μέρη.
8. Το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να εγγυηθεί οποιοδήποτε δάνειο συνάπτεται από ταμείο εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με την παράγραφο 7.
9. Οποιοδήποτε προϊόν ή οφέλη που προκύπτουν από τη χρήση των ταμείων εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου κατανέμεται στα εθνικά ταμεία εξυγίανσης, ανάλογα με τις συνεισφορές τους στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 2.

#### Άρθρο 103

##### Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση

(άρθρο 108 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων η κατάταξη των απαιτήσεων λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014.
2. Κατά την ειδική εκκαθάριση των επιχειρήσεων επενδύσεων η κατάταξη των απαιτήσεων λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 22 και 23 του ν. 3606/2007.

#### Άρθρο 104

##### Χρήση συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων στο πλαίσιο της εξυγίανσης

(άρθρο 109 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Όταν η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης και με τη προϋπόθεση ότι οι εν λόγω ενέργειες εξασφαλίζουν ότι οι καταθέτες συνεχίζουν να έχουν πρόσβαση στις καταθέσεις τους, το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) του ΤΕΚΕ ευθύνεται:

α) όταν χρησιμοποιείται η αναδιάρθρωση παθητικού, για το ποσό που θα απομειώνονταν οι εγγυημένες καταθέσεις προκειμένου να απορροφηθούν οι ζημίες του ιδρύματος σύμφωνα με την περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 46, αν οι εγγυημένες καταθέσεις είχαν περιληφθεί στο πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωση παθητικού και είχαν απομειωθεί στον ίδιο βαθμό όπως οι πιστωτές με την ίδια κατάταξη στη πτωχευτική διαδικασία βάσει των διατάξεων που διέπουν τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας· ή

β) όταν χρησιμοποιούνται ένα ή περισσότερα μέτρα εκτός της αναδιάρθρωσης παθητικού, για το ύψος των ζημιών που θα υφίσταντο οι καταθέτες ως προς τις εγγυημένες καταθέσεις τους, αν οι εν λόγω καταθέτες υφίσταντο ζημίες ανάλογες των ζημιών που υφίστανται οι πιστωτές με την ίδια κατάταξη στη πτωχευτική διαδικασία βάσει των διατάξεων που διέπουν τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Σε κάθε περίπτωση, η ευθύνη του ΣΚΚ δεν υπερβαίνει το ύψος του ποσού που θα καλείτο το ΤΕΚΕ να καταβάλει αν ενεργοποιείτο η διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων, όπως αυτή ειδικότερα προβλέπεται στο ν. 3746/2009.

Όταν χρησιμοποιείται η αναδιάρθρωση παθητικού, το ΣΚΚ δεν υποχρεούται να συμβάλει στο κόστος της ανακεφαλαιοποίησης του ιδρύματος ή του μεταβατικού ιδρύματος σύμφωνα με την περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 46.

Όταν έχει προσδιοριστεί με αποτίμηση βάσει του άρθρου 74 ότι η συνεισφορά του ΣΚΚ στην εξυγίανση ήταν μεγαλύτερη από τις καθαρές ζημίες που θα είχε υποστεί εάν το ΤΕΚΕ είχε ενεργοποιηθεί για την καταβολή αποζημιώσεων, το ΣΚΚ δικαιούται την είσπραξη της διαφοράς από το Σκέλος Εξυγίανσης του ΤΕΚΕ, σύμφωνα με το άρθρο 75.

2. Ο προσδιορισμός του ποσού για το οποίο ευθύνεται το ΣΚΚ, σύμφωνα την παράγραφο 1, γίνεται σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 36.

3. Η συνεισφορά του ΣΚΚ για τον σκοπό της παραγράφου 1 καταβάλλεται σε μετρητά.

4. Αν οι επιλέξιμες καταθέσεις σε ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα μεταβιβάζονται σε άλλη οντότητα μέσω της εντολής μεταβίβασης ή της σύστασης μεταβατικού ιδρύματος, οι καταθέτες δεν έχουν καμία απαίτηση δυνάμει της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ κατά του ΣΚΚ όσον αφορά οποιοδήποτε μέρος των καταθέσεών τους στο υπό εξυγίανση ίδρυμα που δεν μεταβιβάζονται, εφόσον το ύψος των χρηματικών ποσών που μεταβιβάζονται είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το συνολικό επίπεδο κάλυψης που προβλέπεται στο άρθρο 6 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

5. Ανεξαρτήτως των οριζομένων στις παραγράφους 1 έως 4, αν τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΚΚ χρησιμοποιηθούν σύμφωνα με τα εκεί καθοριζόμενα και κατόπιν τούτου μειωθούν σε λιγότερο από δύο τρίτα του επιπέδου-στόχου του ΣΚΚ, οι τακτικές εισφορές στο ΣΚΚ καθορίζονται σε ύψος που επιτρέπει την επίτευξη του επιπέδου-στόχου εντός έξι ετών. Σε κάθε περίπτωση, η υποχρέωση του ΣΚΚ δεν υπερβαίνει ποσό ίσο προς το 50% του επιπέδου- στόχου βάσει του άρθρου 10 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης της αρχής εξυγίανσης καθορίζεται ποσοστό ανώτερο του 50% λαμβανομένων υπόψη των ιδιαιτεροτήτων του εθνικού τραπεζικού τομέα

Υπό οποιεσδήποτε συνθήκες, η συμμετοχή του ΣΚΚ στο πλαίσιο του παρόντος νόμου δεν υπερβαίνει τη συμμετοχή που θα είχε σε περίπτωση εκκαθάρισης υπό συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΗ'

### ΚΥΡΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΣΤΙΚΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ

#### Άρθρο 105

##### Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα

(άρθρο 110 της Οδηγίας 2014/59)

1. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις του παρόντος νόμου, η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή επιβάλλει στους παραβάτες διοικητικά μέτρα και κυρώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 105 έως 109.

2. Όταν οι παραβάσεις που διαπιστώνονται αφορούν ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα και μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ, μπορούν να επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις, στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση.

3. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα επιβάλλονται από την αρχή εξυγίανσης ή, αν πρόκειται για διαφορετική αρχή, την αρμόδια αρχή, ανάλογα με το είδος της παράβασης. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή διαθέτουν όλες τις εξουσίες συγκέντρωσης πληροφοριών

και διερεύνησης που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αντίστοιχων καθηκόντων τους. Κατά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και λοιπών διοικητικών μέτρων, η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή συνεργάζονται στενά, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι διοικητικές κυρώσεις ή τα λοιπά μέτρα θα φέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα, και συντονίζουν τις ενέργειές τους όταν ασχολούνται με διασυνοριακές υποθέσεις. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα για την παράβαση των διατάξεων του παρόντος άμεσα και σε συνεργασία με άλλες αρχές·

**Άρθρο 106**  
**Ειδικές διατάξεις**  
(άρθρο 111 της οδηγίας 2014/59)

1. Η αρμόδια αρχή επιβάλλει με απόφασή της διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα, διαζευκτικά ή σωρευτικά, ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση παράβασης του παρόντος νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδιδόμενων κανονιστικών πράξεων:
  - α) μη συμμόρφωσης του ιδρύματος ή, κατά περίπτωση, της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ με τις υποχρεώσεις κατάρτισης, αναπροσαρμογής και επικαιροποίησης των σχεδίων ανάκαμψης ομίλου κατά παράβαση των άρθρων 5 και 7,
  - β) μη υποβολής από το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, σύμφωνα με το άρθρο 11, στην αρμόδια αρχή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, της αίτησης για την αδειοδότηση συμφωνίας χρηματοδοτικής στήριξης,
  - γ) μη συμμόρφωσης της οντότητας, η οποία θα προβεί στην παροχή της χρηματοδοτικής στήριξης, με τις υποχρεώσεις των παραγράφων 1 και 6 του άρθρου 16,
  - δ) μη συμμόρφωσης του ιδρύματος στις βάσει της παραγράφου 1 του άρθρου 27 απαιτήσεις της αρμόδιας αρχής,
  - ε) το διοικητικό συμβούλιο ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 δεν έχει κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή το γεγονός ότι το ίδρυμα αυτό ή η οντότητα αυτή τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, κατά παράβαση της παραγράφου 1 του άρθρου 81.
2. Η αρχή εξυγίανσης, επιβάλλει με απόφασή της διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα, διαζευκτικά ή σωρευτικά, ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση παράβασης του παρόντος νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδιδόμενων κανονιστικών πράξεων:
  - α) μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις συνεργασίας του ιδρύματος ή παροχής πληρόφοριών προς την αρχή εξυγίανσης κατά την κατάρτιση, αναπροσαρμογή, επικαιροποίηση και εφαρμογή των σχεδίων εξυγίανσης, κατά παράβαση των άρθρων 11, 19 και της περίπτωσης α) της παραγράφου 1 του άρθρου 63,
  - β) μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση τήρησης λεπτομερών αρχείων των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων, κατά παράβαση των περιπτώσεων α) και β) της παραγράφου 8 του άρθρου 18,
  - γ) μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση λήψης μέτρων από το ίδρυμα για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης εντός της σχετικής προθεσμίας, κατά παράβαση της παραγράφου 4 του άρθρου 25,
  - δ) μη συμμόρφωσης με τα μέτρα που λαμβάνονται από την αρχή εξυγίανσης, κατά παράβαση των περιπτώσεων α) έως α) της παραγράφου 6 του άρθρου 25,

- ε) μη υποβολής σχεδίου αναδιοργάνωσης στην αρχή εξυγίανσης ή στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, κατά παράβαση των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 52, ή μη τροποποίησής του, κατά παράβαση των παραγράφων 8 και 9 του άρθρου 52,
- στ) μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση παροχής υπηρεσιών και υποδομών, κατά παράβαση του άρθρου 65,
- ζ) μη συμμόρφωσης του ειδικού εκκαθαριστή ή κάθε άλλου προσώπου με την υποχρέωση ανάληψης δράσεων σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται ή διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας, κατά παράβαση των περιπτώσεων α), β) και γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 67,
- η) μη συμμόρφωσης του αρχείου καταγραφής συναλλαγών με την υποχρέωση διάθεσης όλων των αναγκαίων πληροφοριών στην αρχή εξυγίανσης, κατά παράβαση της περίπτωσης β) της παραγράφου 7 του άρθρου 71.
- θ) μη συμμόρφωσης με τις αποφάσεις της αρχής εξυγίανσης που εκδίδονται σύμφωνα με το άρθρο 45.

3. Οι διοικητικές κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα του παρόντος άρθρου περιλαμβάνουν τα εξής:

- α) δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει το φυσικό πρόσωπο, ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, μητρική επιχείρηση της ΕΕ ή άλλο νομικό πρόσωπο που φέρει ευθύνη και τη φύση της παράβασης·
- β) εντολή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον·
- γ) προσωρινή απαγόρευση κατά οποιουδήποτε μέλους του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή άλλου φυσικού προσώπου, που φέρει ευθύνη, να ασκεί διοικητικά καθήκοντα στα ιδρύματα αυτά ή οντότητες
- δ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά πρόστιμα μέχρι και 10% του συνολικού ετήσιου καθαρού ύψους του κύκλου εργασιών του εν λόγω νομικού προσώπου κατά την προηγούμενη χρήση από την επιβολή της κύρωσης. Σε περίπτωση νομικού προσώπου που είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός κύκλος εργασιών είναι ο κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση·
- ε) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά πρόστιμα μέχρι και 5.000.000 ευρώ·
- στ) διοικητικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος είναι μετρήσιμο.

#### Άρθρο 107

##### Δημοσιοποίηση των διοικητικών κυρώσεων

(άρθρο 112 της Οδηγίας 2014/59)

1. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή δημοσιοποιούν, στον επίσημο ιστότοπό τους, τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλουν για παραβάσεις του παρόντος νόμου, όταν οι εν λόγω κυρώσεις δεν έχουν αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής ή όταν έχουν εξαντληθεί τα σχετικά δικαιώματα προσφυγής. Η δημοσίευση γίνεται χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, μετά την ενημέρωση του φυσικού ή νομικού προσώπου, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον

τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση. Όταν η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή δημοσιοποιούν κυρώσεις εναντίον των οποίων εκκρεμεί προσφυγή, τότε δημοσιοποιούν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στον επίσημο ιστότοπό τους, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών και τα αποτελέσματά τους.

2. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή δημοσιοποιούν σε ανώνυμη βάση τις κυρώσεις που επιβάλλουν, κατ' εφαρμογή των διατάξεων περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα του ν.2472/1997 (Α' 50), σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θεωρείται δυσανάλογη,

β) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών ή διεξαγόμενη ποινική έρευνα,

γ) όταν η δημοσιοποίηση θα μπορούσε να προκαλέσει, στο βαθμό που είναι δυνατόν να καθοριστεί, δυσανάλογη ζημία στα ιδρύματα ή στις οντότητες των περιπτώσεων β), γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή στα εμπλεκόμενα φυσικά πρόσωπα.

Εναλλακτικά, στις περιπτώσεις αυτές, η δημοσιοποίηση των σχετικών δεδομένων μπορεί να αναβληθεί για εύλογο χρονικό διάστημα, αν προβλέπεται ότι μέσα στο διάστημα αυτό θα εκλείψουν οι λόγοι για ανώνυμη δημοσιοποίηση.

3. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή υποχρεούνται να διατηρούν στον επίσημο ιστότοπό τους κάθε δημοσιοποίηση που διενεργείται κατά το παρόν άρθρο για διάστημα τουλάχιστον πέντε ετών. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στη δημοσιοποίηση διατηρούνται στον επίσημο ιστότοπο της αρχής εξυγίανσης ή της αρμόδιας αρχής μόνο για το αναγκαίο χρονικό διάστημα σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

#### Άρθρο 108

#### Διατήρηση κεντρικής βάσης δεδομένων από την ΕΑΤ

(άρθρο 113 της Οδηγίας 2014/59)

1. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων περί επαγγελματικού απορρήτου όπως αναφέρεται στο άρθρο 83, η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή ενημερώνουν την ΕΑΤ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλουν δυνάμει του άρθρου 106 και σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών και τα αποτελέσματά τους.

2. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή έχουν πρόσβαση στις οικείες κεντρικές βάσεις δεδομένων της ΕΑΤ για τις κυρώσεις που της κοινοποιούνται με αποκλειστικό σκοπό την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αντίστοιχων εθνικών αρχών.

#### Άρθρο 109

#### Αποτελεσματική εφαρμογή των κυρώσεων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης

(άρθρο 114 της Οδηγίας 2014/59)

1. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή λοιπών διοικητικών μέτρων και του ύψους των διοικητικών προστίμων, η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές συνθήκες, στις οποίες περιλαμβάνονται κατά περίπτωση:
- α) η σοβαρότητα και η διάρκεια της παράβασης,
  - β) ο βαθμός ευθύνης του οικείου φυσικού ή νομικού προσώπου,
  - γ) η οικονομική ισχύς του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου, παραδείγματος χάριν όπως προκύπτει από τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπαίτιου νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα του υπαίτιου φυσικού προσώπου,
  - δ) το ποσό των κερδών που αποκτήθηκαν ή του κόστους που αποφεύχθηκε από το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
  - ε) οι ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στο βαθμό που μπορούν να συγκεκριμενοποιηθούν,
  - στ) ο βαθμός συνεργασίας του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου με την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης,
  - ζ) προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου,
  - η) οποιεσδήποτε ενδεχόμενες συστημικές συνέπειες της παράβασης.
2. Η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης δύναται με αποφάσεις τους να καθορίσουν κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των άρθρων αυτών.

**Άρθρο 110**  
**Δικαστική προστασία**  
(άρθρο 85 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι αποφάσεις της αρχής εξυγίανσης και της αρμόδιας αρχής κατ' εφαρμογή του παρόντος νόμου και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται βάσει αυτού προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως στο Συμβούλιο της Επικρατείας., η οποία εισάγεται προς συζήτηση εντός τριμήνου από την κατάθεσή της.
- Ως βάση της εκτίμησης του δικαστηρίου γίνονται δεκτές οι οικονομικές εκτιμήσεις της αρχής εξυγίανσης ή της αρμόδιας αρχής. Στο πλαίσιο της προσωρινής δικαστικής προστασίας λαμβάνεται υπόψη ότι αυτές οι αποφάσεις κατατείνουν στην προαγωγή του δημοσίου συμφέροντος, όπως αυτό εξειδικεύεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 31.
2. Από τη δικαστική ακύρωση των αποφάσεων της παραγραφου 1 δεν θίγεται η εκ μέρους τρίτων καλόπιστη κτήση μετοχών, άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, ιδίως δε δικαιωμάτων, υποχρεώσεων και συμβατικών σχέσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος στο πλαίσιο της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης ή της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης.
3. Όποιος ζημιώθηκε από απόφαση της αρχής εξυγίανσης, η οποία στη συνέχεια ακυρώθηκε, μπορεί να διεκδικήσει δικαστικά αποζημίωση από την αρχή εξυγίανσης για τις ζημιές που υπέστη εξαιτίας αυτής της απόφασης.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΘ'**

**ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρο 111**  
**Τροποποίησεις του ν. 3458/2006 (Α' 94)**  
**(άρθρο 117 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)**

Ο ν. 3458/2006 τροποποιείται ως εξής:

1) Στο άρθρο 2 προστίθενται παράγραφοι 3, 4 και 5, ως εξής:

«3. Ο παρών νόμος εφαρμόζεται επίσης, στις επιχειρήσεις επενδύσεων, όπως ορίζονται στο σημείο 2 της παραγράφου 1 του άρθρου του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με καταστατική έδρα στην Ελλάδα και στα υποκαταστήματά τους που έχουν συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος της ΕΕ.

4. Σε περίπτωση εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης και άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης που προβλέπονται στο νόμο με τον οποίο ενσωματώνεται η οδηγία 2014/59/ΕΕ στην ελληνική έννομη τάξη, ο παρών νόμος εφαρμόζεται επίσης στα χρηματοδοτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις και μητρικές επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ίδιου ως άνω νόμου.

5. Η παράγραφος 1 του άρθρου 5 και το άρθρο 7 του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται όταν τυγχάνει εφαρμογής το άρθρο 82 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

6. Το άρθρο 34 του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζεται όταν τυγχάνει εφαρμογής το άρθρο 84 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59.»

2) Το άρθρο 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«**Άρθρο 3**

**Ορισμοί**

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, νοούνται ως:

«κράτος μέλος καταγωγής»: το κράτος μέλος προέλευσης, όπως ορίζεται στο σημείο 43) της παραγράφου 1 του άρθρου του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

«κράτος μέλος υποδοχής»: το κράτος μέλος υποδοχής, όπως ορίζεται στο σημείο 44) της παραγράφου 1 του άρθρου του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

«υποκατάστημα»: το υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο σημείο 17) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

«αρχές αρμόδιες»: οι αρμόδιες αρχές, όπως ορίζονται στο σημείο 40) της παραγράφου 1 του άρθρου του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή η αρχή εξυγίανσης κατά την έννοια του σημείο 18) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σε σχέση με τα μέτρα αναδιοργάνωσης δυνάμει του παρόντος νόμου,

«διαχειριστής»: πρόσωπο ή όργανο, διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση μέτρων αναδιοργάνωσης,

“διοικητικές ή δικαστικές αρχές”: οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές των κρατών μελών οι αρμόδιες για τα μέτρα αναδιοργάνωσης ή για τις διαδικασίες εκκαθάρισης,

«μέτρα αναδιοργάνωσης»: τα μέτρα τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος ή επιχείρησης επενδύσεων, όπως ορίζεται στο σημείο 2) της παραγράφου 1 του άρθρου του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και είναι δυνατόν να θίξουν προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών, αναστολής μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή μείωσης των απαιτήσεων. Τα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνουν την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ο όρος «μέτρα εξυγίανσης»

νοείται ως αναφορά στον όρο «μέτρα αναδιοργάνωσης»,

«εκκαθαριστής»: κάθε πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης,

«διαδικασίες εκκαθάρισης»: οι συλλογικές διαδικασίες τις οποίες κινούν και ελέγχουν οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές κράτους μέλους με σκοπό τη ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων υπό την εποπτεία των αρχών αυτών, ακόμη και όταν η διαδικασία αυτή περατώνεται με πτωχευτικό συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο,

«ρυθμιζόμενη αγορά»: ρυθμιζόμενη αγορά, όπως ορίζεται στο σημείο 21) της παραγράφου 1 του άρθρου της Οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2014/65/ΕΕ. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ο όρος «οργανωμένη αγορά» νοείται ως αναφορά στον όρο «ρυθμιζόμενη αγορά» ,

«χρηματοοικονομικά μέσα»: όπως ορίζεται στο στοιχείο β) του σημείου 50) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ο όρος «τίτλοι» νοείται ως αναφορά στον όρο «χρηματοοικονομικά μέσα».

«ρυθμιζόμενη αγορά»: η οργανωμένη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007. Άλλως, η αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 21) της παραγράφου 1 του άρθρου της Οδηγίας (ΕΕ) αριθ. 2014/65/ΕΕ. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ο όρος «οργανωμένη αγορά» νοείται ως αναφορά στον όρο «ρυθμιζόμενη αγορά» ,

« χρηματοοικονομικά μέσα»: χρηματοοικονομικό μέσο, όπως ορίζεται στο στοιχείο β) του σημείου 50) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ο όρος «τίτλοι» νοείται ως αναφορά στον όρο «χρηματοοικονομικά μέσα».»

3) Το άρθρο 27 αντικαθίσταται ως εξής:

Άρθρο 27

#### **Συμφωνία συμψηφισμού και μετατροπής χρέους**

Με την επιφύλαξη των άρθρων 68 και 71 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι συμφωνίες εκκαθαριστικού συμψηφισμού και μετατροπής χρέους (netting agreements) διέπονται αποκλειστικά από το δίκαιο που εφαρμόζεται στη σύμβαση η οποία διέπει τις συμφωνίες αυτές.»

4) Το άρθρο 28 αντικαθίσταται ως εξής:

Άρθρο 28

#### **Σύμφωνα επαναγοράς (repos)**

Με την επιφύλαξη των άρθρων 68 και 71 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας οδηγίας 2014/59/ΕΕ και με την επιφύλαξη του άρθρου 26 του παρόντος νόμου, τα σύμφωνα επαναγοράς διέπονται αποκλειστικά από το δίκαιο που εφαρμόζεται στη σύμβαση η οποία διέπει τις συμφωνίες αυτές.»

**Άρθρο 112**

**Τροποποίηση του ν. 3301/2004 (Α'263)**

(άρθρο 118 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Ο νόμος 3301/2004 τροποποιείται ως εξής:

1) Στο άρθρο 1, προστίθεται παράγραφος 7, ως εξής:

«7. Τα άρθρα 4 έως 7 του παρόντος νόμου δεν εφαρμόζονται σε οποιονδήποτε περιορισμό της εκτέλεσης των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ή οιονδήποτε περιορισμό στα αποτελέσματα των συμφωνιών εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας,

ρυθμίσεων εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close out netting) ή αμοιβαίου συμψηφισμού (set-off) που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 59 έως 72 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ή οποιονδήποτε παρόμοιο περιορισμό που επιβάλλεται δυνάμει παρεμφερών εξουσιών στην Ελλάδα με σκοπό τη διευκόλυνση της ομαλής εξυγίανσης οιασδήποτε οντότητας που αναφέρεται στην υποπερίπτωση δδ) της περίπτωσης γ) της παραγράφου και στο στοιχείο δ), και που υπόκειται σε διασφαλίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές των άρθρων 31 έως 86 και των άρθρων 99 έως 109 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.»

2) Προστίθεται νέο άρθρο 9α ως εξής:

'Apθρο 9α

Ο παρών νόμος δεν θίγει τα προβλεπόμενα στην K.Y.A. Z1-699/2010(917/B/23.06.2010),  
και στο νόμο ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/.ΕΕ.».

'Apθρο 113

Τροποποίηση του ν. 3461/2006 (Α' 106)

(άρθρο 119 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Στο άρθρο 8 του νόμου 3461/2006, μετά το εδάφιο (η) προστίθεται νέο εδάφιο (θ), ως εξής:  
«(θ) χρησιμοποιούνται τα μέτρα εξυγίανσης, οι εξουσίες και μηχανισμοί εξυγίανσης που προβλέπονται του παρόντος στα άρθρα 31-83 και 110 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

'Apθpo 114

## **Τροποποίηση του ν. 3777/2009 (Α' 127)**

(άρθρο 120 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Στο άρθρο 1 του νόμου 3777/2009, προστίθεται παράγραφος 4, ως εξής:

«4. Ο παρών νόμος δεν εφαρμόζεται στην εταιρεία ή τις εταιρείες οι οποίες υπόκεινται στη χρήση των μέτρων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως 83 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.»

'Αρθρο 115

(άρθρο 121 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

παράγραφος 2 του άρθρου 51 του ν.2396/1996 (Α' 73)

2. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου η γενική συνέλευση μπορεί, με πλειοψηφία των δύο τρίτων των ψήφων, να αποφασίζει ή να τροποποιεί το καταστατικό ώστε να προβλέπει ότι, προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με αύξηση κεφαλαίου, η γενική συνέλευση συγκαλείται σε συντομότερη προθεσμία από αυτήν που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 26 του κ.ν.2190/1920, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω συνέλευση δεν λαμβάνει χώρα εντός δέκα ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία της σύγκλησης, ότι πληρούνται οι όροι του άρθρου 27 ή 29 και ότι η αύξηση κεφαλαίου είναι αναγκαία προκειμένου να αποφευχθούν οι προϋποθέσεις εξυγίανσης που θεσπίζονται στα άρθρα 32 και 33.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 1, δεν εφαρμόζονται οι υποχρεώσεις του εδαφίου 2 της παραγράφου 2 και της παραγράφου 2α του άρθρου 39, καθώς και η υποχρέωση της παραγράφου 4 του άρθρου 28 Α του κ.ν. 2190/1920.

### Άρθρο 116

#### Συνεργασία με την ΕΑΤ

(άρθρο 128 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες προκειμένου να επιτελέσει το έργο της σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

### Άρθρο 117

#### Τροποποιήσεις του ν.2533/1997 (Α'228)

1. Το άρθρο 63 του ν. 2533/1997 αντικαθίσταται ως εξής:

«Σκοποί

Σκοποί του Συνεγγυητικού είναι:

α) η καταβολή αποζημιώσεων σε εντολείς- σε περίπτωση διαπιστωμένης οριστικής ή μη ανατρέψιμης αδυναμίας Α.Ε.Π.Ε.Υ. να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή των καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών και

β) η χρησιμοποίηση από την Αρχή Εξυγίανσης του Σκέλους Εξυγίανσης του άρθρου 73 Α για τις επιχειρήσεις επενδύσεων για την εξασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης που προβλέπονται στο νόμο ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Στόχος των παραπάνω είναι η υποστήριξη της σταθερότητας και αξιοπιστίας της λειτουργίας της αγοράς επενδυτικών υπηρεσιών.».

2. Στο άρθρο 68 του ν. 2533/1997 προστίθεται παράγραφος 12, ως εξής:

«12. Για την εξέταση και λήψη αποφάσεων επί ζητημάτων εξυγίανσης, όπως ειδικότερα ορίζονται στα άρθρα 95 έως 103 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/EΕ στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνεγγυητικού δεν συμμετέχουν μέλη του προερχόμενα από επιχειρήσεις επενδύσεων. Στην περίπτωση αυτή, το Διοικητικό Συμβούλιο ευρίσκεται σε απαρτία με τα υπόλοιπα μέλη του και για τη λήψη απόφασης απαιτείται πλειοψηφία 4/5 των μελών του.»

3. Μετά το άρθρο 73 v. 2533/1997 προστίθεται άρθρο 73 A, ως εξής:

« 'Άρθρο 73 A

1) Πέραν του Κεφαλαίου του Συνεγγυητικού που προβλέπεται από τις διατάξεις των άρθρων 71 επ. του παρόντος νόμου, για τις ανάγκες εξυγίανσης των εταιρειών επενδύσεων δημιουργείται στο Συνεγγυητικό, αυτοτελές Σκέλος Εξυγίανσης, το οποίο διαθέτει ίδιους και επαρκείς χρηματοδοτικούς πόρους.

2) Το πάσης φύσεως ενεργητικό και παθητικό του Σκέλους Εξυγίανσης αποτελεί αυτοτελή ομάδα περιουσίας, διακριτή και ανεξάρτητη από τα λοιπά περιουσιακά στοιχεία του Συνεγγυητικού, το πάσης φύσεως ενεργητικό και παθητικό του και χρησιμοποιείται από την Αρχή Εξυγίανσης για τις επιχειρήσεις επενδύσεων μόνο για τους σκοπούς των άρθρων 95 και 96 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/EΕ και μόνο σύμφωνα με τους στόχους της εξυγίανσης και τις αρχές που καθορίζονται στα άρθρα 31 και 34 του ίδιου ως άνω νόμου.

3) Στη χρηματοδότηση του Σκέλους Εξυγίανσης συμμετέχουν κατά τα οριζόμενα σχετικώς στα άρθρα 97 έως 101 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/EΕ αποκλειστικά οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, μέλη του Συνεγγυητικού, υπαγόμενες στις Επιχειρήσεις Επενδύσεων με εισφορές τακτικές εκ των προτέρων και έκτακτες εκ των υστέρων, κατά τα προβλεπόμενα στα άρθρα 97, έως 99 του ίδιου ως άνω νόμου (ενσωμάτωση οδηγίας 2014/59/EΕ) »

Άρθρο 118

Τροποποιήσεις του άρθρου 20 του ν. 3867/2010 (Α' 128)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 20 του ν. 3867/2010 τροποποιείται ως εξής:

«2. Το ΣΣΕ είναι επταμελές: Μέλη του Συμβουλίου αποτελούν ο Υπουργός Οικονομικών, ο Αναπληρωτής Υπουργός Οικονομικών ή, σε περίπτωση μη ορισμού Αναπληρωτή, ο Υφυπουργός Οικονομικών, αρμόδιος για θέματα δημοσιονομικής πολιτικής, ο Γενικός Γραμματέας Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών, ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, ο καθ' ύλην αρμόδιος Υποδιοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος, ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ο Πρόεδρος του Οργανισμού Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους, . Πρόεδρος του ΣΣΕ ορίζεται ο Υπουργός Οικονομικών, ο οποίος αναπληρώνεται από τον Αναπληρωτή Υπουργό Οικονομικών ή, εάν δεν έχει οριστεί, από τον Υφυπουργό Οικονομικών. Στις συνεδριάσεις του Σ.Σ.Ε. μπορεί να μετέχουν χωρίς δικαίωμα ψήφου, ύστερα από πρόσκληση του προέδρου του, διοικητές, πρόεδροι ή διευθύνοντες σύμβουλοι πιστωτικών ιδρυμάτων, ειδικοί εμπειρογνώμονες, καθώς και οποιοσδήποτε τρίτος, του οποίου η γνώμη κατά την κρίση του προέδρου θα υποβοηθούσε το έργο του Συμβουλίου. Στις συνεδριάσεις του Σ.Σ.Ε. προσκαλούνται υποχρεωτικά ο Πρόεδρος και ο Δ/νων Σύμβουλος του Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, όταν η συζήτηση αφορά πιστωτικά ιδρύματα, στο μετοχικό κεφάλαιο των οποίων μετέχει το Ταμείο. Η αρχή εξυγίανσης προσκαλείται υποχρεωτικά για θέματα εξυγίανσης και μετέχει στις συνεδριάσεις χωρίς δικαίωμα

ψήφου, εκπροσωπούμενη από άλλο πρόσωπο, πέραν των οριζομένων που εκπροσωπούν την αντίστοιχη αρχή εποπτείας.»

**Άρθρο 119**  
**Τροποποιήσεις του ν. 3746/2009 (Α' 27)**

1.Στο άρθρο 13Α προστίθεται παράγραφος 5, ως εξής:

« Το σύνολο των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του Σκέλους Εξυγίανσης, όπως διαμορφώθηκε από την έναρξη ισχύος του ν. 4021/2011 μέχρι την έναρξη ισχύος του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ μεταφέρεται σε Λογαριασμό Τακτοποίησης Παρελθουσών Χρήσεων Εξυγίανσης, ο οποίος χρησιμοποιείται προς αποτληρωμή των υποχρεώσεων που προέκυψαν λόγω χρηματοδότησης για τους σκοπούς της παραγράφου 1 κατά το ανωτέρω διάστημα. Οποιαδήποτε αναφορά του όρου «Σκέλος Εξυγίανσης» στο παρόντα νόμο για τις υποχρεώσεις του πρώτου εδαφίου νοοείται ως αναφορά στον όρο «Λογαριασμός Τακτοποίησης Παρελθουσών Χρήσεων Εξυγίανσης». Το Σκέλος Εξυγίανσης από την έναρξη ισχύος του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ διέπεται από τα ειδικότερα προβλεπόμενα στα άρθρα 95 – 104 αυτού του νόμου.»

2.Το άρθρο 23 τροποποιείται ως εξής:

α) Προστίθεται εδάφιο δ) στην παράγραφο 1 ως εξής:

«Για την εξέταση και λήψη αποφάσεων επί ζητημάτων εξυγίανσης συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, όπως ειδικότερα ορίζονται στα άρθρα 95 – 104 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ συγκροτείται από πέντε μέλη χωρίς την συμμετοχή των μελών που προέρχονται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών.»

β) Προστίθενται εδάφια δ) και ε) στην παράγραφο 8, ως εξής:

«Για τους σκοπούς της εξέτασης και λήψης αποφάσεων επί ζητημάτων εξυγίανσης συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, όπως ειδικότερα ορίζονται στα άρθρα 95 – 104 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το Διοικητικό Συμβούλιο βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα και τα πέντε (5) μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Για τη λήψη αποφάσεων επί των ζητημάτων του προηγούμενου εδαφίου απαιτείται πλειοψηφία τεσσάρων πέμπτων (4/5).»

γ. Στην υποπερίττωση (iii) της περίπτωσης (β) της παραγράφου 14 προστίθεται νέο εδάφιο, ως εξής:

«, πλην εάν πρόκειται για θέματα που αφορούν την διαδικασία εξυγίανσης συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος».

**Άρθρο 120**  
**Τροποποιήσεις του ν. 4261/2014 (Α' 107)**

Ο ν. 4261/2014 τροποποιείται ως εξής:

1. Το άρθρο 62 τροποποιείται ως εξής:

α.Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 137, 138 και 145 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος».

2. Οι παράγραφοι 3 έως 8 του άρθρου 66 καταργούνται.

3. Το άρθρο 136 τροποποιείται ως εξής:

α. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 136 αντικαθίσταται ως εξής  
«Για το σκοπό του άρθρου 94, η Τράπεζα της Ελλάδος με απόφασή της μπορεί να ζητήσει από πιστωτικό ίδρυμα και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αυτού να αυξήσει το κεφάλαιό του εντός προθεσμίας και κατά τους ειδικότερους όρους που ορίζονται στην ίδια απόφαση».

β. Η παράγραφος 5 του άρθρου 136 καταργείται.

4. Το άρθρο 137 αντικαθίσταται ως εξής:

«  
Άρθρο 137

Διορισμός επιτρόπου

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα έναν ή περισσότερους επιτρόπους στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν συντρέχει μία εκ των περιπτώσεων ζ' και η' του άρθρου 19,

β) όταν το πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει ή, λόγω, μεταξύ άλλων, μιας ταχείας επιδείνωσης της χρηματοοικονομικής του κατάστασης, ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, του ν. 4261/2014, του Τίτλου II της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ ή του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, και τα μέτρα που προβλέπονται στα άρθρα 27 και 28 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ δεν επαρκούν προς αντιμετώπιση της κατάστασης,

γ) όταν το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε σοβαρές ή κατ' εξακολούθηση παραβάσεις διατάξεων νόμων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή του καταστατικού του ή σε σοβαρές διοικητικές παρατυπίες ή όταν η επιχειρηματική του πορεία δημιουργεί εύλογες αμφιβολίες για τη χρηστή και συνετή διαχείριση των εταιρικών υποθέσεων από τη διοίκησή του, με συνέπεια να τίθενται σε κίνδυνο η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, τα συμφέροντα των καταθετών του ή εν γένει η διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και η προστασία της εμπιστοσύνης του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα,

δ) όταν διαφαίνεται ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια ή ότι δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του και ιδίως να διασφαλίσει τα επιστρεπτέα κεφάλαια που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες και οι λοιποί πιστωτές του,

ε) όταν το πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει σχετικό αίτημα.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει στο πιστωτικό ίδρυμα επίτροπο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

«α) όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει λάβει τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα κατ' εφαρμογή της παραγράφου 1 του άρθρου 96 ή δεν έχει εφαρμόσει τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα του σχεδίου πανάκαμψης, παρότι αυτό του ζητήθηκε από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την περίπτωση α της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.» ,

β) όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τις παραγράφους 1 ή 5 του άρθρου 136.

3. Στην απόφαση διορισμού του επιτρόπου ορίζεται αν ο επίτροπος διορίζεται:

α) για να συμπράττει προσωρινά με το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος, οπότε από την

κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του επιτρόπου κάθε πράξη που αφορά στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι ανίσχυρη εάν δεν συνέπραξε και ο επίτροπος. Με την ίδια απόφαση καθορίζονται οι εξουσίες, ο ρόλος και τα καθήκοντα του επιτρόπου, καθώς και η υποχρέωση του διοικητικού συμβουλίου του ιδρύματος να ζητά τη γνώμη ή να εξασφαλίζει τη συναίνεσή του πριν από τη λήψη ορισμένων αποφάσεων ή την ανάληψη ορισμένων δράσεων.

β) για να αντικαταστήσει προσωρινά το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος, εάν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει, κατόπιν σχετικής εισήγησης του επιτρόπου εάν συντρέχει περίπτωση ή από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν μπορούν να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα διοίκηση.

Η επιλογή μεταξύ σύμπραξης του διοικητικού συμβουλίου με τον επίτροπο και αντικατάστασής του από αυτόν μπορεί να τροποποιηθεί με μεταγενέστερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Τηρουμένου του παρόντος άρθρου, ο διορισμός επιτρόπου δεν θίγει τα δικαιώματα των μετόχων.

4. Ο επίτροπος αξιολογεί την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος και τη χρηματοοικονομική θέση του και καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του και την αποκατάσταση της υγιούς και συνετής διαχείρισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του, με σκοπό είτε την ανάκαμψη του πιστωτικού ιδρύματος είτε την προετοιμασία εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή θέσης του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 145.

5. Ο επίτροπος επιλέγεται μεταξύ προσώπων αναγνωρισμένου κύρους και επαγγελματικής εμπειρίας σε τραπεζικά θέματα, είναι πλήρους απασχόλησης και υπόκειται στους κανόνες περί απορρήτου της παραγράφου 1 του άρθρου 54. Στο πρόσωπό του δεν πρέπει να προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων.

6. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για το διορισμό επιτρόπου κοινοποιείται αμελλητί στο πιστωτικό ίδρυμα και ισχύει από τη λήψη της ως άνω κοινοποίησης. Κοινοποιείται επίσης στην αρχή εξυγίανσης, στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων, στις εποπτικές αρχές άλλων κρατών – μελών και στην ΕΑΤ. Η απόφαση για το διορισμό επιτρόπου δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημιώσεων καταθετών και επενδυτών – πελατών του ν. 3746/2009 (Α' 27) και του ν. 2533/1997. Επίσης, ο διορισμός επιτρόπου δεν συνεπάγεται την ακύρωση, καταγγελία ή τροποποίηση συμφωνιών, το ληξιπρόθεσμο οποιουδήποτε χρέους του πιστωτικού ιδρύματος ή την αναστολή των ατομικών διώξεων κατά αυτού.

7. Με την απόφαση διορισμού επιτρόπου ή και με αυτοτελή απόφαση σε οποιονδήποτε χρόνο μπορεί να καθορίζονται θέματα για τα οποία απαιτείται απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ή σχετική εκ μέρους της έγκριση. Επιπλέον, με την ως άνω απόφαση μπορεί να απαιτείται από τον επίτροπο η λήψη συγκεκριμένων μέτρων ή η αποφυγή συγκεκριμένων ενεργειών προς ικανοποίηση του σκοπού της παραγράφου 4. Σε κάθε περίπτωση, ο επίτροπος συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων του ιδρύματος και διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνον με την έγκριση της Τράπεζας της Ελλάδος.

8. Ο επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις ακόλουθες εκθέσεις:

α) Το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση εντός τριάντα (30) ημερών από την έκδοση της απόφασης διορισμού του, έκθεση απογραφής των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του πιστωτικού ιδρύματος. Η ως άνω έκθεση κατατάσσει τα στοιχεία του ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος σε κατηγορίες κινδύνου και ταξινομεί τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια.

β) Το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση, εκτός εάν έχει συμφωνηθεί άλλος χρόνος με την Τράπεζα της Ελλάδος, εντός εξήντα (60) ημερών από την έκδοση της απόφασης διορισμού του, έκθεση για:

αα) την εν γένει οικονομική κατάσταση, τη χρηματοοικονομική θέση και τις προοπτικές του

πιστωτικού ιδρύματος, που περιλαμβάνει έναν αναθεωρημένο ισολογισμό και μια προκαταρκτική εκτίμηση της καταλληλότητας των μέτρων εξυγίανσης και των ενδεχόμενων επιπτώσεων στη θέση των μετόχων και πιστωτών σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης,

ββ) το προτεινόμενο σχέδιο δράσης που μπορεί κατά περίπτωση να περιλαμβάνει προτάσεις:

- i) για την επιστροφή του πιστωτικού ιδρύματος σε ομαλή λειτουργία μέσω διορθωτικών μέτρων, καθώς και για την πολιτική διανομής μερισμάτων,

- ii) για τη λήψη τυχόν άλλων μέτρων προκειμένου να διασφαλισθεί η χρηματοοικονομική σταθερότητα και να προστατευθεί η εμπιστοσύνη του κοινού στο εγχώριο χρηματοπιστωτικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων εξυγίανσης, και

- iii) για την προετοιμασία θέσης του πιστωτικού ιδρύματος υπό καθεστώς ειδικής εκκαθάρισης σε περίπτωση που δεν κρίνεται εφικτή η ανάκαμψη ή εξυγίανσή του.

Για τα αναφερόμενα στην ανωτέρω περίπτωση αα ο επίτροπος υποβάλλει έκθεση και κατά τη λήξη της θητείας του. Ο επίτροπος υποχρεούται να παρέχει οποιοδήποτε άλλο στοιχείο ή να υποβάλει οποιαδήποτε πρόσθετη έκθεση του ζητηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Ο επίτροπος επιβλέπει την εφαρμογή ή εφαρμόζει ο ίδιος το σχέδιο δράσης.

γ) Ανά χρονικά διαστήματα που ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και κατά τη λήξη της θητείας του, έκθεση για τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια της θητείας του.

9. Στις περιπτώσεις εφαρμογής του παρόντος άρθρου, είναι δυνατή η σφράγιση γραφείων και εγκαταστάσεων του πιστωτικού ιδρύματος από όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος με τη συνδρομή της αστυνομικής αρχής κατά τους όρους του νόμου. Η διοίκηση και οι εργαζόμενοι του πιστωτικού ιδρύματος υποχρεούνται να παρέχουν στον επίτροπο οποιοδήποτε στοιχείο ή πληροφορία τους ζητηθεί σχετικά με το πιστωτικό ίδρυμα και να διευκολύνουν την άσκηση των κατά το νόμο και την απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθηκόντων του επιτρόπου.

10. Ο επίτροπος, είτε αναλαμβάνει είτε συμπράττει απλώς στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, μπορεί:

- α) να προσλαμβάνει εξωτερικούς νομικούς ή οικονομικούς συμβούλους, καθώς και λοιπό βοηθητικό προσωπικό και

- β) να ασκεί στο όνομα του πιστωτικού ιδρύματος κάθε ένδικο βοήθημα ή μέσο για την προάσπιση των συμφερόντων του, συμπεριλαμβανομένων αγωγών αποζημίωσης κατά προσώπων της διοίκησης ή του προσωπικού, εφόσον με πράξεις ή παραλείψεις τους ζημίωσαν το πιστωτικό ίδρυμα. Τα σχετικά έξοδα βαρύνουν το πιστωτικό ίδρυμα.

11. Ο επίτροπος ευθύνεται μόνο για δόλο και βαριά αμέλεια για πράξεις ή παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του. Δεν ευθύνεται βάσει της εταιρικής ή της πτωχευτικής νομοθεσίας.

12. Ο επίτροπος υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος. Η αμοιβή και το εν γένει κόστος που συνεπάγεται η άσκηση των καθηκόντων του επιτρόπου καλύπτεται από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο έχει διορισθεί επίτροπος, σύμφωνα με σχετική απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος. Σε περίπτωση αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος να καταβάλει το αύγουστο της δαπάνης, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να προβεί στην καταβολή, έχοντας σύνολο ή μέρος της δαπάνης, της προστασίας της Ελλάδος στην απόδοση των καταβληθέντων, στην οποία εφαρμόζεται το δεύτερο εδάφιο του άρθρου 55Ε του Καταστατικού της.

13. Ο επίτροπος διορίζεται για διάστημα που δεν υπερβαίνει τους δώδεκα (12) μήνες. Ο ως άνω διορισμός μπορεί να παρατείνεται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για διάστημα που δεν υπερβαίνει εκάστοτε τους έξι (6) μήνες. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να αντικαθίσταται ο επίτροπος ανά πάσα στιγμή και για οποιονδήποτε λόγο ή να τερματίζεται το έργο του. Ο τερματισμός του έργου του επιτρόπου πριν από τη λήξη της κατά τις περιπτώσεις α) έργο του. Ο τερματισμός του έργου του επιτρόπου πριν από τη λήξη της κατά τις περιπτώσεις β) της παρούσας παραγράφου ορισθείσας θητείας επιτρέπεται εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει ότι:

- α) οι λόγοι διορισμού κατά την παράγραφο 1 του δεν υφίστανται πλέον ή  
β) το πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να ανακάμψει ή να εξυγιανθεί. Στην τελευταία περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει την ανάληση της άδειας του πιστωτικού ίδρυματος κατά το άρθρο 19 και το θέτει υπό ειδική εκκαθάριση κατά το άρθρο 145. Σε περίπτωση τερματισμού του έργου του επιτρόπου που δεν σχετίζεται με τη θέση του πιστωτικού ίδρυματος υπό ειδική εκκαθάριση, ο επίτροπος εξακολουθεί να ασκεί τα καθήκοντά του μέχρι το διορισμό ή την εκλογή νέου διοικητικού συμβουλίου.

14. Όταν δυνάμει δικαστικής αποφάσεως προκύπτει άμεσα ή έμμεσα θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας του διοικητικού συμβουλίου πιστωτικού ίδρυματος, η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει επίτροπο, ο οποίος ασκεί τη διοίκηση του πιστωτικού ίδρυματος σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου για διάστημα τριών (3) έως έξι (6) μηνών που μπορεί να παρατείνεται.

15. Ειδικότερα θέματα και λεπτομέρειες για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος άρθρου ρυθμίζονται με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος.»

5. Προστίθεται άρθρο 145 α, ως εξής:

«**Άρθρο 145 α**

**Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση**

1. Κατά την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ίδρυμάτων και με την επιφύλαξη της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου οι κατωτέρω απαιτήσεις κατατάσσονται προνομιακά κατά την ακόλουθη σειρά:

- (α) Απαιτήσεις της περίπτωσης γ) του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα  
(β) Απαιτήσεις του Δημοσίου σε περίπτωση εφαρμογής των άρθρων 57 ή 58 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.  
(γ) Απαιτήσεις από εγγυημένες καταθέσεις ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των καταθετών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ λόγω της χρήσης του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) στο πλαίσιο της εξυγίανσης κατά το άρθρο 104 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.  
(δ) απαιτήσεις του Δημοσίου από κάθε αιτία, με τις προσαυξήσεις κάθε φύσης και τους τόκους που επιβαρύνουν τις απαιτήσεις αυτές.

(ε) Οι ακόλουθες απαιτήσεις:

(αα) Απαιτήσεις του Ταμείου Εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 98 σε περίπτωση χρηματοδότησης με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Ταμείου Εξυγίανσης κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 95 του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(ββ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά την περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 για καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων.

(στ) Απαιτήσεις από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες με την έννοια της περίπτωσης β) παράγραφος 2 του άρθρου 2 και της περίπτωσης α) παράγραφος 1 του άρθρου 10 του ν. 3746/2009 ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των πελατών επενδυτών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης.

(ζ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης

κατά την περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 και δεν εμπίπτουν στην περίπτωση ε ) ανωτέρω.

- (η) Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3746/2009, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στις περιπτώσεις 3, 14, 15 της διάταξης αυτής.

Οι απαιτήσεις (αα) και (ββ) της περίπτωσης ε' ανωτέρω ικανοποιούνται συμμέτρως. Κατά τα λοιπά ισχύουν οι διατάξεις των άρθρων 154 επ. του Πτωχευτικού Κώδικα.

2. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω προηγείται η προνομιακή ικανοποίηση των κάτωθι απαιτήσεων κατά τα ειδικότερα κατά περίπτωση οριζόμενα:

α) Αν στην ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος υφίστανται δικαιώματα από συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 3301/2004, ο ασφαλειολήπτης ικανοποιείται από την ασφάλεια κατ' αποκλεισμό, μέχρι πλήρους ικανοποίησής του, κάθε άλλης απαίτησης (παράγραφος 4 του άρθρου 145 του ν. 4261/2014).

β) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημιώσης καταθετών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του ΣΚΚ του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΚ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου, και πριν από την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης

γ) Κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημιώσης επενδυτών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 13 του ν. 3746/2009, τα κεφάλαια του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΕ του ΤΕΚΕ αποδίδονται αμέσως στο τελευταίο από τους ασκούντες τη διοίκηση του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν από την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης.

3. Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται σε ειδικές εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που άρχισαν πριν την έναρξη ισχύος του νόμου ενσωμάτωσης της οδηγίας 2014/59/ΕΕ, οι οποίες εξακολουθούν να διέπονται από τις διατάξεις που ίσχυαν κατά το χρόνο θέσης του πιστωτικού ιδρύματος σε ειδική εκκαθάριση. »

### Άρθρο 121 Τροποποιήσεις του ν. 3606/2007 (Α'195)

Στο άρθρο 23 του ν. 3606/2007, μετά την παράγραφο 2, προστίθεται παράγραφος 2 α, ως εξής:  
«2 α. Κατά την εκκαθάριση των επιχειρήσεων επενδύσεων του σημείου 2 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που υπόκεινται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 29 του ν.4261/2014, οι αξιώσεις του Συνεγγυητικού από αποζημιώσεις σύμφωνα με τα άρθρα 65 έως 67 του ν. 2533/1997 που υπερβαίνουν τις κατά το άρθρο 71 του ν. 2533/1997 εισφορές της επιχείρησης επενδύσεων κατατάσσονται ύστερα από τις αξιώσεις πελατών κατά την προηγούμενη παράγραφο και πριν από τη σειρά των απαιτήσεων που ορίζεται στην περίπτωση 3 του άρθρου 975 του ΚΠολΔ και πριν από τη διαιρεση κατά το άρθρο 977 του ΚΠολΔ. »

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Κ'

### ΘΕΜΑΤΑ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

#### Άρθρο 122

##### Σύσταση Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (άρθρο 3 παρ. 3 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Συνιστάται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης, (ΕΛΜΕ) που αποτελείται από τους εξής:
  - α. Τον εκάστοτε Αντιπρόεδρο του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που δεν είναι επιφορτισμένος με την εποπτεία των επιχειρήσεων επενδύσεων, ως πρόεδρο.
  - β. Τον Προϊστάμενο της Διεύθυνσης Μελετών, Πιστοποίησης και Μηχανοργάνωσης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
  - γ. Ένα μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
2. Η ως άνω Επιτροπή συγκροτείται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.  
Χρέη γραμματέα της Επιτροπής εκτελεί υπάλληλος της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων.
3. Η ΕΛΜΕ συγκαλείται από τον Πρόεδρο της και συνεδριάζει τουλάχιστον άπαξ μηνιαίως, εφόσον παρίστανται αυτοπροσώπως δύο τουλάχιστον από τα μέλη της. Οι αποφάσεις της ΕΛΜΕ λαμβάνονται με δύο τουλάχιστο θετικές ψήφους. Σε περίπτωση ισοψηφίας, το θέμα παραπέμπεται στη ολομέλεια της ΕΛΜΕ.

#### Άρθρο 123

##### Αρμοδιότητες της Επιτροπής Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (άρθρο 3 παρ. 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης (ΕΛΜΕ) έχει τις εξής αρμοδιότητες:
  - α. Την άσκηση των εξουσιών και διενέργεια πράξεων εξυγίανσης που ανατίθενται στην αρχή εξυγίανσης και προβλέπονται στον παρόντα νόμο.
  - β. Την έκδοση όλων των ατομικών διοικητικών πράξεων και τη λήψη των αποφάσεων, οι οποίες προβλέπονται στον παρόντα νόμο, εκτός από αυτές που αφορούν στην επιβολή διοικητικών κυρώσεων και αυτές που αφορούν σε αποκλειστική αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδιας αρχής.
  - γ. Την εισήγηση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, αφενός για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων σύμφωνα με τη παράγραφο 2 του άρθρου 110 και αφετέρου για τη λήψη αποφάσεων που αφορούν στην αποκλειστική υπό τον παρόντα νόμο αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδιας αρχής.
  - δ. την πρόταση προς το Διοικητικό Συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την έκδοση των κανονιστικών αποφάσεων που προβλέπονται από τον παρόντα νόμο.
2. Για την αποτελεσματική άσκηση των παραπάνω αρμοδιοτήτων η Επιτροπή Λήψης Μέτρων

Εξυγίανσης επικουρείται και υποστηρίζεται από τη Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

3. Η Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, δεν υπόκειται σε οδηγίες ή εντολές κανενός άλλου οργάνου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή οποιουδήποτε άλλου κρατικού οργάνου.

**Άρθρο 124**

**Εξουσίες της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων**  
(άρθρο 3 παρ. 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Για την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

- α) απαιτεί από τις επιχειρήσεις επενδύσεων, τους ελεγκτές, καθώς και από κάθε άλλο πρόσωπο να της παρέχουν πληροφορίες και έγγραφα, μη δυνάμενα να επικαλεσθούν επαγγελματικό ή άλλο απόρρητο,
- β) έχει πρόσβαση σε και λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα από έγγραφα, βιβλία και άλλα στοιχεία που τηρούνται σε οποιαδήποτε μορφή (έγγραφη, ηλεκτρονική, μαγνητική ή άλλη) από τους αναφερόμενους στο προηγούμενο εδάφιο, οι οποίοι δεν δικαιούνται να επικαλεσθούν επαγγελματικό ή άλλο απόρρητο,
- γ) αν υπάρχει άρνηση πρόσβασης σε έγγραφα, βιβλία ή άλλα στοιχεία ή παροχής αντιγράφων ή αποσπασμάτων τους σύμφωνα με την προηγούμενη παράγραφο, να προβαίνει σε κατάσχεση των σχετικών βιβλίων, εγγράφων και άλλων στοιχείων, στα οποία συμπεριλαμβάνονται και τα ηλεκτρονικά μέσα αποθήκευσης και μεταφοράς δεδομένων, που βρίσκονται στην επαγγελματική εγκατάσταση των προσώπων, κατά τον τρόπο που ορίζεται στο άρθρο 22 του ν. 3340/2005 (Α'112),
- δ) ζητά και λαμβάνει στοιχεία από τις υπόλοιπες Διευθύνσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. »

**Άρθρο 125**

**Τροποποίηση του π.δ. 65/2009 (Α' 88)**  
(άρθρο 3 παρ. 3 , 4, 8 της οδηγίας 2014/59ΕΕ)

1. Το πρώτο εδάφιο του άρθρου 1 του π.δ. 65/2009, αντικαθίσταται ως εξής «Οι υπηρεσίες του εποπτευόμενου από τον Υπουργό Οικονομικών Ν.Π.Δ.Δ. (άρθρο 76 του ν. 1969/ 1991 (Α'167) και άρθρο 22 του ν. 3371/2005 (Α'178), Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (ΕΚ), οι οποίες διαρθρώνονται ως κατωτέρω και ασκούν τις αρμοδιότητες που ορίζονται στα άρθρα 2 έως 15α, είναι οι εξής:»
2. Στο τέλος του άρθρου 1, όπως τροποποιείται με την παρ. 1 του παρόντος άρθρου, προστίθεται περίπτωση 15 που έχει ως εξής:  
«15. Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων»
3. Μετά το άρθρο 15 προστίθεται άρθρο 15α, ως εξής:  
«  
**Άρθρο 15α**  
Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων

Η Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων λειτουργεί σε επίπεδο Τμήματος, είναι αυτοτελής και υπάγεται απευθείας στην Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης.

Η Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων έχει τις εξής αρμοδιότητες:

α) παρακολουθεί την κατάσταση των επιχειρήσεων επενδύσεων βάσει της πληροφόρησης που λαμβάνει από την Διεύθυνση Φορέων προκειμένου να εξεταστεί η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης,

β) καταρτίζει τα σχέδια εξυγίανσης των επιχειρήσεων επενδύσεων κατόπιν διαβούλευσης και άντλησης στοιχείων από την Διεύθυνση Φορέων,

γ) διερευνά την εκπλήρωση των προϋποθέσεων για την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης,

δ) παρακολουθεί την εφαρμογή της διαδικασίας των μέτρων εξυγίανσης

ε) εισηγείται προς την Επιτροπή Λήψης Μέτρων Εξυγίανσης για θέματα της αρμοδιότητάς της σε συνεργασία, όπου απαιτείται, με τη Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών.

σ) ασκεί κάθε άλλη αρμοδιότητα που προβλέπεται στις διατάξεις του νόμου για την εξυγίανση Επιχειρήσεων Επενδύσεων. »

4. Στο τέλος του άρθρου 25, προστίθεται παράγραφος 16, ως εξής:

«16. Της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων προστανται υπάλληλοι του Κλάδου ΠΕ Διοικητικού - Οικονομικού ή υπάλληλοι του Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού με ειδικότητα ελεγκτή ή οικονομολόγου ή νομικού και εάν δεν υπάρχουν ή δεν επαρκούν του κλάδου ΤΕ Διοικητικού - Λογιστικού και αν δεν υπάρχουν ή δεν επαρκούν του κλάδου ΔΕ Διοικητικών - Γραμματέων.»

#### Άρθρο 126

**Στελέχωση της Μονάδας Εξυγίανσης Επιχειρήσεων Επενδύσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς**  
(άρθρο 3 παρ. 3, 4 της οδηγίας 2014/59/EU)

1. Συνιστώνται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς 15 θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου για την κάλυψη των αναγκών της Μονάδας Εξυγίανσης επιχειρήσεων επενδύσεων.

Οι θέσεις αυτές έχουν ως εξής:

Πέντε (5) Θέσεις Οικονομολόγων,

Έξι (6) Θέσεις Ελεγκτών και

Τέσσερις (4) Θέσεις Νομικών.

2. Τα προσόντα που πρέπει να έχουν οι παραπάνω είναι τα εξής:

α. Προσόντα διορισμού στις θέσεις ελεγκτών ορίζονται τα προβλεπόμενα στις παρ. 6 και 7 του άρθρου 35 του ν.2324/1995.

β. Προσόντα διορισμού στις θέσεις οικονομολόγων και νομικών ορίζονται τα προβλεπόμενα στο άρθρο 2 του π.δ. 50/2001 (Α'39)

3. Η γνώση της ξένης γλώσσας στις παραπάνω περιπτώσεις αποδεικνύεται σύμφωνα με το άρθρο 28 του π.δ. 50/2001.

4. Το ανωτέρω προσωπικό υπηρετεί με απόσπαση, μετάταξη ή κατόπιν νέας πρόσληψης που διενεργείται σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Μέχρι την ολοκλήρωση των διαδικασιών στελέχωσης της Μονάδας, οι αρμοδιότητές της θα ασκούνται από το υφιστάμενο μόνιμο και ειδικό επιστημονικό προσωπικό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, το οποίο οργανωτικά διαχωρίζεται από τις εποπτικές λειτουργίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

- 836 -

**Άρθρο 127**

**Τροποποίηση ν. 3152/2003 (Α' 152)**

Στην περίπτωση (γ) της παραγράφου 2 του άρθρου 17 του ν. 3152/2003, προστίθεται εδάφιο που έχει ως εξής:

«Η παράγραφος 2 του άρθρου 24 ν.1868/89 (Α'230), όπως εκάστοτε ισχύει, εφαρμόζεται, από το χρόνο ανάληψης των καθηκόντων τους, για τους δικηγόρους που υπηρετούν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως ειδικό επιστημονικό προσωπικό και τελούν σε υποχρεωτική αναστολή άσκησης του λειτουργήματός τους. »

**Άρθρο 128**

**Τροποποιήσεις του ν. 3833/2010 (Α' 40)**

Στο τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του ν. 3833/ 2010, όπως αυτό προστέθηκε με την παράγραφο Γ του άρθρου δεύτερου του ν.4254/2014 (Α'85) μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» προστίθενται οι λέξεις «και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εκπλήρωση της αποστολής τους σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 3 της οδηγίας 2014/59/ΕΕ».

**Άρθρο 129**

**Τροποποίηση ν. 2789/2000**

(μέτρο εφαρμογής του άρθρου 87 του Κανονισμού 648/2012)

Στο τέλος της παραγράφου 1 του άρθρου 9 του ν.2789/2000 (Α'21), προστίθεται εδάφιο, ως εξής: « Όταν διαχειριστής συστήματος έχει παράσχει ασφάλεια σε άλλον διαχειριστή συστήματος σε συνάρτηση με διαλειτουργικό σύστημα, τα δικαιώματα του παρέχοντος διαχειριστή συστήματος επί της εν λόγω ασφάλειας δεν θίγονται από την έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας έναντι του λαμβάνοντος την ασφάλεια διαχειριστή συστήματος.»

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΑ'  
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρο 130**

**Μεταβατικές διατάξεις**

1. Από τη δημοσίευση του παρόντος νόμου καταργούνται τα άρθρα 139 έως 144 του ν. 4261/2014 και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτά, νοείται στο εξής ως αναφορά στις αντίστοιχες κατά περιεχόμενο διατάξεις του παρόντος νόμου.
2. Οι κατ' εξουσιοδότηση των καταργηθέντων με την παράγραφο 1 άρθρων εκδοθείσες κανονιστικές πράξεις διατηρούνται σε ισχύ ως την αντικατάστασή τους από νεώτερες, εκτός αν το περιεχόμενό τους αντίκειται στις διατάξεις του παρόντος νόμου.

3. Ειδικές εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που ξεκίνησαν πριν την έναρξη ισχύος του παρόντος και βρίσκονται σε εξέλιξη εξακολουθούν να διέπονται από τις ισχύουσες κατά το χρόνο έναρξης της ειδικής εκκαθάρισης διατάξεις, εκτός αντίθετης ρητής διάταξης.”

**ΑΡΘΡΟ 3**  
**ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ**

1. Η ισχύς των διατάξεων των άρθρων 43 έως 55 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2016.
2. Η ισχύς των λοιπών διατάξεων του παρόντος νόμου αρχίζει από τη δημοσίευσή τους στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις.

-838-

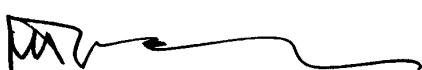
Αθήνα, 20 Ιουλίου 2015  
ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ  
ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΗΣ ΑΝΑΣΥΓΚΡΟΤΗΣΗΣ



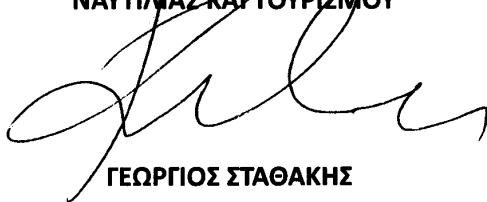
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΒΟΥΤΣΗΣ

ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ  
ΚΑΙ ΑΝΘΡΩΠΙΝΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ



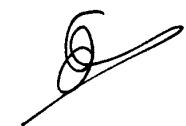
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΠΑΡΑΣΚΕΥΟΠΟΥΛΟΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ, ΥΠΟΔΟΜΩΝ,  
ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΤΟΥΡΙΣΜΟΥ



ΓΕΩΡΓΙΟΣ ΣΤΑΘΑΚΗΣ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ



ΕΥΚΛΕΙΔΗΣ ΤΣΑΚΑΛΩΤΟΣ

Ο ΑΝΑΠΛΗΡΩΤΗΣ ΥΠΟΥΡΓΟΣ  
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΑΡΔΑΣ



## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

### ΤΜΗΜΑ Α

#### Πληροφορίες που πρέπει να περιέχονται στα σχέδια ανάκαμψης

1. Περίληψη:
  - α) των βασικών στοιχείων του σχεδίου και της συνολικής δυνατότητας ανάκαμψης, και
  - β) των ουσιώδων μεταβολών που επήλθαν στο ίδρυμα από τότε που υπεβλήθη το πλέον πρόσφατο σχέδιο ανάκαμψης.
2. Σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης/, στο οποίο περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο σκοπεύει η επιχείρηση να διαχειριστεί κάθε ενδεχόμενη αρνητική αντίδραση της αγοράς.
3. Το φάσμα των δράσεων σε επίπεδο κεφαλαίων και ρευστότητας οι οποίες απαιτούνται για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση βιωσιμότητας και της χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος.
4. Εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου.
5. Λεπτομερή περιγραφή:
  - α) κάθε ουσιώδους εμποδίου στην αποτελεσματική και έγκαιρη εκτέλεση του σχεδίου, περιλαμβανομένης της θεώρησης της επίπτωσής του στον υπόλοιπο όμιλο, στους πελάτες και στους αντισυμβαλλομένους του ιδρύματος,
  - β) των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των βασικών επιχειρηματικών τομέων, των δραστηριοτήτων και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος, και
  - γ) του τρόπου ενσωμάτωσης του σχεδίου ανάκαμψης στη δομή εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και των πολιτικών και διαδικασιών που διέπουν την έγκριση του σχεδίου ανάκαμψης και τον προσδιορισμό των προσώπων του ιδρύματος που είναι αρμόδια για την κατάρτιση και την εφαρμογή του σχεδίου.
6. Προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών
7. Ρυθμίσεις και μέτρα:
  - α) για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος,
  - β) για τη διασφάλιση ότι το ίδρυμα έχει επαρκή πρόσβαση σε έκτακτες πηγές χρηματοδότησης, περιλαμβανομένων πιθανών πηγών ρευστότητας, αξιολόγηση των διαθέσιμων εξασφαλίσεων και της δυνατότητας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ των μελών του ομίλου και των επιχειρηματικών τομέων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι μπορεί να συνεχίσει τη διεκπεραίωση των δραστηριοτήτων του και την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του, όταν καθίστανται απαιτητές,
  - γ) για τη μείωση των κινδύνων και της μόχλευσης,
  - δ) για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων,
  - ε) για την αναδιάρθρωση των επιχειρηματικών τομέων,

στ) αναγκαία για τη διατήρηση της συνεχούς πρόσβασης στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών, και

ζ) αναγκαία για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος, περιλαμβανομένων των υποδομών και των υπηρεσιών πληροφορικής.

8. Προπαρασκευαστικές ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση της πώλησης περιουσιακών στοιχείων ή επιχειρηματικών τομέων εντός χρονοδιαγράμματος κατάλληλου για την αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ευρωστίας.
9. Άλλες διαχειριστικές δράσεις ή στρατηγικές για την αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ευρωστίας και εκτίμηση της αναμενόμενης χρηματοπιστωτικής επίπτωσης των εν λόγω δράσεων ή στρατηγικών.
10. Προπαρασκευαστικά μέτρα που έχει λάβει ή σκοπεύει να λάβει το ίδρυμα προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, περιλαμβανομένων εκείνων που είναι αναγκαία για τη δυνατότητα έγκαιρης ανακεφαλαιοποίησης του ιδρύματος.
11. Πλαίσιο δεικτών που προσδιορίζει τα σημεία ενεργοποίησης της ανάληψης των κατάλληλων δράσεων που αναφέρονται στο σχέδιο.

## ΤΜΗΜΑ Β

### Πληροφορίες που μπορούν να ζητήσουν οι αρχές εξυγίανσης από τα ιδρύματα για τους σκοπούς της κατάρτισης και της διατήρησης σχεδίων εξυγίανσης

Για τους σκοπούς της κατάρτισης και της αναπροσαρμογής σχεδίων εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να ζητούν από τα ιδρύματα να παρέχουν τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου ενός καταλόγου όλων των νομικών προσώπων,
2. στοιχεία του άμεσου κατόχου και του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου και δικαιωμάτων άνευ ψήφου κάθε νομικού προσώπου,
3. τον τόπο εγκατάστασης, την περιοχή δικαιοδοσίας της ιδρυτικής πράξης, την αδειοδότηση και τα μέλη της βασικής διοίκησης κάθε νομικού προσώπου,
4. καταγραφή των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των ουσιώδων περιουσιακών τους στοιχείων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εν λόγω λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς, αναφορικά με τα νομικά πρόσωπα,
5. λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των υποχρεώσεων του ιδρύματος και όλων των νομικών του οντοτήτων, διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά τύπο και ποσού βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χρέους, τις εξασφαλισμένες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις,
6. λεπτομερή στοιχεία των υποχρεώσεων του ιδρύματος που αποτελούν επιλέξιμες υποχρεώσεις,
7. εντοπισμό των διαδικασιών που απαιτούνται για να προσδιοριστεί σε ποιον έχει ενεχυράσει εξασφαλίσεις το ίδρυμα, το άτομο που κατέχει την εξασφάλιση και τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση,
8. περιγραφή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων του ιδρύματος και των νομικών του οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις βασικές του λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς του τομείς,
9. τις σημαντικές αντισταθμίσεις κινδύνου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους σε νομικά πρόσωπα,
10. στοιχεία των σημαντικότερων ή κρισιμότερης σημασίας αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος, καθώς και ανάλυση της επίπτωσης της χρεωκοπίας των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος,
11. κάθε σύστημα στο οποίο το ίδρυμα διενεργεί σημαντικό αριθμό συναλλαγών, σε όγκο ή αξία, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,
12. κάθε σύστημα πληρωμής, εκκαθάρισης ή διακανονισμού στο οποίο είναι άμεσα ή έμμεσα μέλος το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής του στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

13. λεπτομερή κατάλογο και περιγραφή των βασικών πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για τη διαχείριση κινδύνων, για την υποβολή λογιστικών, χρηματοοικονομικών και εποπτικών εκθέσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

14. στοιχεία των κατόχων των συστημάτων που προσδιορίζονται στην παράγραφο 13), τις συμφωνίες για το επίπεδο των υπηρεσιών που σχετίζονται με αυτά, και κάθε λογισμικό και συστήματα ή άδειες, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις νομικές οντότητες, τις βασικές δραστηριότητες και βασικότερους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος.

15. στοιχεία και καταγραφή των νομικών οντοτήτων, καθώς και των διασυνδέσεων και αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των διαφόρων νομικών προσώπων, όπως:

- προσωπικό, εγκαταστάσεις και συστήματα κοινά ή κοινής χρήσης,
- ρυθμίσεις κεφαλαίου, χρηματοδότησης ή ρευστότητας,
- υφιστάμενα ή ενδεχόμενα πιστωτικά ανοίγματα,
- συμφωνίες αλυσιδωτών εγγυήσεων, ρυθμίσεις αλυσιδωτών εξασφαλίσεων, ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας και συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ συνδεδεμένων εταιρειών,
- μεταφορές κινδύνων και ρυθμίσεις συναλλαγών αντιστήριξης συμφωνίες για το επίπεδο υπηρεσιών,

16. την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης για κάθε νομικό πρόσωπο,

17. το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την παροχή πληροφοριών οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης του ιδρύματος, καθώς και τα αρμόδια πρόσωπα, εφόσον είναι διαφορετικά, για τα διάφορα νομικά πρόσωπα, κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς, ..

18. περιγραφή των ρυθμίσεων που προβλέπει το ίδρυμα για να διασφαλιστεί ότι, σε περίπτωση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, όπως καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης, για την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης,

19. όλες τις συμφωνίες που έχουν συναφθεί μεταξύ των ιδρυμάτων και των νομικών τους οντοτήτων και τρίτων μερών, των οποίων ενδέχεται η καταγγελία να ενεργοποιηθεί με την απόφαση των αρχών να εφαρμόσουν ένα μέτρο εξυγίανσης, και κατά πόσον οι συνέπειες της καταγγελίας ενδέχεται να επηρεάσουν την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης,

20. περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης,

21. πληροφορίες σχετικά με βάρος επί περιουσιακών στοιχείων, ρευστά διαθέσιμα, δραστηριότητες εκτός ισολογισμού, στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και πρακτικές εγγραφών στα βιβλία.

## ΤΜΗΜΑ Γ

**Ζητήματα που πρέπει να εξετάσει η αρχή εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου**

Κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου, όπου στη δεύτερη περίπτωση, η αναφορά σε ίδρυμα θεωρείται ότι περιλαμβάνει οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 εντός του ομίλου, η αρχή εξυγίανσης εξετάζει τα ακόλουθα:

1. Το βαθμό στον οποίο:

- α) το ίδρυμα είναι σε θέση να /αντιστοιχίσει βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και κρίσιμες λειτουργίες με νομικά πρόσωπα που τις επιτελούν ,β) ευθυγραμμίζονται οι νομικές και εταιρικές δομές με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες, γ) προβλέπονται ρυθμίσεις για την παροχή απαραίτητου προσωπικού, υποδομών, χρηματοδότησης, ρευστότητας και κεφαλαίων για τη στήριξη και τη διατήρηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών, δ) οι συμφωνίες παροχής υπηρεσιών που έχει συνάψει το ίδρυμα είναι πλήρως εκτελεστές σε περίπτωση εξυγίανσής του, ε) η δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος επαρκεί για τη διαχείριση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές του ιδρύματος όσον αφορά τις συμφωνίες παροχής υπηρεσιών του, στ) το ίδρυμα διαθέτει διαδικασία για τη μετάβαση των υπηρεσιών που παρέχονται σε τρίτα μέρη βάσει των σχετικών συμφωνιών για το επίπεδο υπηρεσιών σε περίπτωση διαχωρισμού των κρίσιμων λειτουργιών ή βασικών επιχειρηματικών τομέων, ζ) προβλέπονται σχέδια και μέτρα έκτακτης ανάγκης για να διασφαλιστεί η συνέχεια της πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού, η) το ίδρυμα έχει υποβάλει σε δοκιμή τα πληροφοριακά του συστήματα διοίκησης σε σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης,
- θ) το ίδρυμα μπορεί να διασφαλίσει τη συνέχεια των πληροφοριακών του συστημάτων διοίκησης, όσον αφορά τόσο το θηρόμενο ίδρυμα όσο και το νέο ίδρυμα, σε περίπτωση που οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς διαχωριστούν από τις υπόλοιπες λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς,
- ι) το ίδρυμα έχει καθιερώσει επαρκείς διαδικασίες για τη διασφάλιση της παροχής στις αρχές εξυγίανσης των αναγκαίων πληροφοριών για την ταυτοποίηση των καταθετών και των ποσών που καλύπτονται από τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων
- ια) η χρήση ενδοομιλικών εγγυήσεων ή η εγγραφή συναλλαγών αντιστήριξης αυξάνει τον κίνδυνο μετάδοσης στον όμιλο,
- ιβ) η νομική δομή του ομίλου εμποδίζει την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης, λόγω του αριθμού των νομικών προσώπων, της πολυπλοκότητας της δομής του ομίλου ή της δυσκολίας ευθυγράμμισης των επιχειρηματικών τομέων με τις οντότητες του ομίλου,
- ιγ) η δομή του ομίλου παρέχει τη δυνατότητα στην αρχή εξυγίανσης να εξυγιάνει ολόκληρο τον όμιλο ή μια ή περισσότερες από τις οντότητες του ομίλου, χωρίς να προκαλέσει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη της αγοράς ή στην οικονομία, και με προοπτική να μεγιστοποιήσει την αξία του ομίλου συνολικά,
- ιδ) οι επιπτώσεις της εξυγίανσης του ιδρύματος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην εμπιστοσύνη στις αγορές μπορούν να αξιολογηθούν δεόντως,
- ιε) η εξυγίανση του ιδρύματος θα μπορούσε να έχει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη στις αγορές ή στην οικονομία, ιστ) με την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης, μπορεί να περιοριστεί η

μετάδοση των κινδύνων σε άλλα ιδρύματα ή στις χρηματοπιστωτικές αγορές,

ιζ) η εξυγίανση του ιδρύματος ενδέχεται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού.

2. Την επάρκεια των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης για τη διασφάλιση ότι οι αρχές εξυγίανσης είναι σε θέση να συγκεντρώσουν ακριβείς και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες, προκειμένου να διευκολυνθεί η ταχεία λήψη αποφάσεων.

3. Τη δυνατότητα των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης να παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για την αποτελεσματική εξυγίανση του ιδρύματος ανά πάσα στιγμή, ακόμη και υπό ταχέως μεταβαλλόμενες συνθήκες.

4. Σε περίπτωση που ο όμιλος χρησιμοποιεί ενδοομιλικές εγγυήσεις, τον βαθμό στον οποίο οι εν λόγω εγγυήσεις παρέχονται σε συνθήκες αγοράς και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων αναφορικά με τις εγγυήσεις αυτές είναι άρτια και αποτελεσματικά.

5. Σε περίπτωση που ο όμιλος προβαίνει σε συναλλαγές αντιστήριξης (back-to-back transactions), το βαθμό στον οποίο οι εν λόγω συναλλαγές εκτελούνται σε συνθήκες αγοράς και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων αναφορικά με τις πρακτικές των συναλλαγών αυτών είναι άρτια και αποτελεσματικά.

6. Τον αριθμό και το είδος των επιλέξιμων υποχρεώσεων του ομίλου.

7. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση αφορά μεικτή εταιρεία συμμετοχών, το βαθμό στον οποίο η εξυγίανση των μελών του ομίλου που είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στον μη χρηματοπιστωτικό τμήμα του ομίλου.

8. Την ύπαρξη και την αρτιότητα των συμφωνιών για το επίπεδο παροχής υπηρεσιών (Service Level Agreements).

9. Κατά πόσον οι αρχές τρίτων χωρών διαθέτουν τα αναγκαία μέτρα εξυγίανσης για να στηρίξουν τις ενέργειες εξυγίανσης των αρχών εξυγίανσης των κρατών μελών, καθώς και τη δυνατότητα συντονισμένης δράσης μεταξύ των αρχών των κρατών μελών και των τρίτων χωρών.

10. Κατά πόσον είναι εφικτό να χρησιμοποιηθούν μέτρα εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των διαθέσιμων μέτρων και της δομής του ιδρύματος.

11. Τις ρυθμίσεις και τα μέσα που θα μπορούσαν να διευκολύνουν την εξυγίανση, στις περιπτώσεις ομίλων που έχουν θυγατρικές οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε διαφορετικές δικαιοδοσίες.

12.. Την αξιοπιστία της χρήσης μέτρων εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των ενδεχόμενων επιπτώσεων στους πιστωτές, τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες και τους εργαζομένους, καθώς και των ενδεχόμενων ενεργειών τις οποίες μπορεί να αναλάβουν οι αρχές τρίτων χωρών.