



## ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Με το άρθρο 1 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 62 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 62

Εποπτικά μέτρα

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που δεν συμμορφώνονται προς τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου και των σχετικών αποφάσεων της να προβαίνουν έγκαιρα στις απαραίτητες ενέργειες ή να λαμβάνουν τα απαραίτητα διορθωτικά μέτρα προκειμένου να αντιμετωπιστούν ελλείψεις ή αδυναμίες.
2. Για το σκοπό της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει από αυτή, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και τα ακόλουθα:
  - α) την τήρηση ιδίων κεφαλαίων καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ύψους που ορίζεται με τις εκάστοτε γενικής εφαρμογής σχετικές αποφάσεις της περί κεφαλαιακής επάρκειας,
  - β) τη βελτίωση των στρατηγικών, πολιτικών, συστημάτων και διαδικασιών που εφαρμόζονται με βάση τα άρθρα 26 και 28 του παρόντος νόμου,
  - γ) την εφαρμογή μιας ειδικής, από απόψεως κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού,
  - δ) τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων τους ή το δίκτυο τους,
  - ε) τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματά τους,
  - στ) τη μη διανομή ή τον περιορισμό της διανομής κερδών και τη μεταφορά τους σε ειδικό αποθεματικό ή το σχηματισμό προβλέψεων.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει ειδικές κεφαλαιακές απαιτήσεις, καθ' υπέρβαση του ελαχίστου ορίου που καθορίζεται με τις γενικής ισχύος περί κεφαλαιακής επάρκειας αποφάσεις της, κατά τις διατάξεις του άρθρου 2 του παρόντος νόμου, στα πιστωτικά ιδρύματα που δεν πληρούν τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή των άρθρων 26 και 28 του παρόντος νόμου και των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ή στα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία κατέληξε σε αρνητικές διαπιστώσεις στο πλαίσιο της αξιολόγησης που διενήργησε με βάση τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου, εφόσον κρίνει σε αμφότερες τις περιπτώσεις, ότι η μεμονωμένη

- εφαρμογή άλλων μέτρων δεν θα αποφέρει ικανοποιητικά αποτελέσματα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα τη λήψη κατάλληλων διορθωτικών μέτρων στις ακόλουθες περιπτώσεις:
- α) Όταν η οικονομική αξία των στοιχείων πιστωτικού ιδρύματος, που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, μειωθεί κατά ποσοστό μεγαλύτερο του 20% των ιδίων κεφαλαίων του λόγω αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, η οποία υπερβαίνει το μέγεθος που έχει καθοριστεί για το σκοπό αυτόν με τις γενικής ισχύος αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.
- β) Όταν οι εντός ομίλου συναλλαγές που προβλέπονται στις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 38 του παρόντος νόμου θέτουν σε κίνδυνο τη χρηματοοικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος.
5. Προκειμένου να αποτραπούν η άσκηση επιρροής ή καταστάσεις προερχόμενες από οποιοδήποτε από τα φυσικά πρόσωπα, μετόχους που αναφέρονται στο άρθρο 24 του παρόντος νόμου, που ενδέχεται να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων ή να δημιουργήσουν δυσχέρειες στην άσκηση εποπτείας ή να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί στα οικεία πρόσωπα τις ειδικότερες ενέργειες ή παραλείψεις τους ή τις παράλληλες δραστηριότητες τους σε άλλους τομείς που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος και αφού ακούσει τις απόψεις τους, υποδεικνύει τη λήψη των κατάλληλων διορθωτικών μέτρων εντός ορισμένης προθεσμίας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει Κυρώσεις σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 64 του παρόντος νόμου.

**Με το άρθρο 3 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 63 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 63**

**Παράταση χρόνου εκπλήρωση υποχρεώσεων - Διορισμός Επιτρόπου**

1. Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει σημαντικά μειωμένη ρευστότητα με πιθανολογούμενη ανεπάρκεια ιδίων κεφαλαίων είναι δυνατόν, για λόγους προστασίας των καταθετών και άλλων πιστωτών του, να δοθεί, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία εκδίδεται μετά από προηγούμενη ακρόαση των κατά την περίπτωση (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου υπεύθυνων προσώπων του πιστωτικού ιδρύματος, παράταση του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι δύο (2) μηνών, που μπορεί να παραταθεί, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, για έναν (1) ακόμη μήνα. Με

την ίδια ως άνω απόφαση και για το αυτό χρονικό διάστημα διορίζεται Επίτροπος, εκτός εάν Επίτροπος έχει ήδη διορισθεί στο πιστωτικό ίδρυμα. Κατά τα η διάρκεια της ως άνω παράτασης αναστέλλονται οι προθεσμίες και η άσκηση των διαδικαστικών πράξεων αναγκαστικής εκτέλεσης κατά του πιστωτικού ιδρύματος.

Το ίδιο ισχύει για τις αιτήσεις ασφαλιστικών μέτρων και κήρυξης της πτώχευσης. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων τερματίζεται αυτοδικαίως με τη λήξη της αναφερόμενης στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος προθεσμίας, μπορεί δε να αρθεί, με νεότερη απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, και πριν από την πάροδο του χρόνου που ορίζεται στην προγενέστερη απόφαση. Η παράταση της εκπλήρωσης των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων δεν συνιστά καθεαυτή περίπτωση "μη διαθέσιμης κατάθεσης" κατά την έννοια του άρθρου 6 του ν. 2832/2000 (ΦΕΚ 141 Α'), όπως ισχύει, ούτε περίπτωση παύσης πληρωμών κατά την έννοια του άρθρου 526 Εμπ. Νόμου.

2. α) Όταν συντρέχει μία εκ των περιπτώσεων υπό στοιχεία (iv), (v) και (vi) της παραγράφου 1 του άρθρου 8 του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, αντί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας, να διορίσει στο πιστωτικό ίδρυμα Επίτροπο.
- β) Πριν από το διορισμό του Επιτρόπου η Τράπεζα της Ελλάδος διατυπώνει εγγράφως την εξακριβωθείσα παράβαση και τη γνωστοποιεί στο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο υποχρεούται να υποβάλει, εντός μηνός από τη γνωστοποίηση, τις απόψεις του επί της παραβάσεως. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καλέσει τα κατά την περίπτωση (i) του εδαφίου γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου υπεύθυνα πρόσωπα του πιστωτικού ιδρύματος να αναπτύξουν και προφορικώς ενώπιον αυτής τις απόψεις τους.
- γ) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα του διορισμού του Επιτρόπου, κάθε πράξη που αφορά στη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος είναι άκυρη εάν δεν συνέπραξε και ο Επίτροπος.
- δ) Εντός του χρόνου που ορίζει η Τράπεζα της Ελλάδος, Επίτροπος υποχρεούται να υποβάλει προς αυτή έκθεση για την κεφαλαιακή επάρκεια και την εν γένει οικονομική, διοικητική και οργανωτική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος.
- ε) Εάν η Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν της υποβληθείσας έκθεσης του Επιτρόπου και από άλλα στοιχεία και πληροφορίες που διαθέτει, κρίνει ότι οι εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος δεν δύνανται να εξακολουθήσουν υπό την παρούσα Διοίκηση, αποφασίζει την ανάθεση της Διοίκησης του στον Επίτροπο.
- στ) 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.

ζ) Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να αντικαθίσταται ο Επίτροπος ή να τερματίζεται το έργο του.

3. Όταν δυνάμει δικαστικής αποφάσεως προκύπτει άμεσα ή έμμεσα θέμα νομιμότητας ή εγκυρότητας της εκλογής, συγκρότησης, σύνθεσης ή λειτουργίας του Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος διορίζει Επίτροπο, ο οποίος ασκεί τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος για διάστημα τριών (3) έως έξι (6) μηνών που μπορεί να παρατείνεται. Στις περιπτώσεις αυτές εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου.

**Με το άρθρο 5 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 68 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 68

Εκκαθάριση πιστωτικών ιδρυμάτων

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του ν. 3458/2006 (ΦΕΚ 94 Α'), όπως ισχύει:
  - α) Στην περίπτωση που ανακαλείται η άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος νόμου, αυτό τίθεται υπό εκκαθάριση με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία διορίζει για το σκοπό αυτόν έναν ή περισσότερους εκκαθαριστές.
  - β) Κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης, τη Διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος αναλαμβάνει ο οριζόμενος από την Τράπεζα της Ελλάδος εκκαθαριστής.
  - γ) Ο εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.
  - δ) Από την κοινοποίηση στο πιστωτικό ίδρυμα της απόφασης περί εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα απαγορεύεται να δέχεται καταθέσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να περιορίζει και άλλες εργασίες του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.
  - ε) Από τη δημοσίευση της απόφασης περί εκκαθάρισης, το πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να κηρυχθεί σε πτώχευση. Διαδικασία πτώχευσης που τυχόν έχει αρχίσει διακόπτεται.
2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύονται οι όροι εφαρμογής του παρόντος άρθρου.

**Με το άρθρο 6 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 69 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 69**

**Επιμέτρηση - Είσπραξη προστίμων - Δημοσιοποίηση αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος περί επιβολής κυρώσεων - Αστική ευθύνη του προσωπικού της Τράπεζας της Ελλάδος**

1. Κατά την επιμέτρηση των προστίμων και λοιπών κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνονται υπόψη, ιδίως, το είδος και η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία του πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, η τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος νόμου, η ανάγκη πρόληψης παρόμοιων παραβάσεων, καθώς και οι τυχόν αρνητικές επιπτώσεις επί των συναλλασσομένων με το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα.
2. Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται εντός προθεσμίας οριζόμενης με γενικής ισχύος απόφαση της, αποτελούν έσοδα του Δημοσίου και εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων.
3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 63 και 68 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
4. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος με τις οποίες επιβάλλονται κυρώσεις μπορεί να δημοσιοποιούνται, για την ενίσχυση της διαφάνειας στην αγορά, εφόσον αυτή κρίνει ότι η σχετική δημοσιοποίηση δεν συνδέεται με τις εποπτικές απαιτήσεις που θεσπίζονται με τον παρόντα νόμο και δεν είναι πιθανό να δημιουργήσει κίνδυνο σοβαρής διατάραξης των χρηματοπιστωτικών αγορών ή δυσανάλογης ζημίας στα ενδιαφερόμενα μέρη.
5. Ο Διοικητής, οι Υποδιοικητές, τα μέλη συλλογικών οργάνων και το εν γένει προσωπικό της Τράπεζας της Ελλάδος δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός εάν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται με δόλο.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται η περίπτωση (γ) στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 2**

**Ίδρυση "Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων" (ΤΕΚΕ)**

2. Σκοποί του ΤΕΚΕ είναι:

α) η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 3 του παρόντος νόμου και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους και

β) η καταβολή αποζημίωσης στους επενδυτές-πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 3 του παρόντος νόμου και ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς υποχρεώσεις τους, για απαιτήσεις που απορρέουν από την παροχή "καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών", ως τέτοιων νοουμένων, για τους σκοπούς του παρόντος κεφαλαίου, των επενδυτικών υπηρεσιών που αναφέρονται στο άρθρο 4 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ 195 Α') παράγραφοι 1 (α) - (δ), (στ), (ζ) και της παρεπόμενης υπηρεσίας της παραγράφου 2 (α) του ίδιου άρθρου, με στόχο τη συμβολή στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 6 του άρθρου 2 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 2

Ίδρυση "Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων" (ΤΕΚΕ)

6. Το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης α' της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου ("Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων" του ΤΕΚΕ) είναι σαφώς διακριτό από το ενεργητικό του που τίθεται προς εξυπηρέτηση του σκοπού της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου ("Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων" του ΤΕΚΕ), κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στον παρόντα νόμο.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται παράγραφος 2α , στην παράγραφο 2 του άρθρου 3 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 3

Υποχρέωση συμμετοχής των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ

2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου 4 του άρθρου 27, Στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα κατά την έννοια της περίπτωσης α' της

παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ 178 Α') πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, εφόσον παρέχουν μία τουλάχιστον από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, κατά την έννοια της περίπτωσης β' της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του παρόντος νόμου.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται εδάφιο στην περίπτωση α της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 4**

**Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ**

3. α) Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, που προκύπτουν από τους πόρους της παραγράφου 2 του παρόντος άρθρου, δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων καταθετών, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του, το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ δανείζεται τα απαιτούμενα κεφάλαια από τα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα ή/και από άλλες πηγές. Για τα ποσά των δανείων αυτών εγγυώνται τα συμμετέχοντα στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα. Οι όροι των εν λόγω δανείων και εγγυήσεων καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ, λαμβάνοντας υπόψη την αναλογία συμμετοχής κάθε πιστωτικού ιδρύματος στην τακτική εισφορά του προηγούμενου έτους.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η υποπερίπτωση (iv) της περίπτωσης (στ) της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 4**

**Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ**

4. στ) Η καταβολή των αναλογουσών κατά πιστωτικό ίδρυμα εισφορών πραγματοποιείται με πίστωση των αναφερόμενων κατωτέρω λογαριασμών του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, ως εξής:

iv) Το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ με αιτιολογημένη απόφαση του που λαμβάνεται με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 8 του άρθρου 23 του παρόντος νόμου δύναται να αποφασίζει την τοποθέτηση των διαθεσίμων που προορίζονται για την ασφάλιση των καταθέσεων σε τίλους, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της περίπτωσης στ' υπό στοιχείο (i) της παρούσας παραγράφου, εφόσον, κατά την εύλογη κρίση του:

- οι τοποθετήσεις αυτές παρέχουν ισοδύναμη ασφάλεια και
- μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 16 του άρθρου 4 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 4

Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψη Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

16. Το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ αποκτά αυτοδικαίως απαιτήσεις κατά του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος για ποσά που καταβάλλονται σε καταθέτες-πελάτες του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος από το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, καθώς και από το Πρόσθετο Κεφάλαιο Κάλυψης Καταθέσεων πέραν της ατομικής μερίδας του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και για κάθε άλλη δαπάνη ή ποσό, που βαρύνουν το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ και συνδέονται με τη διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων.

Τυχόν εισπραττόμενα από το ΤΕΚΕ κατά τα ανωτέρω ποσά κατανέμονται μεταξύ του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ και του ενεργητικού του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων αναλόγως της τάξης, καθώς και του ποσοστού κατά το οποίο τα καταβληθέντα ποσά είχαν βαρύνει το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και το ενεργητικό του Πρόσθετου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν διαγράφονται οι λέξεις «σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α΄)» της περίπτωσης α της παραγράφου 2 του άρθρου 9 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 9

Καλυπτόμενες καταθέσεις - Όριο κάλυψης

- 2.α) Η αποζημίωση για το σύνολο των καλυπτόμενων καταθέσεων του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το ΤΕΚΕ ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α΄).

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθενται οι λέξεις «εν όλω ή εν μέρει» στο τέλος του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 13**

**Ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών πελατών**

1. Το ΤΕΚΕ αποζημιώνει τους καταθέτες εφόσον μια κατάθεση καταστεί μη διαθέσιμη. Μια κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη όταν οφείλεται, είναι ληξιπρόθεσμη και δεν έχει καταβληθεί από συμμετέχον στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τους νόμιμους και συμβατικούς της όρους και συντρέχει μία από τις προϋποθέσεις της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν αντικαθίστανται η παράγραφος 3 του άρθρου 20 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 20**

**Παραγραφή αξιώσεων - Αναστολή καταβολής αποζημιώσεων -Υποκατάσταση στα δικαιώματα των καταθετών και επενδυτών-πελατών**

3. Με την επιφύλαξη του στοιχείου iii της περίπτωσης στ' της παραγράφου 4 του άρθρου 4 και της παραγράφου 10 του άρθρου 7 του παρόντος νόμου, το ΤΕΚΕ υποκαθίσταται στα δικαιώματα των αποζημιωθέντων καταθετών και επενδυτών- πελατών και για ποσό ίσο προς τις πληρωμές του προς αυτούς και κατατάσσεται στην ίδια τάξη με τους καταθέτες κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, το ΤΕΚΕ κατατάσσεται στη σειρά που προβλέπεται από την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία για τις απαιτήσεις του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997 κατά οφειλέτη-ΕΠΕΥ, όπως ισχύει.

**Με το άρθρο 7 του Σ/Ν προστίθεται εδάφιο στην παράγραφο 1 του άρθρου 23 του Ν. 3746/2009, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 23**

**Διοίκηση ΤΕΚΕ - Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου ΤΕΚΕ**

1. Το ΤΕΚΕ διοικείται από εννεαμελές Διοικητικό Συμβούλιο (Δ.Σ.). Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου διορίζεται ένας εκ των Υποδιοικητών της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τα υπόλοιπα οκτώ (8) μέλη, ένα (1) προέρχεται από το Υπουργείο Οικονομίας και Οικονομικών, τρία (3) από την Τράπεζα της Ελλάδος, τρία (3) από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών και ένα (1) από την Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος.

Με το άρθρο 8 του Σ/Ν αντικαθίσταται το τελευταίο εδάφιο του ορισμού «μέτρα εξυγίανσης» του άρθρου 3 του Ν. 3458/2006, που έχει ως εξής:

### Άρθρο 3

#### Ορισμοί

Κατά την έννοια του παρόντος νόμου νοούνται ως:

"Κράτος - μέλος καταγωγής": το κράτος - μέλος καταγωγής κατά την έννοια της παρ. 7 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

"Κράτος - μέλος υποδοχής": το κράτος - μέλος υποδοχής, κατά την έννοια της παρ. 8 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

- "Υποκατάστημα": υποκατάστημα κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.
- "Αρχές αρμόδιες": οι αρμόδιες αρχές των κρατών
- μελών της Ε.Κ. κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992.

Στην Ελλάδα αρμόδια αρχή σύμφωνα με το άρθρο 18 του ν. 2076/1992 για τον έλεγχο των πιστωτικών ιδρυμάτων είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

- "διαχειριστής": πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των μέτρων εξυγίανσης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, ως διαχειριστής νοείται:

α) ο Επίτροπος που διορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε εφαρμογή του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α') ή σε εφαρμογή της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 22 του ν. 2076/1992,

β) κάθε άλλο πρόσωπο ή όργανο οριζόμενο από τις ελληνικές διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση μέτρων εξυγίανσης.

- "διοικητικές ή δικαστικές αρχές": οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές των κρατών - μελών που είναι αρμόδιες για τα μέτρα εξυγίανσης ή για τις διαδικασίες εκκαθάρισης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο:

- α) αρμόδια διοικητική αρχή για το διορισμό Επιτρόπου πιστωτικού ιδρύματος, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 και του άρθρου 22 του ν. 2076/1992, για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 8 του ν. 2076/1992 και του άρθρου 8 του ν. 1665/1951 και για το διορισμό εκκαθαριστή, σε εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 9 του ν. 1665/1951, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος,
- β) σε περίπτωση πτωχευτικής διαδικασίας δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 525 έως 707 του β.δ. της 19.4./11.5.1835 και των άρθρων 1 έως 21 του α.ν. 635/1937, το καθ' ύλην αρμόδιο πτωχευτικό δικαστήριο,
- γ) κάθε άλλη διοικητική ή δικαστική αρχή που καθίσταται, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις, αρμόδια για μέτρα εξυγίανσης ή για διαδικασία εκκαθάρισης.
- "μέτρα εξυγίανσης": τα μέτρα τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση πιστωτικού ιδρύματος και είναι δυνατόν να θίξουν προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής των πληρωμών, αναστολής των εκτελεστικών μέτρων ή μείωσης των απαιτήσεων.

Αυτά, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο είναι:

- α) ο διορισμός Επιτρόπου στο πιστωτικό ίδρυμα από την Τράπεζα της Ελλάδος σε εφαρμογή του άρθρου 8 του ν. 1665/1951,
- β) η παράταση από την Τράπεζα της Ελλάδος, σε εφαρμογή της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 22 του ν. 2076/1992, του χρόνου εκπλήρωσης ορισμένων ή του συνόλου των ληξιπρόθεσμων υποχρεώσεων πιστωτικού ιδρύματος για χρονικό διάστημα μέχρι δύο (2) μηνών που μπορεί να ανανεωθεί με Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος για έναν (1) ακόμα μήνα, καθώς και ο διορισμός με την ίδια πράξη και για το ίδιο χρονικό διάστημα Επιτρόπου,
- γ) κάθε άλλο μέτρο που προβλέπεται από τις ισχύουσες διατάξεις που έχει ως περιεχόμενο τα "μέτρα εξυγίανσης", όπως αυτά ορίζονται παραπάνω.
- "εκκαθαριστής": κάθε πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, εκκαθαριστής είναι κάθε πρόσωπο ή όργανο διοριζόμενο από τις ελληνικές διοικητικές ή δικαστικές αρχές, έργο του οποίου είναι η διαχείριση των διαδικασιών εκκαθάρισης, όπως αυτές ορίζονται στο παρόν.

- "διαδικασίες εκκαθάρισης": οι συλλογικές διαδικασίες τις οποίες κινούν και ελέγχουν οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές 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.

Κατά το ελληνικό δίκαιο, διαδικασίες εκκαθάρισης είναι:

- α) η διαδικασία θέσης πιστωτικού ιδρύματος υπό εκκαθάριση, όπως προβλέπεται από τις διατάξεις του άρθρου 9 του ν. 1665/1951 σε συνδυασμό με την απόφαση της Νομισματικής Επιτροπής 975/1/12.7.1956 "περί κανονισμού εκκαθαρίσεως τραπεζών εν ανακλήσει αδείας λειτουργίας των" και με τη διάταξη του άρθρου 1 παρ. 1 του ν. 2330/1995,
- β) η πτωχευτική διαδικασία κατά τις διατάξεις των άρθρων 525 έως 707 του β.δ. της 19.4./11.5.1835 και κατά τα άρθρα 1 έως 21 του α.ν. 635/1937,
- γ) κάθε συλλογική διαδικασία την οποία κινεί και ελέγχει η ελληνική διοικητική ή δικαστική αρχή, με περιεχόμενο αυτό των "διαδικασιών εκκαθάρισης" όπως παραπάνω ορίζονται.
  - "οργανωμένη αγορά": η οργανωμένη αγορά κατά την έννοια της παρ. 14 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.
  - "τίτλοι": οι τίτλοι που αναφέρονται στο στοιχείο ι της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.

**Με το άρθρο 29 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση ιστ' της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 4

Ορισμοί

3. "Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός":

- στ) Οι ταχυδρομικές εταιρείες στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων.

**Με το άρθρο 29 του Σ/Ν προστίθενται οι λέξεις «- τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος» στο τέλος του εδάφιου α' της παραγράφου 2 του άρθρου 6 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 6

Αρμόδιες αρχές

2. Αρμόδιες αρχές είναι:

- α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για:

- τα πιστωτικά ιδρύματα,
- τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
- τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,
- τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος
- τις επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων,
- τις εταιρείες παροχής πιστώσεων,
- τις επιχειρήσεις της περίπτωσης ιστ' της παρ. 3 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου,
- τις ταχυδρομικές εταιρείες, στην έκταση που ασκούν τη δραστηριότητα της διαμεσολάβησης στη μεταφορά κεφαλαίων. Η Τράπεζα της Ελλάδος, στα πλαίσια της εποπτείας της επί των εταιρειών αυτών, συνεργάζεται με το Υπουργείο Μεταφορών και Επικοινωνιών και με την Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων.

**Με το άρθρο 29 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 17 του Ν. 3691/2008, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 17**

Απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη

5. Κατά παρέκκλιση των στοιχείων α', β' και δ' του άρθρου 12 της παρ. 1 του άρθρου 13 και της παρ. 1 του άρθρου 14, τα Υπόχρεα πρόσωπα δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις επαλήθευσης της ταυτότητας, όσον αφορά:

δ) το ηλεκτρονικό χρήμα, κατά την έννοια της παρ. 3 του άρθρου 14 του ν. 3148/2003 (ΦΕΚ 136 Α') εφόσον η νομισματική αξία που είναι αποθηκευμένη στο ηλεκτρονικό υπόθεμα, αν αυτό δεν μπορεί να επαναφορτιστεί, δεν υπερβαίνει τα εκατόν πενήντα (150) ευρώ ή εφόσον το ηλεκτρονικό υπόθεμα μπορεί να επαναφορτιστεί, το συνολικό ποσό των συναλλαγών για ένα ημερολογιακό έτος δεν υπερβαίνει τα δύο χιλιάδες πεντακόσια (2.500) ευρώ. Εάν ο κομιστής εξαργυρώσει, βάσει της παρ. 6 του άρθρου 14 του ν. 3148/2003, ποσό χιλίων (1.000) ευρώ ή μεγαλύτερο κατά το ίδιο ημερολογιακό έτος, απαιτείται η επαλήθευση των στοιχείων της ταυτότητας του.

**Με το άρθρο 30 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 1 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 2**

## Ορισμοί

Με την επιφύλαξη των ειδικών ορισμών που περιέχονται στα Κεφάλαια Ζ' και Ι Γ', κατά τον παρόντα νόμο νοούνται ως:

### 1. Πιστωτικό ίδρυμα:

- α) επιχείρηση, η δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων για λογαριασμό της, ή
- β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 19 του παρόντος άρθρου.

**Με το άρθρο 30 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 11 του άρθρου 2 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

## Άρθρο 2

### Ορισμοί

- 11. Χρηματοδοτικό ίδρυμα: Επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα υπό στοιχεία β'-ιβ', της παραγράφου 1 του άρθρου 11 του παρόντος νόμου.

**Με το άρθρο 33 του Σ/Ν προστίθενται νέες παράγραφοι 8 και 9 στο άρθρο 25 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

## Άρθρο 25

Περιεχόμενο και μέσα άσκησης της εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος

- 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου:
  - α) επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους στην αλλοδαπή σε ατομική βάση και σε ενοποιημένη βάση,
  - β) επί των εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε τρίτες χώρες.
- 2. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 21 του παρόντος νόμου, τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλα κράτη-μέλη της Ε.Ε. υπάγονται στην εποπτεία των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους καταγωγής.
- 3. Με την επιφύλαξη των ειδικών διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας και των διατάξεων του Καταστατικού της, η εποπτεία που ασκεί η

Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση τον παρόντα νόμο, αφορά στη φερεγγυότητα, τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την εν γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως μέσω της αποφυγής συγκέντρωσης κινδύνων και της διασφάλισης της συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 26, 27, 28 και 29 του παρόντος νόμου.

4. Για την επίτευξη του σκοπού της εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίζει κριτήρια και να θεσπίζει κανόνες ή να λαμβάνει μέτρα, γενικά ή ειδικά, κατά πιστωτικό ίδρυμα, και να προβαίνει στην αξιολόγηση, καθώς και τη διαρκή παρακολούθηση της τήρησης των υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω του καθορισμού υποχρεώσεων υποβολής στοιχείων, γραπτών επεξηγήσεων, εφόσον ζητηθεί, καθώς και μέσω της διενέργειας εκ μέρους της επιτόπιων ελέγχων.
5. Στο πλαίσιο των προβλεπομένων στις παραγράφους 3 και 4 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει ιδίως τις ακόλουθες επί μέρους αρμοδιότητες:

α) Αξιολογεί:

- i) τις στρατηγικές, τις εσωτερικές ρυθμίσεις τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, θεσπίζοντας τα απαιτούμενα κριτήρια, με στόχο τη διασφάλιση της συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του παρόντος νόμου και ii) τους κινδύνους τους οποίους τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν.

Η εξέταση και η αξιολόγηση, που προβλέπονται στο προηγούμενο εδάφιο, πραγματοποιούνται κατά το εύρος και με τη συχνότητα που απαιτείται προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εκτίμηση από την Τράπεζα της Ελλάδος του βαθμού κατά τον οποίο οι στρατηγικές, οι εσωτερικές ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα ίδια κεφάλαια τους διασφαλίζουν την ορθολογική διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων που αυτά αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν, περιλαμβανομένου του κινδύνου επιτοκίου από τις δραστηριότητες που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών. Η κατά τα ανωτέρω εξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιούνται σε ετήσια, τουλάχιστον, βάση και για τον προσδιορισμό του εύρους τους λαμβάνονται υπόψη το μέγεθος, η συστημική σπουδαιότητα, η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του κάθε πιστωτικού ιδρύματος, με βάση την αρχή της αναλογικότητας.

- β) Καθορίζει τα κριτήρια και τις εν γένει υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά τη δημοσιοποίηση εκ μέρους τους ή και την παράλειψη της δημοσιοποίησης στοιχείων πληροφοριών, με βάση το άρθρο 29 του παρόντος νόμου και επιπλέον δύναται να καθορίζει:

i) περισσότερα στοιχεία για δημοσιοποίηση και μεγαλύτερη συχνότητα για μια ή περισσότερες από τις πληροφορίες που πρέπει να δημοσιοποιούνται κατ' εφαρμογή της ανωτέρω περιπτώσεως (i),

ii) προθεσμίες δημοσιοποίησης,

iii) μέσα και τόπους δημοσιοποίησης, διαφορετικά από εκείνα που ισχύουν για τις ετήσιες και ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων,

iv) τη χρησιμοποίηση ειδικών μέσων επαλήθευσης για τις δημοσιοποιήσεις που δεν καλύπτονται από τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, που πραγματοποιούνται σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία και

vi) τις δημοσιοποιήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που πραγματοποιούνται δυνάμει άλλων διατάξεων της νομοθεσίας, τις οποίες θεωρεί ισοδύναμες προς τις απαιτούμενες κατ' εφαρμογή της περίπτωσης (i) του παρόντος εδαφίου.

γ) Καθορίζει τα κριτήρια:

i) Για την αναγνώριση των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης ως επιλέξιμων, ανεξαρτήτως της χώρας έδρας τους, για τους σκοπούς εφαρμογής των αποφάσεων της περί των "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", ώστε να διασφαλίζεται ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης που εφαρμόζουν πληροί τις προϋποθέσεις αντικειμενικότητας, ανεξαρτησίας και διαφάνειας, υπόκειται σε διαρκή αναθεώρηση για ενδεχόμενη αναπροσαρμογή της, καθώς και ότι η εκάστοτε προκύπτουσα αξιολόγηση είναι αξιόπιστη και διενεργείται με διαφανή τρόπο.

ii) Για τον προσδιορισμό με αντικειμενικό και συνεπή τρόπο των βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας που καθορίζονται με βάση την αναφερόμενη στην πιο πάνω περίπτωση (i) απόφαση της, με τις οποίες πρέπει να αντιστοιχίζεται κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση που πραγματοποιείται από επιλέξιμο εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης.

δ) Δύναται να αναγνωρίζει, χωρίς να προβεί ή ίδια, κατά περίπτωση, σε αξιολόγηση ή αντιστοίχιση:

i) έναν εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης ως επιλέξιμο σύμφωνα

με την περίπτωση (i) της ως άνω υποπαραγράφου γ' του παρόντος άρθρου,

εφόσον αυτός ο οργανισμός έχει αναγνωρισθεί από τις αρμόδιες αρχές άλλων

κρατών-μελών, καθώς και

- ii) την αντιστοίχιση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων του κατά την ανωτέρω

περίπτωση αναγνωρισμένου οργανισμού, την οποία έχουν καθορίσει οι αρμόδιες

αρχές άλλων κρατών-μελών.

- ε) Καθορίζει το είδος και τη συχνότητα υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά

ιδρύματα και τις επιχειρήσεις που υπόκεινται στην εποπτεία της με βάση τον

παρόντα νόμο.

- στ) Δύναται να επιτρέπει τη χρήση από τα πιστωτικά ιδρύματα των πιστοληπτικών

αξιολογήσεων οργανισμών εξαγωγικών πιστώσεων για τους σκοπούς στάθμισης

ανοιγμάτων έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών, σύμφωνα

με τις αποφάσεις της περί των "Σταθμισμένων κατά Κίνδυνο Χρηματοδοτικών

Ανοιγμάτων, σύμφωνα με την Τυποποιημένη Προσέγγιση", εάν πληρούται μία

από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- i) πρόκειται για συναινετική βαθμολόγηση κινδύνου από οργανισμούς εξαγωγικών

πιστώσεων που συμμετέχουν στο "Διακανονισμό περί κατευθυντηρίων γραμμών

στον τομέα των εξαγωγικών πιστώσεων οι οποίες τυγχάνουν δημόσιας

στήριξης" του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης

(Ο.Ο.Σ.Α.) ή

- ii) ο οργανισμός εξαγωγικών πιστώσεων δημοσιεύει τις πιστοληπτικές

αξιολογήσεις του και εφαρμόζει τη μεθοδολογία που έχει συμφωνηθεί στο

πλαίσιο του Ο.Ο.Σ.Α. και η πιστοληπτική αξιολόγηση συνδέεται με ένα από τα

οκτώ ελάχιστα ασφάλιστρα εξαγωγικών πιστώσεων (Ε.Α.Ε.Π.) που προβλέπονται από τη μεθοδολογία αυτή.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες

και τα στοιχεία που τα πιστωτικά ιδρύματα και τα λοιπά εποπτευόμενα από αυτήν

πρόσωπα οφείλουν να παρέχουν στους συναλλασσόμενους με αυτά ως προς τους

όρους των συναλλαγών τους, για τη διασφάλιση της διαφάνειας και σαφήνειας.

7. Οι κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ασκούνται

με Πράξη του Διοικητή της ή εξουσιοδοτημένου από αυτόν οργάνου. Με όμοια

Πράξη δύνανται να θεσπίζονται, κατά παρέκκλιση από κάθε άλλη διάταξη περί

ενσωμάτωσης των κοινοτικών διατάξεων στην ελληνική έννομη τάξη, οι

ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση προς τις κοινοτικές διατάξεις

που αφορούν κατά κύριο λόγο τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της

Τράπεζας της Ελλάδος. Για την άσκηση, ειδικώς, της νομοθετικής εξουσίας, που

αφορά στην ενσωμάτωση της κοινοτικής νομοθεσίας, απαιτείται η προηγούμενη

ενημέρωση του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών.

**Με το άρθρο 34 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 41 του Ν.**

**3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 41

Συντονιστικός ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος

Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας υπό την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των "μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ε.Ε." και των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από "μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες εγκατεστημένες στην Ε.Ε.", με βάση τον παρόντα νόμο, οφείλει, τόσο σε περίοδο ομαλής λειτουργίας όσο και σε περίπτωση κρίσης που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη-μέλη όπου επιχειρήσεις υποκείμενες στην εν λόγω εποπτεία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας:

- α) να συντονίζει τη συγκέντρωση και τη γνωστοποίηση στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών των σχετικών και ουσιωδών για την άσκηση της εποπτείας πληροφοριών, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 42 του παρόντος νόμου,
- β) να σχεδιάζει και να συντονίζει σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών τις εποπτικές ενέργειες, που αφορούν στην εφαρμογή του παρόντος νόμου και της σχετικής κοινοτικής νομοθεσίας, συμπεριλαμβανομένων αυτών που συνδέονται με την εφαρμογή της παραγράφου 5 του άρθρου 25 του παρόντος νόμου.

**Με το άρθρο 35 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 43 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

#### Άρθρο 43

Ενημέρωση αρμόδιων και λοιπών

Αρχών σε περίπτωση κρίσης

Σε περίπτωση κρίσης εντός τραπεζικού ομίλου, που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε οποιοδήποτε από

τα κράτη-μέλη, όπου επιχειρήσεις του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, η

Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την

άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος

νόμου ειδοποιεί, το συντομότερο δυνατό, στο πλαίσιο των διατάξεων του άρθρου 60, του παρόντος νόμου τις εμπλεκόμενες, κατά περίπτωση, κεντρικές τράπεζες, ή τους τυχόν άλλους οργανισμούς που ασκούν νομισματική πολιτική σε κράτη-μέλη, καθώς και τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

**Με το άρθρο 36 του Σ/Ν εισάγεται νέο άρθρο 43α πριν το άρθρο 44 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 44

Ειδικά θέματα συνεργασίας μεταξύ των Αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

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

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

β) να προσδιοριστούν με την πιο πάνω απόφαση οι όροι και προϋποθέσεις που

πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγηση της.

2. Η αίτηση για την πιο πάνω έγκριση υποβάλλεται στην αρμόδια αρχή που είναι

επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση των

προαναφερόμενων επιχειρήσεων, καθώς και με τα καθήκοντα του άρθρου 41 του

παρόντος νόμου, ανεξάρτητα από την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, η

οποία εκάστοτε έχει προηγηθεί με σκοπό τη διευκόλυνση της σχετικής

διαδικασίας. Η Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια, στο

πλαίσιο συμμετοχής της στις κατά τα ανωτέρω διαβουλεύσεις για τη λήψη κοινής

σχετικής απόφασης εντός έξι (6) μηνών, το αργότερο, από την παραλαβή της

πλήρους αίτησης. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως

αρμόδια αρχή, κατά τα αναφερόμενα στην πιο πάνω παράγραφο και στο άρθρο 41

του παρόντος νόμου γνωστοποιεί άμεσα την αίτηση στην πλήρη της μορφή στις

εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών.

3. Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση κατά την ανωτέρω διαδικασία εντός του

διαστήματος των έξι (6) μηνών, η αρμόδια αρχή που ασκεί τα καθήκοντα που

αναφέρονται στο άρθρο 41 του παρόντος νόμου λαμβάνει μόνη της την απόφαση

σχετικά με τη χορήγηση, ή μη, της σχετικής έγκρισης.

4. Σε κάθε περίπτωση, η απόφαση διατυπώνεται εγγράφως και διαβιβάζεται στον αιτούντα και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές, από την Τράπεζα της Ελλάδος στην περίπτωση που ενεργεί ως αρμόδια αρχή κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 41 του παρόντος νόμου, πλήρως αιτιολογημένη και με τις θέσεις και τις επιφυλάξεις, που οι άλλες αρμόδιες αρχές έχουν εντός του χρονικού διαστήματος των έξι (6) μηνών τυχόν εκφράσει.

5. Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών με τη διαδικασία του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και τις επιχειρήσεις που αφορούν.

**Με το άρθρο 37 του Σ/Ν εισάγεται νέο άρθρο 44 α πριν το άρθρο 45 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

**Άρθρο 45**

Λοιπά θέματα που υπόκεινται σε διαβούλευση μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών-μελών

1. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος πρόκειται να λάβει απόφαση σημαντική σε σχέση με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών-μελών, διαβουλεύεται προηγουμένως μαζί τους, εφόσον η απόφαση της αυτή αφορά:

- α) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διοικητική διάρθρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την παροχή άδειας από τις άλλες αρμόδιες αρχές,
- β) σημαντικές Κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που προτίθεται να λάβει η Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, περιλαμβανομένης της πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει της παραγράφου 3 του άρθρου 62 του παρόντος νόμου, καθώς και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθοδολογίας για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για το λειτουργικό κίνδυνο, βάσει των ισχυουσών σχετικών αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Ειδικότερα, για τη λήψη αποφάσεων που εμπίπτουν στην ανωτέρω περίπτωση υπό στοιχείο β' της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, πρέπει να πάντοτε η γνώμη της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση αρχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται ωστόσο να λάβει τις πιο πάνω αποφάσεις χωρίς να προβεί στη διαβούλευση της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου, σε περιπτώσεις ή στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η εν λόγω διαδικασία θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των εν λόγω αποφάσεων. Στην περίπτωση αυτή η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει πάραυτα τις άλλες αρμόδιες αρχές.

Με το άρθρο 38 του Σ/Ν προστίθενται στοιχεία ν) και νι) στο εδάφιο α' της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:

Άρθρο 60

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο

5. α) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της

Ελλάδος και αφ' ετέρου:

(i) του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών κατά την ενάσκηση των αρμοδιοτήτων του, σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 4 του π.δ.

437/19 Σεπτεμ. 1985 (ΦΕΚ 157 Α'), της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής

Ασφάλισης κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων για την εποπτεία των

ασφαλιστικών επιχειρήσεων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατά την

άσκηση των προβλεπόμενων από την σχύουσα νομοθεσία αρμοδιοτήτων της,

(ii) των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής, κατά τη, σύμφωνα με τον

Κανονισμό της Βουλής, άσκηση των καθηκόντων τους,

(iii) των οργάνων τα οποία νόμιμα μετέχουν σε διαδικασίες εκκαθάρισης ή

πτώχευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και

(iv) των αναγνωρισμένων ελεγκτών, στους οποίους έχουν νόμιμα ανατεθεί

καθήκοντα ελέγχου των οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών και

χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

**Με το άρθρο 38 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα εδάφια γ' και δ' της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 60

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο

5. γ) Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να γνωστοποιεί σε αρχές, όργανα ή πρόσωπα

άλλων κρατών-μελών, αντίστοιχα προς αυτά που αναφέρονται στα εδάφια α' και

β' της παρούσας παραγράφου, πληροφορίες που προορίζονται για την

εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής τους, καθώς και σε οργανισμούς που είναι

αρμόδιοι για τη διαχείριση συστημάτων εγγύησης καταθέσεων τις πληροφορίες

που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

δ) Επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αφ' ενός της Τράπεζας της

Ελλάδος ως εποπτικής αρχής και αφ' ετέρου των κεντρικών τραπεζών και τυχόν

άλλων οργανισμών, που είτε ασκούν τη νομισματική πολιτική σε άλλα κράτη-μέλη

είτε ως δημόσιες αρχές ασκούν επίβλεψη επί των συστημάτων πληρωμών, τα οποία

λειτουργούν σε άλλα κράτη-μέλη, για την εκπλήρωση της αποστολής της Τράπεζας

της Ελλάδος ως εποπτικής αρχής, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του παρόντος

άρθρου, και της αποστολής των λοιπών αρχών.

**Με το άρθρο 39 του Σ/Ν αντικαθίσταται η περίπτωση (α) της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 70

Ορισμοί - Εφαρμογή των λοιπών κεφαλαίων του παρόντος νόμου στις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

1. Για τους σκοπούς του παρόντος Κεφαλαίου νοούνται οι ακόλουθοι Ορισμοί:

α) Ως επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις

που ορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'),

όπως εκάστοτε ισχύει, εκτός από:

**Με το άρθρο 39 του Σ/Ν αντικαθίσταται το εδάφιο (α) της παραγράφου 5 του άρθρου 80 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 80

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

5. Κάθε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον

παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK, ως επίσης και κάθε στοιχείο ή πληροφορία που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας, υπόκειται στις ακόλουθες υποχρεώσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου:

α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις

που προβλέπονται στα άρθρα 54 και 58 της Οδηγίας 2004/39//EK-

**Με το άρθρο 39 του Σ/Ν προστίθεται νέα παράγραφος 6 στο άρθρου 80 του Ν. 3601/2007, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 80

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί την εποπτεία σε ατομική και ενοποιημένη βάση, επί των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, που εδρεύουν στην Ελλάδα, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους, που είναι εγκατεστημένα σε κράτη - μέλη ή σε τρίτες χώρες.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί ομίλων που υπόκεινται με βάση τον παρόντα νόμο σε εποπτεία επί ενοποιημένης βάσης εφόσον δεν περιλαμβάνουν κανένα πιστωτικό ίδρυμα ή των οποίων η μητρική επιχείρηση είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών

υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα.

3. Η εποπτεία που ασκεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με βάση τον παρόντα νόμο,

αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια, τη διασφάλιση επαρκούς ρευστότητας και την εν

γένει εύρυθμη και με επαρκή διαφάνεια λειτουργία των επιχειρήσεων παροχής

επενδυτικών υπηρεσιών, ιδίως μέσω της αποφυγής συγκέντρωσης κινδύνων και της

συμμόρφωσης τους προς τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 71 έως 74.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

α) συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των κρατών - μελών ιδίως οσάκις οι

επενδυτικές υπηρεσίες παρέχονται βάσει της ελευθερίας παροχής υπηρεσιών ή

μέσω της εγκατάστασης υποκαταστημάτων,

β) ανταλλάσσει με τις ως άνω αρμόδιες αρχές, μετά από σχετική αίτηση, κάθε

πληροφορία που μπορεί να διευκολύνει την εποπτεία της επάρκειας των ιδίων

κεφαλαίων των ιδρυμάτων και ιδίως τον έλεγχο της συμμόρφωσης τους με τους

κανόνες που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK.

5. Κάθε ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον

παρόντα νόμο και στην Οδηγία 2006/49/EK, ως επίσης και κάθε στοιχείο ή

πληροφορία που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας, υπόκειται στις

ακόλουθες υποχρεώσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου:

α) για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ισχύουν οι υποχρεώσεις

που προβλέπονται στα άρθρα 54 και 58 της Οδηγίας 2004/39//ΕΚ-

β) για τα πιστωτικά ιδρύματα, ισχύουν οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στο

άρθρο 60 του παρόντος νόμου.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα άρθρα 1,2,3 και 4 του Ν. 2789/2000 που έχουν ως εξής:**

Άρθρο 1

Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

α. Σύστημα:

1. Η νομοθετικό, κανονιστικά ή συμβατικό ρυθμιζόμενη σχέση με κοινούς και τυποποιημένους κανόνες:

(i) μεταξύ τριών ή περισσότερων συμμετεχόντων, στους οποίους δεν συναριθμείται ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμφηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, το αντικείμενο της οποίας συνίσταται στην εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των συμμετεχόντων σε αυτήν και

(ii) η οποία διέπεται από το δίκαιο του Κράτους - Μέλους που έχουν επιλέξει οι συμμετέχοντες σε αυτήν, υπό την προϋπόθεση ότι σε αυτό το Κράτος - Μέλος βρίσκεται η κεντρική διοίκηση ενός τουλάχιστον των συμμετεχόντων και

(iii) η οποία σχέση έχει ανακοινωθεί ως Σύστημα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από Κράτος - Μέλος το οποίο έχει κρίνει τους κανόνες του συστήματος ως ικανοποιητικούς.

2. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση που πληροί τις παραπάνω προϋποθέσεις και έχει ως αντικείμενο την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης που αναφέρονται στην παράγραφο θ' περ. (ii) του παρόντος άρθρου και σε περιορισμένη κλίμακα την εκτέλεση εντολών με αντικείμενο άλλα μέσα της κεφαλαιαγοράς, όπως συμβάσεις παραγωγών επί εμπορευμάτων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από Κράτος - Μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση μεταξύ δύο συμμετεχόντων, στους οποίους δεν συναριθμούνται ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από Κράτος - Μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

β. Ίδρυμα:

(i) Το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2

του ν. 2076/1992, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών ιδρυμάτων που

αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου, καθώς και των ιδρυμάτων που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 2 της

οδηγίας 77/780/Ε.Ο.Κ.,

(ii) Η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996, με εξαίρεση τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου και στην παρ. 2 στοιχεία α' έως ια' του άρθρου 2 της οδηγίας 93/22/Ε.Ο.Κ.,

(iii) Το Δημόσιο ή επιχειρήσεις με εγγύηση του Δημοσίου.

(iv) Το ίδρυμα, η κεντρική διοίκηση του οποίου βρίσκεται εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και που το αντικείμενό του είναι ανάλογο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ή των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως ορίζονται ανωτέρω, εφόσον τελεί υπό αντίστοιχη με αυτά εποπτεία,

(v) Επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 11 παρ. 1 για τα ημεδαπά συστήματα, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα με ανάλογες διαδικασίες για Συστήματα των άλλων Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον συμμετέχουν σε Σύστημα και ευθύνονται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από Εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του συστήματος αυτού.

γ. Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος:

Ο οργανισμός ο οποίος παρεμβάλλεται μεταξύ των ιδρυμάτων ενός Συστήματος και ο οποίος δρα ως ο αποκλειστικός αντισυμβαλλόμενος αυτών

των ιδρυμάτων όσον αφορά τις εντολές τους μεταβίβασης.

δ. Διακανονιστής:

Ο οργανισμός ο οποίος παρέχει σε ιδρύματα ή/και σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που συμμετέχουν σε συστήματα, λογαριασμούς διακανονισμού μέσω των οποίων γίνεται ο διακανονισμός εντολών μεταβίβασης στο πλαίσιο των συστημάτων αυτών και ο οποίος, αν συντρέχει

περίπτωση, παρέχει πίστωση στα εν λόγω ιδρύματα ή/και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους με σκοπό το διακανονισμό.

ε. Συμψηφιστικό Γραφείο:

Ο οργανισμός που είναι υπεύθυνος για τον υπολογισμό της καθαρής θέσης

των ιδρυμάτων, του τυχόν κεντρικού αντισυμβαλλομένου ή/και τυχόν διακανονιστή.

στ. Συμμετέχων:

Ιδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο.

Σύμφωνα με τους κανόνες του Συστήματος, ο ίδιος συμμετέχων δύναται να

δρα ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή γραφείο συμψηφισμού

ή να εκτελεί μέρος ή το σύνολο αυτών των καθηκόντων.

ζ. Εμμέσως Συμμετέχων:

Πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου β' περ. (ι) του παρόντος άρθρου, το οποίο έχει συμβατική σχέση με ίδρυμα που συμμετέχει

σε Σύστημα πληρωμών σύμφωνα με την παράγραφο θ' περ. (ι) του παρόντος

άρθρου και, ως εκ τούτου, δύναται να δίδει εντολές μεταβίβασης μέσω του Συστήματος.

η. Χρηματοπιστωτικά μέσα:

Τα μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο α' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 2396/1996.

θ. Εντολή μεταβίβασης:

(ι) κάθε οδηγία Συμμετέχοντος να τεθεί στη διάθεση ενός αποδέκτη χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής στους λογαριασμούς πιστωτικού

ιδρύματος, κεντρικής τράπεζας ή διακανονιστή ή κάθε εντολή

Συμμετέχοντος, η οποία συνεπάγεται την ανάληψη ή την εκπλήρωση οφειλής

πληρωμής, όπως ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος ή

(ii) κάθε οδηγία Συμμετέχοντος να μεταβιβασθεί η κυριότητα ή άλλο εμπράγματο ή ενοχικό δικαίωμα επί χρηματοπιστωτικού μέσου, μέσω

λογιστικής εγγραφής σε μητρώο ή με άλλον τρόπο.

1. Διαδικασία αφερεγγυότητας:

Κάθε συλλογικό μέτρο που προβλέπεται από το δίκαιο Κράτους - Μέλους ή

τρίτης χώρας και συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης, όπως η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση ή η εξυγίανση.

ια. Συμφηφισμός:

Η μετατροπή σε καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή, απαιτήσεων και οφειλών που προκύπτουν από εντολές μεταβίβασης, τις οποίες ένας συμμετέχων ή συμμετέχοντες απευθύνουν προς ή λαμβάνουν από έναν ή περισσότερους άλλους συμμετέχοντες με τελικό εξαγόμενο μία μόνο καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή.

ιβ. Λογαριασμός διακανονισμού:

Ο λογαριασμός σε κεντρική τράπεζα, διακανονιστή ή κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που χρησιμοποιείται για την κατοχή κεφαλαίων και χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και για το διακανονισμό συναλλαγών μεταξύ των συμμετεχόντων σε Σύστημα.

"ιγ) Ασφάλεια: Όλα τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβανομένων

και των απαιτήσεων εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, ή χρήμα, που

παρέχονται δυνάμει ενεχύρου, εγγυοδοσίας, σύμβασης πωλήσεως με σύμφωνο

επαναγοράς ή παρεμφερούς συμφωνίας ή με άλλο τρόπο, για την εξασφάλιση

δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που ενδέχεται να προκύψουν σε συνάρτηση με

Σύστημα ή που παρέχονται στις κεντρικές τράπεζες των κρατών-μελών ή στην

Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα."

ιδ. Αρμόδιες αρχές:

Οι αρχές που έχουν ορισθεί από τα λοιπά Κράτη - Μέλη και έχουν γνωστοποιηθεί από αυτά στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως αρμόδιες για την ενημέρωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του εσωτερικού δικαίου κάθε Κράτους

- Μέλους, με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση στις διατάξεις του άρθρου 6 της οδηγίας 98/26/Ε.Κ..

ιε. Ημεδαπά Συστήματα:

Τα Συστήματα του άρθρου 2 παρ, 1 του παρόντος, καθώς και εκείνα, που

ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 10 του παρόντος, στο πλαίσιο των οποίων

οι εντολές μεταβίβασης εκτελούνται εντός Ελλάδος ή είναι διασυνοριακές:

Άρθρο 2

Οι διατάξεις του παρόντος εφαρμόζονται, ανεξαρτήτως του νομίσματος ή των νομισμάτων διενέργειας των πράξεων:

1. Στα Συστήματα που ορίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 10 του παρόντος και στα εξής Συστήματα:

"α) Στο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο

TARGET2-GR."

β δ) Στο Σύστημα Παρακολούθησης Συναλλαγών επί Τίτλων σε Λογιστική

Μορφή (ΑΥΛΟΙ ΤΙΤΛΟΙ), που προβλέπεται από το ν. 2198/1994 και βρίσκεται

υπό τη διαχείριση και την εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος.

γ ε) Στο Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών.

στ) Στο Σύστημα Αυλων Τίτλων (Σ.Α.Τ.), που τελεί υπό τη διαχείριση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία (ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ

Α.Ε... και την εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και προβλέπεται από

την υπ' αρ. 9820 απόφαση της 154/16.3.1999 Συνεδρίασης Δ.Σ. της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (ΦΕΚ 900 Β ) και

δ ζ) Στο Σύστημα Εκκαθάρισης Συναλλαγών Επί Παραγώγων, που τελεί υπό τη

διαχείριση της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία "Εταιρεία Εκκαθάρισης

Συναλλαγών Επί Παραγώγων Α.Ε." (ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π.) και την εποπτεία της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και προβλέπεται από τις διατάξεις του ν.

2533/1997 (ΦΕΚ 228 Α'), όπως ισχύει, και της απόφασης της 25ης/4.8.1999

συνεδρίασης του Δ.Σ. της ΕΤ.Ε.Σ.Ε.Π. (ΦΕΚ 1630 Β').

2. Στους ημεδαπούς και αλλοδαπούς Συμμετέχοντες σε Ημεδαπά Συστήματα, καθώς και στους ημεδαπούς Συμμετέχοντες σε Συστήματα άλλων Κρατών Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

3. Στην Ασφάλεια, κατά την έννοια της παραγράφου ιγ' του άρθρου 1 του παρόντος που παρέχεται σε συνάρτηση με Συστήματα, καθώς και με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής και τις λοιπές πράξεις της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Τράπεζας της Ελλάδος και των άλλων κεντρικών τραπεζών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό την ιδιότητά τους ως κεντρικών τραπεζών.

### Άρθρο 3

1. Οι Εντολές μεταβίβασης και ο Συμφηφισμός ισχύουν και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου ακόμη και σε περίπτωση Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, κατά Συμμετέχοντος, εφόσον οι Εντολές μεταβίβασης εισήχθησαν στο Σύστημα πριν από την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος.

Αν οι Εντολές μεταβίβασης εισέλθουν στο Σύστημα μετά τη στιγμή της έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας και υπό την προϋπόθεση ότι η εκκαθάρισή τους αρχίζει την ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, οι εντολές αυτές είναι ισχυρές και αντιτάσσονται έναντι κάθε τρίτου, εφόσον ο διαχειριστής του Συστήματος (Διακανονιστής, Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή το Συμφηφιστικό γραφείο) αποδείξει ότι δεν είχε λάβει γνώση για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας.

σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 6 του παρόντος.

2. Το κύρος του Συμφητισμού δεν θίγεται από διατάξεις που προβλέπουν την ακύρωση των δικαιπραξιών που έχουν συναφθεί πριν από την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, όπως ορίζεται στο άρθρο 5 του παρόντος.

3. Τα Ημεδαπά Συστήματα διέπονται από σαφείς κανόνες που ορίζουν το χρόνο εισαγωγής μιας Εντολής μεταβίβασης στο Σύστημα, καθώς και τη χρονική στιγμή μετά την οποία η Εντολή αυτή δεν ανακαλείται ούτε από Συμμετέχοντα ούτε από τρίτο.

#### Άρθρο 4

Κεφάλαια ή χρηματοπιστωτικό μέσα του Συμμετέχοντος που είναι διαθέσιμα στο Λογαριασμό διακανονισμού του και χρησιμοποιούνται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεών του στο Σύστημα, που έχουν γεννηθεί μέχρι και την ημέρα έναρξης της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας. Η παρασχεθείσα στο Συμμετέχοντα στο Σύστημα πιστωτική διευκόλυνση έναντι διαθέσιμης υφιστάμενης Ασφάλειας μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την εκπλήρωση των κατά το προηγούμενο εδόφιο υποχρεώσεών του στο Σύστημα.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρο 7 του Ν. 2789/2000 που έχει ως εξής:**

Άρθρο 7

Δικαιώματα και υποχρεώσεις Συμμετέχοντος σε Ημεδαπά Σύστημα, τα οποία

προκύπτουν από ή συνδέονται με τη συμμετοχή του σε αυτό και έχουν γεννηθεί πριν από την κατά το άρθρο 6 παρ. 3 του παρόντος ειδοποίηση του Συστήματος αυτού για την έναρξη της Διαδικασίας Αφερεγγυότητας, δεν

θίγονται αναδρομικά από τη διαδικασία αυτήν.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 9 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 9

1. Η Ασφάλεια που έχει παρασχεθεί:

α) σε Συμμετέχοντα στο πλαίσιο λειτουργίας Συστήματος ή

β) στις κεντρικές τράπεζες των Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης

ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα

δεν υπόκειται σε λύση, άρση ή απόσβεση ούτε θίγεται καθ' οιονδήποτε τρόπο από τη Διαδικασία αφερεγγυότητας του Συμμετέχοντος ή του αντισυμβαλλομένου των κεντρικών τραπεζών των Κρατών - Μελών ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής τράπεζας, που παρέσχε την ασφάλεια.

"2. Εφόσον υφίσταται ληξιπρόθεσμη οφειλή Συμμετέχοντος σε Σύστημα στο πλαίσιο λειτουργίας του ή Αντισυμβαλλομένου κεντρικής τράπεζας των κρατών-μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, τα εισηγμένα σε οργανωμένη αγορά χρηματοπιστωτικά μέσα ή οι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων επί των οποίων έχει συσταθεί Ασφάλεια, επιτρέπεται, κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί αναγκαστικής εκποίησης, να εκποιούνται από τον Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, εφόσον πρόκειται περί τίτλων ή απαιτήσεων ληξιπρόθεσμων και απαιτητών, να εισπράττονται τα σχετικά ποσά από τον Διακανονιστή ή τον Κεντρικό Αντισυμβαλλόμενο του Συστήματος, την κεντρική τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ιδίω ονόματι. Η εκποίηση γίνεται χρηματιστηριακώς, μέσω μέλους της οργανωμένης αγοράς που ορίζει ο Διακανονιστής, ο Κεντρικός Αντισυμβαλλόμενος, η κεντρική τράπεζα ή η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή, κατ' επιλογήν του Διακανονιστή, του Κεντρικού Αντισυμβαλλομένου, της κεντρικής τράπεζας ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και εξωχρηματιστηριακώς, εφόσον αντικείμενο της Ασφάλειας είναι απαιτήσεις εκ τραπεζικών δανείων ή λοιπών πιστώσεων, τίτλοι του Δημοσίου ή και άλλοι τίτλοι τους οποίους διαπραγματεύονται νομίμως κατ' επάγγελμα πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διενεργώντας απευθείας συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό με πελάτες τους. Το προϊόν της

εκποίησης ή το εισπραττόμενο ποσό διατίθεται κατά προτεραιότητα για την ικανοποίηση της ασφαλιζόμενης απαιτήσεως. Όταν η Ασφάλεια έχει παρασχεθεί με τη μορφή συμβάσεως πωλήσεως τίτλων με σύμφωνο επαναγοράς και ο επαναγορά Συμμετέχων ή Αντισυμβαλλόμενος καταστεί υπερήμερος ως προς την εκπλήρωση της υποχρεώσεως του για την καταβολή του τιμήματος, ο Διακανονιστής, η κεντρική τράπεζα ή η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δύνανται αμέσως να διαθέτουν ελεύθερα τους τίτλους που είχαν αγοράσει."

3. Οι διατάξεις της νομοθεσίας που εφαρμόζονται κατά τη σύσταση ενεχύρου υπέρ της Τράπεζας της Ελλάδος, την αναγκαστική εκποίηση του ενεχύρου αυτού και τη διανομή του πλειστηριάσματος ισχύουν και για τη σύσταση και την αναγκαστική εκποίηση ενεχύρου επί άυλων τίτλων Δημοσίου υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και των κεντρικών τραπεζών Κρατών - Μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και για τη διανομή του πλειστηριάσματος.

4. Όταν συνιστάται Ασφάλεια επί χρηματοπιστωτικών μέσων ή επί δικαιωμάτων σε χρηματοπιστωτικά μέσα υπέρ Συμμετέχοντος στο πλαίσιο λειτουργίας Συστήματος ή υπέρ κεντρικής τράπεζας Κράτους - Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή υπέρ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με νόμιμη καταχώριση του δικαιώματος του υπέρ ου η Ασφάλεια σε Σύστημα ή σε

μητρώο ή σύστημα καταχώρισης ή λογαριασμό ή βιβλία κεντρικής τράπεζας

Κράτους - Μέλους ή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το εν λόγω δικαίωμα, ιδίως ως προς τη νόμιμη σύστασή του, την εγκυρότητά του και τη διαδικασία αναγκαστικής εκποίησης, διέπεται από το ουσιαστικό δίκαιο του Κράτους Μέλους στο οποίο έγινε η καταχώρισή του. Η παραπάνω διάταξη ισχύει και στην περίπτωση που ο υπέρ ου η Ασφάλεια Συμμετέχων

ενεργεί ιδίω ονόματι αλλά για λογαριασμό τρίτου,

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 1 του άρθρου 10 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 10

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 2 περ. 1 του παρόντος, με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, ύστερα από εισήγηση του

Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως προς τα εποπτευόμενα ή επιβλεπόμενα από κάθε αρχή Συστήματα, ορίζονται

τα Συστήματα που υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος νόμου. Η απόφαση

αυτή, στην οποία συμπεριλαμβάνονται και τα Συστήματα του άρθρου 2 περ.

1, δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 2 του άρθρου 11 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 11

2. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, ύστερα από εισήγηση του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορεί να επεκταθεί η εφαρμογή του παρόντος και σε Εμμέσως Συμμετέχοντες σε Σύστημα, εάν αυτό

δικαιολογείται με κριτήριο το συστημικό κίνδυνο και υπό τον όρο ότι ο Εμμέσως Συμμετέχων είναι γνωστός στο Σύστημα.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 3 του άρθρου 12 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 12

3. Ίδρυμα υποχρεούται να ενημερώσει οποιονδήποτε έχει έννομο συμφέρον

για το αν είναι Συμμετέχων ή Εμμέσως Συμμετέχων σε Σύστημα.

**Με το άρθρο 42 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 15 του Ν. 2789/2000, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 15

Οι διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 και της παραγράφου 3

του άρθρου 11 του ν. 2548/1997 δεν ισχύουν προκειμένου περί Συστημάτων

που εμπίπτουν στις διατάξεις του παρόντος.

**Με το άρθρο 43 του Σ/Ν αντικαθίστανται τα άρθρα 1, 2, 3, 4 και 5 του Ν. 3301/2004, που έχουν ως εξής:**

Άρθρο 1

Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής.

1. Ο νόμος αυτός θεσπίζει το καθεστώς που εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας, οι οποίες ικανοποιούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 2 και 5 του άρθρου αυτού, καθώς και στη χρηματοοικονομική ασφάλεια

που παρέχεται σύμφωνα με τους όρους των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου αυτού.

2. Τόσο ο ασφαλειολήπτης όσο και ο ασφαλειοδότης πρέπει να ανήκουν σε μια

από τις ακόλουθες κατηγορίες:

α) δημόσια αρχή πλην των επιχειρήσεων με εγγύηση του Δημοσίου, εκτός εάν

αυτές εμπίπτουν στα κατωτέρω στοιχεία β' έως ε', όπως μεταξύ άλλων:

αα) δημόσιοι φορείς των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν

αναλάβει τη διαχείριση του δημόσιου χρέους ή παρεμβαίνουν σε αυτή,

ββ) δημόσιοι φορείς των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης που έχουν

εξουσιοδοτηθεί να τηρούν λογαριασμούς πελατών,

β) εθνική κεντρική τράπεζα, η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, η Τράπεζα Διεθνών

Διακανονισμών, πολυμερής τράπεζα αναπτύξεως, όπως ορίζεται στην Πράξη

Διοικητή Τραπεζής της Ελλάδος 2054/1992 (ΦΕΚ 49 Α'), κεφάλαιο δεύτερο παρ. 1

στοιχείο ζ', καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 19 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ (L

26.5.2000), το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων,

γγ) χρηματοπιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία, όπως, μεταξύ άλλων:

αα) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του Ν.

2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α'), όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει, καθώς και στο

άρθρο 1 σημείο 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των ιδρυμάτων

που απαριθμούνται στην παράγραφο 3 του άρθρου 2 της εν λόγω Οδηγίας,

ββ) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2

παράγραφος 3 του Ν. 2396/1996 (ΦΕΚ 73 Α'), καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 2 της

Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ (L141/11.6.1993),

γγ) χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 6 του Ν.

2076/1992, καθώς και στο άρθρο 1 σημείο 5 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ,

δδ) ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο άρθρο 2α στοιχείο α' του Ν.Δ.

400/1970 (ΦΕΚ 10 Α'), καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α' της Οδηγίας 92/49/ΕΟΚ

(L228/ 11.8.1992), και ασφαλιστική επιχείρηση ζωής, όπως ορίζεται στην ίδια

διάταξη του Ν.Δ. 400/1970, καθώς και στο άρθρο 1 στοιχείο α' της Οδηγίας

92/96/ΕΟΚ (L360/ 9.12.1992),

εε) ανώνυμες εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί

συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες

διατάξεις, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του Ν. 3283/2004 (ΦΕΚ 210 Α'), καθώς και

στο άρθρο 1 παράγραφος 2 της Οδηγίας 85/611/ΕΚ (L375/31.12.1985),

στοιχείο ε) εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο άρθρο 17α παράγραφος 1 του Ν.

1969/1991(ΦΕΚ 167 Α'), καθώς και στο άρθρο 1α παράγραφος 2 της Οδηγίας

85/611/ΕΚ,

δ) κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο, όπως

ορίζονται, αντίστοιχα, στο άρθρο 1 στοιχεία γ', δ' και ε' του Ν. 2789/2000

(ΦΕΚ 21 Α'), καθώς και στο άρθρο 2 στοιχεία γ', δ' και ε' της Οδηγίας

98/26/ΕΚ (L166/11.6.1998), συμπεριλαμβανομένων των ομοειδών ιδρυμάτων που

υπόκεινται σε εποπτεία σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο και τα οποία ασκούν

δραστηριότητες στις αγορές συμβολαίων μελλοντικής εκπλήρωσης, προαιρέσεων και

παράγωγων μέσων σε βαθμό μη καλυπτόμενο από τον εν λόγω νόμο και την εν λόγω

Οδηγία και πρόσωπο, πλην των φυσικών προσώπων, το οποίο ενεργεί ως

καταπιστευματοδόχος ή υπό την ιδιότητα αντιπροσώπου εξ ονόματος ενός ή

περισσότερων προσώπων στα οποία περιλαμβάνονται τυχόν ομολογιούχοι ή κάτοχοι

άλλων μορφών εξασφαλισμένων δανείων ή ίδρυμα που ορίζεται στα στοιχεία α' έως

δ',

ε) κάθε νομικό πρόσωπο υπό τον όρο ότι ο αντισυμβαλλόμενος είναι ίδρυμα που

ορίζεται στα στοιχεία α' έως δ'.

3. Η παρεχόμενη χρηματοοικονομική ασφάλεια πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή

χρηματοπιστωτικά μέσα.

4. Ο νόμος αυτός καταλαμβάνει τις χρηματοοικονομικές ασφάλειες από το χρόνο της παροχής τους και εφόσον η παροχή πιστοποιείται εγγράφως. Η απόδειξη της παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία αναφέρεται. Για το σκοπό αυτόν, αρκεί να αποδεικνύεται ότι η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή έχει μεταφερθεί σε πίστωση του σχετικού λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού και ότι η ασφάλεια σε μετρητά έχει μεταφερθεί σε πίστωση του λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού.

5. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται στις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας εφόσον οι συμφωνίες αυτές πιστοποιούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο.

6. Ο νόμος αυτός εφαρμόζεται και επί ιδίων μετοχών του ασφαλειοδότη, οι οποίες δύνανται να διατίθενται κατά παρέκκλιση των διατάξεων των παραγράφων 12 και 13 του άρθρου 16 του Κ.Ν. 2190/1920 (ΦΕΚ 37 Α').

Άρθρο 2

Ορισμοί

1. Για τους σκοπούς του νόμου αυτού νοούνται ως:

- α) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου ή η συμφωνία παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ανεξαρτήτως του εάν καλύπτονται από σύμβαση πλαίσιο ή γενικούς όρους,
- β) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου»: η συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών επαναγοράς, βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου στον ασφαλειολήπτη με σκοπό την εξασφάλιση ή την κάλυψη εκτέλεσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων,
- γ) «συμφωνία παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας»: η συμφωνία βάσει της οποίας ο ασφαλειοδότης παρέχει ενέχυρο ή άλλο αντίστοιχο περιορισμένο, κατά το οικείο εφαρμοστέο δίκαιο, εμπράγματο δικαίωμα επί περιουσιακού στοιχείου ως εξασφάλιση στον ασφαλειολήπτη ή υπέρ αυτού, ενώ η κυριότητα του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου παραμένει στον ασφαλειοδότη κατά τη σύσταση του εμπράγματος δικαιώματος,
- δ) «μετρητά»: τα χρήματα που έχουν πιστωθεί σε λογαριασμό, σε νόμισμα, ή παρεμφερείς αξιώσεις για την επιστροφή χρημάτων, όπως οι καταθέσεις χρηματαγοράς,

ε) «χρηματοπιστωτικά μέσα»: οι μετοχές και άλλοι τίτλοι που  
ισοδυναμούν με  
μετοχές και ομολογίες και άλλα είδη χρεωστικών μέσων, εφόσον  
αποτελούν  
αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην κεφαλαιαγορά και οποιοδήποτε άλλοι  
τίτλοι  
που είναι συνήθως διαπραγματεύσιμοι και οι οποίοι παρέχουν το  
δικαίωμα  
απόκτησης μετοχών, ομολογιών ή άλλου είδους κινητών αξιών με  
εγγραφή, αγορά ή  
ανταλλαγή ή οι οποίοι συνεπάγονται διακανονισμό τοις μετρητοίς,  
εξαιρουμένων  
των μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων των μεριδίων οργανισμών  
συλλογικών  
επενδύσεων, των μέσων χρηματαγοράς και των αξιώσεων σε σχέση με ή  
των  
δικαιωμάτων επί ή σε σχέση με τα ανωτέρω στοιχεία,

στ) «σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις»: οι υποχρεώσεις των  
οποίων η  
εκπλήρωση εξασφαλίζεται με συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής  
ασφάλειας και  
οι οποίες παρέχουν αντιστοίχως δικαίωμα διακανονισμού τοις μετρητοίς  
ή/και  
παράδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων.

Οι σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις είναι δυνατόν να  
συνίστανται σε ή  
να περιλαμβάνουν:

αα) υποχρεώσεις παρούσες ή μελλοντικές, υφιστάμενες ή ενδεχόμενες ή  
τελούσες  
υπό αίρεση ή προθεσμία συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που  
απορρέουν από μια  
γενική σύμβαση ή παρόμοιο διακανονισμό,

ββ) υποχρεώσεις που έχει προς τον ασφαλειολήπτη κάποιο πρόσωπο εκτός του

ασφαλειοδότη,

γγ) υποχρεώσεις ορισμένης κατηγορίας ή είδους οποτεδήποτε και αν προκύπτουν,

ζ) «ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή»: η χρηματοοικονομική ασφάλεια

που παρέχεται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας και

η οποία συνιστάται επί χρηματοπιστωτικών μέσων, το δικαίωμα επί των οποίων

αποδεικνύεται με εγγραφές σε μητρώο ή λογαριασμό που τηρείται από ενδιάμεσο ή

εν ονόματι αυτού,

η) «σχετικός λογαριασμός»: σε σχέση με ασφάλειες επί τίτλων σε λογιστική

μορφή που παρέχονται στο πλαίσιο συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, το μητρώο ή ο λογαριασμός που μπορεί να τηρείται από τον

ασφαλειολήπτη όπου γίνονται οι εγγραφές μέσω των οποίων παρέχεται στον

ασφαλειολήπτη η ασφάλεια επί τίτλων σε λογιστική μορφή,

θ) «ισοδύναμη ασφάλεια»:

αα) στην περίπτωση των μετρητών, η πληρωμή του ίδιου ποσού και στο ίδιο

νόμισμα,

ββ) στην περίπτωση των χρηματοπιστωτικών μέσων, τα χρηματοπιστωτικά μέσα του ίδιου εκδότη ή χρεώστη που αποτελούν τμήμα της ίδιας έκδοσης ή κατηγορίας και του ίδιου ονομαστικού ποσού, νομίσματος και περιγραφής ή, σε περίπτωση συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας που προβλέπει τη μεταβίβαση άλλων περιουσιακών στοιχείων ως αποτέλεσμα της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος που συνδέεται ή επηρεάζει κάποιο από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν δοθεί ως ασφάλεια, τα εν λόγω άλλα περιουσιακά στοιχεία,

ι) «διαδικασίες εκκαθάρισης»: κάθε διαδικασία η οποία περιλαμβάνει την εκποίηση των περιουσιακών στοιχείων και τη διανομή των εσόδων μεταξύ των δανειστών, μετόχων ή μελών, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία συνεπάγεται παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι συλλογικές διαδικασίες τερματίζονται με συμβιβασμό ή άλλο ανάλογο μέτρο είτε βασίζονται σε αφερεγγυότητα είτε όχι, και ανεξάρτητα από τον υποχρεωτικό ή προαιρετικό χαρακτήρα τους όπως ενδεικτικά η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση των άρθρων 17 23 του Ν.Δ. 3562/1956 (ΦΕΚ 226 Α'), όπως ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των άρθρων 46 46β του Ν. 1892/1990 (ΦΕΚ 101 Α'), όπως ισχύει, η ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων του άρθρου 9 του Ν. 1665/1951 (ΦΕΚ 31 Α'), η ειδική εκκαθάριση των ανωνύμων χρηματιστηριακών εταιρειών και των Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) του

άρθρου 4α του Ν. 1806/1988 (ΦΕΚ 207 Α'), όπως ισχύει, η εκκαθάριση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το Π.Δ. 332/2003 (ΦΕΚ 285 Α'),

ια) «μέτρα εξυγίανσης»: όλα τα μέτρα τα οποία περιλαμβάνουν παρέμβαση διοικητικών ή δικαστικών αρχών με σκοπό τη διατήρηση ή αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής κατάστασης και που επηρεάζουν τα προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των μέτρων που συνεπάγονται αναστολή πληρωμών, αναστολή μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή περιορισμό των αξιώσεων, όπως ενδεικτικά οι συμφωνίες πιστωτών και επιχείρησης κατά το άρθρο 44 του Ν. 1892/ 1990, τα μέτρα των άρθρων 2 16 του Ν.Δ. 3562/1956, όπως έχει τροποποιηθεί και ισχύει η εξυγίανση των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σύμφωνα με το Π.Δ. 332/ 2003,

ιβ) «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση»: οποιοδήποτε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή παρεμφερές, κατά τη συμφωνία των συμβαλλόμενων μερών, γεγονός με την επέλευση του οποίου, βάσει των όρων της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή κατ' εφαρμογή νομοθετικής διάταξης, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να εκποιήσει ή να αποκτήσει την κυριότητα της ασφάλειας ή λόγω του οποίου τίθεται σε ισχύ η ρήτρα συμψηφισμού

ιγ) «δικαίωμα χρήσης»: το δικαίωμα του ασφαλειολήπτη να χρησιμοποιεί και να

διαθέτει τα υποκείμενα στην ασφάλεια περιουσιακά στοιχεία ως κάτοχός τους στο

πλαίσιο της συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εμπράγματης ασφάλειας,

ιδ) «ρήτρα εκκαθαριστικού συμψηφισμού»: η διάταξη της συμφωνίας παροχής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή της συμφωνίας της οποίας αποτελεί μέρος η

συμφωνία παροχής ασφάλειας ή, εάν δεν υπάρχει τέτοια διάταξη, οποιαδήποτε

νομοθετική διάταξη, βάσει της οποίας, με την επέλευση ενός γεγονότος που

συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση είτε μέσω συμψηφισμού ή αντιστάθμισης είτε

με άλλον τρόπο:

αα) οι υποχρεώσεις των συμβαλλομένων καθίστανται άμεσα απαιτητές και

εκφράζονται ως υποχρέωση καταβολής του ποσού που αντιπροσωπεύει την κατ'

εκτίμηση τρέχουσα αξία τους ή λήγουν και αντικαθίστανται από υποχρέωση

καταβολής ενός τέτοιου ποσού, ή

ββ) υπολογίζονται οι οφειλές του κάθε συμβαλλομένου προς τον άλλο σε σχέση

με τις υποχρεώσεις αυτές και ο συμβαλλόμενος ο οποίος οφείλει το μεγαλύτερο

ποσό καταβάλλει καθαρό ποσό, ίσο προς τη διαφορά των οφειλών.

2. Όπου στον παρόντα νόμο αναφέρεται ότι «παρέχεται» χρηματοοικονομική

ασφάλεια ή όπου υπάρχει αναφορά στην «παροχή» χρηματοοικονομικής ασφάλειας,

με τη διατύπωση αυτή νοείται ότι η χρηματοοικονομική ασφάλεια παραδίδεται, μεταβιβάζεται, κατακρατείται, καταχωρείται ή άλλως καθορίζεται, ούτως ώστε να βρίσκεται στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλειολήπτη ή προσώπου ενεργούντος για λογαριασμό του ασφαλειολήπτη. Τυχόν δικαίωμα υποκατάστασης ή άρσης πλεονάζουσας χρηματοοικονομικής ασφάλειας υπέρ του ασφαλειοδότη δεν θίγει την παρασχεθείσα στον ασφαλειολήπτη χρηματοοικονομική ασφάλεια κατά το νόμο αυτόν.

3. Όπου στο νόμο αυτόν υπάρχει η λέξη «εγγράφως», αυτή περιλαμβάνει και την καταχώρηση με ηλεκτρονικό μέσο ή σε οποιοδήποτε άλλο σταθερό υπόθεμα.

### Άρθρο 3

Τυπικές προϋποθέσεις.

1. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1211 και 1247 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα 46 παράγραφος 3 και 49 παράγραφος 1 του Ν. 2396/1996, το άρθρο 36 παράγραφος 2 του Ν.Δ. της 17.7. 13.8.1923, καθώς και από κάθε σχετική διάταξη που απαιτεί τύπο, δεν απαιτείται η εκτέλεση οποιασδήποτε τυπικής πράξεως για τη σύσταση, την ισχύ και την αποδεικτική δύναμη μιας συμφωνίας χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή για την παροχή της.
2. Η κατά τα ως άνω παρέκκλιση δεν θίγει την απαίτηση η παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας, που διέπεται από τις διατάξεις του νόμου αυτού,

να πιστοποιείται εγγράφως ή η παροχή εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας

επί τίτλων σε λογιστική μορφή να αποδεικνύεται με καταχώρηση στο ηλεκτρονικό

σύστημα καταγραφής αξιών, που τελεί υπό τη διαχείριση της εταιρείας «ΚΕΝΤΡΙΚΟ

ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ Α.Ε.» και η συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας

επίσης να πιστοποιείται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο.

3. Όπου προβλέπεται από τις διατάξεις του ισχύοντος δικαίου τυπική πράξη ή

προϋπόθεση για τη μεταβίβαση ή τη σύσταση ασφάλειας επί χρηματοοικονομικών

μέσων, εκτός των τίτλων σε λογιστική μορφή, η πράξη ή η προϋπόθεση αυτή δεν

επηρεάζεται από τις διατάξεις του άρθρου αυτού.

#### Άρθρο 4

Αναγκαστική εκτέλεση των συμφωνιών

παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Κατά παρέκκλιση από κάθε αντίθετη διάταξη, με την επέλευση γεγονότος που

συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, ο ασφαλειολήπτης δικαιούται να επιδιώξει με

τους ακόλουθους τρόπους την ικανοποίηση της απαίτησής του σχετικά με οποιαδήποτε ασφάλεια, η οποία παρέχεται δυνάμει συμφωνίας παροχής εμπράγματης

χρηματοοικονομικής ασφάλειας και σύμφωνα με τους όρους της:

α) επί χρηματοπιστωτικών μέσων, με πώληση ή κτήση κυριότητας, συμψηφίζοντας

την αξία τους ή καταλογίζοντας τα σχετικά ποσά για την απαλλαγή από τις

σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις,

β) επί μετρητών, συμψηφίζοντάς τα ή χρησιμοποιώντας τα για την απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

2. Η κτήση κυριότητας είναι δυνατή μόνον εφόσον:

α) αυτό έχει συμφωνηθεί από τους συμβαλλόμενους στη συμφωνία παροχής

εμπράγματος ασφάλειας και

β) οι συμβαλλόμενοι έχουν συμφωνήσει στη συμφωνία εμπράγματος παροχής

ασφάλειας για τον τρόπο αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί τίτλων σε λογιστική μορφή που τηρούνται

από τρίτο πρόσωπο, αυτό προβαίνει στις απαραίτητες εγγραφές με μόνη την

έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη, χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη

διαδικασία ή προϋπόθεση.

3. Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 1237 και 1239 του Αστικού Κώδικα, τα άρθρα

40, 41 παράγραφος 2 και 42 του Ν.Δ. της 17.7. 13.8.1923, το άρθρο 11

παράγραφος 3 του Ν. 2548/1997 (ΦΕΚ 259 Α') και από κάθε άλλη αντίθετη διάταξη

νόμου και με την επιφύλαξη των όρων της συμφωνίας παροχής εμπράγματος

χρηματοοικονομικής ασφάλειας, για τη ρευστοποίηση δεν απαιτείται:

- α) να κοινοποιείται εκ των προτέρων η πρόθεση ρευστοποίησης,
- β) οι όροι της ρευστοποίησης να έχουν εγκριθεί από δικαστήριο, δημόσιο λειτουργό ή άλλο πρόσωπο,
- γ) η ρευστοποίηση να διεξαχθεί με δημόσιο πλειστηριασμό ή οποιονδήποτε άλλο νομοθετικά καθορισμένο τρόπο,
- δ) να έχει παρέλθει οποιαδήποτε συμπληρωματική χρονική περίοδος.

Όταν η ασφάλεια έχει συσταθεί επί άυλων τίτλων εισηγμένων στο Χρηματιστήριο

Αξιών, οι τίτλοι εκποιούνται, κατά παρέκκλιση του άρθρου 24 παράγραφος 4 του

Ν. 3632/1928 (ΦΕΚ 17 Α') και κάθε άλλης αντίθετης διάταξης, με μόνη την

έγγραφη δήλωση του ασφαλειολήπτη προς την εταιρεία «ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΑΠΟΘΕΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ

Α.Ε.», χωρίς να απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διαδικασία ή προϋπόθεση. Στη

δήλωση ορίζεται και το μέλος του Χρηματιστηρίου που θα προβεί στην εκποίηση.

4. Η ρευστοποίηση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας σύμφωνα με τους όρους της

δεν εμποδίζεται από την τυχόν έναρξη ή τη συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή

μέτρων εξυγίανσης σε σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη.

5. Το άρθρο αυτό και τα άρθρα 5, 6 και 7 δεν θίγουν τυχόν απαιτήσεις του

εθνικού δικαίου αναφορικά με τη ρευστοποίηση ή την αποτίμηση της

χρηματοοικονομικής ασφάλειας και τον υπολογισμό των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων με εμπορικά εύλογο τρόπο.

#### Άρθρο 5

Δικαίωμα χρήσης ασφάλειας της μορφής της εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Στην περίπτωση και στο βαθμό που αυτό προβλέπεται από τους όρους της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ο ασφαλειολήπτης έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας που παρασχεθεί βάσει της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας.
  2. Στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ασκεί δικαίωμα χρήσης της ασφάλειας, υπέχει υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια το αργότερο κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες καλύπτονται από τη Συμφωνία παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας.
- Εναλλακτικά, ο ασφαλειολήπτης μπορεί, κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, είτε να προβεί στην αντικατάσταση με ισοδύναμη ασφάλεια είτε, εφόσον και στο βαθμό που προβλέπεται από τους όρους

της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, να συμψηφίσει

την αξία της ισοδύναμης ασφάλειας ή να τη χρησιμοποιήσει για την απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

3. Η ισοδύναμη ασφάλεια που παρέχεται για την απαλλαγή από την υποχρέωση του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 υπόκειται στην ίδια συμφωνία παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία υπόκειται και η αρχική

ασφάλεια και λογίζεται ως παρασχεθείσα στο πλαίσιο της συμφωνίας παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά το χρόνο παροχής της αρχικής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

4. Η χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη, σύμφωνα

με το άρθρο αυτό, δεν καθιστά ανίσχυρα ή ανεφάρμοστα τα δικαιώματα του

ασφαλειολήπτη εκ της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται βάσει του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2.

5. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ενώ

εκκρεμεί υποχρέωση βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του άρθρου

αυτού, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής ρήτρας

συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

Με το άρθρο 43 του Σ/Ν προστίθεται νέα παράγραφος με αριθμό 6 στο τέλος του άρθρου 5 του Ν. 3301/2004, που έχει ως εξής:

Άρθρο 5

Δικαίωμα χρήσης ασφάλειας της μορφής της  
εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας

1. Στην περίπτωση και στο βαθμό που αυτό προβλέπεται από τους όρους της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ο ασφαλειολήπτης έχει το δικαίωμα να κάνει χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας που έχει παρασχεθεί βάσει της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας.
2. Στην περίπτωση που ο ασφαλειολήπτης ασκεί δικαίωμα χρήσης της ασφάλειας, υπέχει υποχρέωση να αντικαταστήσει την αρχική χρηματοοικονομική ασφάλεια με ισοδύναμη ασφάλεια το αργότερο κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες καλύπτονται από τη Συμφωνία παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

Εναλλακτικά, ο ασφαλειολήπτης μπορεί, κατά την ημέρα εκπλήρωσης των σχετικών χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, είτε να προβεί στην αντικατάσταση με ισοδύναμη ασφάλεια είτε, εφόσον και στο βαθμό που προβλέπεται από τους όρους

της συμφωνίας παροχής εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας,  
να συμψηφίσει

την αξία της ισοδύναμης ασφάλειας ή να τη χρησιμοποιήσει για την  
απαλλαγή από

τις σχετικές χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις.

3. Η ισοδύναμη ασφάλεια που παρέχεται για την απαλλαγή από την  
υποχρέωση του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 υπόκειται στην ίδια συμφωνία  
παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας στην οποία υπόκειται και η  
αρχική

ασφάλεια και λογίζεται ως παρασχεθείσα στο πλαίσιο της συμφωνίας  
παροχής

εμπράγματης χρηματοοικονομικής ασφάλειας κατά το χρόνο παροχής της  
αρχικής

χρηματοοικονομικής ασφάλειας.

4. Η χρήση της χρηματοοικονομικής ασφάλειας από τον ασφαλειολήπτη,  
σύμφωνα

με το άρθρο αυτό, δεν καθιστά ανίσχυρα ή ανεφάρμοστα τα δικαιώματα  
του

ασφαλειολήπτη εκ της συμφωνίας παροχής εμπράγματης  
χρηματοοικονομικής

ασφάλειας, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική ασφάλεια που παρέχεται  
βάσει του

πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2.

5. Εφόσον λάβει χώρα γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση  
ενώ

εκκρεμεί υποχρέωση βάσει του πρώτου εδαφίου της παραγράφου 2 του  
άρθρου

αυτού, είναι δυνατόν η υποχρέωση να αποτελέσει αντικείμενο εφαρμογής  
ρήτρας

συμψηφισμού εκ μέρους του ασφαλειολήπτη.

**Με το άρθρο 43 του Σ/Ν προστίθεται νέο άρθρο 7 α μετά το άρθρο 7 του Ν. 3301/2004, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 7

Ρήτρα εκκαθαριστικού συμφηφισμού

1. Η ρήτρα εκκαθαριστικού συμφηφισμού παράγει αποτελέσματα σύμφωνα με τους

όρους της:

α) παρά την έναρξη ή συνέχιση διαδικασιών εκκαθάρισης ή μέτρων εξυγίανσης σε

σχέση με τον ασφαλειοδότη ή τον ασφαλειολήπτη, ή

β) παρά οποιαδήποτε επιχειρούμενη εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή

άλλου είδους διάθεση των σχετικών δικαιωμάτων ή σε σχέση με τα δικαιώματα

αυτά.

2. Η εφαρμογή της ρήτρας εκκαθαριστικού συμφηφισμού δεν υπόκειται σε

οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του άρθρου 4 παράγραφος 3, εκτός εάν έχει

συμφωνηθεί διαφορετικά.

**Με το άρθρο 47 του Σ/Ν τροποποιούνται οι παράγραφοι 1, 2, 4, 5, και 6 του άρθρου 31 του Ν. 3943/2011, που έχουν ως εξής:**

Άρθρο 31

Σώμα Φορολογικών Διαιτητών

1. Ιδρύεται ειδικό Σώμα Φορολογικών Διαιτητών (Σ.Φ.Δ.) ως ανεξάρτητη αρχή  
με έδρα την Αθήνα.
2. Εργο του Σ.Φ.Δ. είναι η διαιτητική επίλυση των διαφορών που αναφύονται:
  - α) κατά τον καταλογισμό των φόρων, δασμών, τελών και συναφών δικαιωμάτων του Δημοσίου, καθώς και των προστίμων και λοιπών χρηματικών κυρώσεων
  - β) κατά την επιβολή, με διοικητικές πράξεις, κάθε είδους κυρώσεων για παράβαση των διατάξεων της φορολογικής και τελωνειακής γενικά νομοθεσίας, ακόμη και αν οι κυρώσεις αυτές επιβάλλονται αυτοτελώς ή άσχετα με υποχρέωση καταβολής φόρου, δασμού, τέλους ή άλλου δικαιώματος του Δημοσίου, εφόσον το αντικείμενο τους υπερβαίνει το ποσό των εκατόν πενήντα χιλιάδων (150.000) ευρώ.
4. Μέλη του Σ.Φ.Δ. είναι ο Πρόεδρος, ο Αντιπρόεδρος, οι Πρόεδροι Φορολογικών Διαιτητών και οι Φορολογικοί Διαιτητές, οι οποίοι ασκούν δημόσιο λειτουργήμα, έχουν αποκλειστική απασχόληση και διορίζονται με πενταετή θητεία, η οποία μπορεί να ανανεώνεται. Τα μέλη αυτά συγκροτούν την Ολομέλεια του Σώματος.
5. Φορολογικοί Διαιτητές διορίζονται πρόσωπα εγνωσμένου κύρους και

επιστημονικής κατάρτισης ή επαγγελματικής επάρκειας, και ιδίως πρόσωπα που έχουν διατελέσει δικαστικοί λειτουργοί ή έχουν διατελέσει ή είναι ανώτεροι ή ανώτατοι κρατικοί λειτουργοί ή δημόσιοι υπάλληλοι με βαθμό Α' ή καθηγητές ή αναπληρωτές καθηγητές Α.Ε.Ι. ή ανώτατα στελέχη δημοσίων οργανισμών και επιχειρήσεων, εφόσον όλοι έχουν δεκαετή εμπειρία στην επίλυση φορολογικών διαφορών ή σε ελεγκτικό φορολογικό έργο ή στην άσκηση καθηκόντων επί φορολογικών θεμάτων στην Κεντρική Υπηρεσία του Υπουργείου Οικονομικών

6. Οι Πρόεδροι Φορολογικών Διαιτητών επιλέγονται από τους Φορολογικούς Διαιτητές με απόφαση Συμβουλίου, το οποίο αποτελείται από: α) έναν επίτιμο αντιπρόεδρο του Συμβουλίου της Επικρατείας ή έναν επίτιμο Σύμβουλο της Επικρατείας, ως πρόεδρο, β) έναν νομικό σύμβουλο του Κράτους, γ) έναν επίτιμο πρόεδρο εφετών διοικητικών δικαστηρίων, δ) τον Πρόεδρο του Σ.Φ.Δ. και ε) τον Αντιπρόεδρο του, με εμπειρία στα φορολογικά θέματα. Το Συμβούλιο συγκροτείται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων.

**Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 2 του άρθρου 32 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 32

Ασφάλιση και φορολογία μελών του Σ.Φ.Δ.

2. Οι αμοιβές των μελών του Σ.Φ.Δ. φορολογούνται ως εισόδημα από μισθωτές υπηρεσίες.

**Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται η παράγραφος 5 του άρθρου 33 του Ν. 3943/2011, που έχουν ως εξής:**

Άρθρο 33

Διαδικασίες της διαιτητικής επίλυσης διαφορών

5. Η διαφορά επιλύεται από τρεις διαιτητές. Τον πρόεδρο των διαιτητών και τους διαιτητές ορίζει ο Πρόεδρος του Σ.Φ.Δ. ανά δικάσιμο με αλφαβητική σειρά του επωνύμου τους.

**Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 34 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 34

Οργάνωση και λειτουργία του Σ.Φ.Δ.

1. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται με πρόταση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων μέσα σε ένα μήνα από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, ρυθμίζονται θέματα σχετικά με τη συγκρότηση, τη σύνθεση, τη διοίκηση και λειτουργία του Σώματος Φορολογικών Διαιτητών τα όργανα του Σ.Φ.Δ., τις αρμοδιότητες των οργάνων αυτών, του

Προέδρου και των μελών του Σ.Φ.Δ., τα απαιτούμενα ειδικότερα τυπικά και ουσιαστικά προσόντα, τον αριθμό των Φορολογικών Διαιτητών και των Προέδρων Φορολογικών Διαιτητών, τη διαδικασία διορισμού και απόλυσης αυτών, τις ευθύνες που υπέχουν κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, τις επιβαλλόμενες κυρώσεις για παράβαση των καθηκόντων τους, τον τρόπο ορισμού της αμοιβής τους, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εύρυθμη λειτουργία του Σώματος.

**Με το άρθρο 47 του Σ/Ν αντικαθίσταται το άρθρο 35 του Ν. 3943/2011, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 35

Ίδρυση και οργάνωση Γραμματείας.

Προσωπικό του Σ.Φ.Δ.

1. Στο Σ.Φ.Δ. συνιστάται Γραμματεία, η οποία λειτουργεί σε επίπεδο διεύθυνσης. Ο προϊστάμενος της Γραμματείας επιλέγεται από την ολομέλεια του Σώματος και διορίζεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων. Η πλήρωση της θέσης του προϊσταμένου διεύθυνσης μπορεί, κατά την πρώτη εφαρμογή του παρόντος, να γίνει και με μετάταξη προϊσταμένου διεύθυνσης διοικητικής υπηρεσίας του Δημοσίου ή δικαστηρίου ή Ο.Τ.Α. ή Ν.Π.Δ.Δ. που επιλέγεται από το Συμβούλιο Διοίκησης, ύστερα από ανακοίνωση για υποβολή υποψηφιοτήτων που δημοσιεύεται

σε δύο ημερήσιες εφημερίδες των Αθηνών. Για τη μετάταξη απαιτείται γνώμη του

υπηρεσιακού συμβουλίου της υπηρεσίας από την οποία ο υπάλληλος μετατάσσεται.

Η μετάταξη γίνεται με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών και Δικαιοσύνης, Διαφάνειας και Ανθρωπίνων Δικαιωμάτων και του οικείου Υπουργού.

Ο διοριζόμενος ή μετατασσόμενος δεν πρέπει να έχει υπερβεί το 60ό έτος της

ηλικίας του.

**Με το άρθρο 48 του Σ/Ν τροποποιείται η παράγραφος 8 του άρθρου 10 του ν.δ.400/1970, που έχει ως εξής:**

Άρθρο 10

8. Το Επικουρικό Κεφάλαιο υποχρεούται να καταβάλει στα όργανα εκκαθάρισης το ποσό που αντιστοιχεί στην αναλογική συμμετοχή του στην ικανοποίηση των προνομιακών απαιτήσεων των εργαζομένων και στα έξοδα εκκαθάρισης, η οποία υπολογίζεται κατά το λόγο της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων προς το σύνολο της ασφαλιστικής τοποθέτησης της εταιρείας σε όλους τους κλάδους που ασκούσε. Το τυχόν εναπομένον υπόλοιπο μετά την καταβολή του κατά τα άνω ποσού, την ικανοποίηση των δικαιούχων ασφαλισματος και την επιστροφή των μη δεδουλευμένων ασφαλίσεων επιστρέφεται στον εκκαθαριστή ή τον σύνδικο."

Άρθρο 19

1. Το Επικουρικό Κεφάλαιο είναι υποχρεωμένο να καταβάλει στα πρόσωπα που ζημιώθηκαν την κατά την παράγραφο 2 του άρθρου αυτού

αποζημίωση λόγω θανάτωσης ή σωματικών βλαβών ή υλικών ζημιών από

αυτοκινητιστικά ατυχήματα όταν:

"γ) Το ατύχημα προήλθε από αυτοκίνητο οδηγούμενο από πρόσωπο που

προκάλεσε από πρόθεση το ατύχημα". (84/5/ΕΟΚ αρ. 2 παραγρ. 2).

δ) Ο ασφαλιστής πτώχευσε ή η σε βάρος του εκτέλεση απέβη άκαρπη ανακλήθηκε η άδεια λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης ένεκα παραβάσεως νόμου.

"Στην περίπτωση αυτή, το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του διαμεσολαβήσαντος στην ασφάλιση προσώπου μέχρι του ισόποσου σε

δραχμές των 1500 ECU, εκτός αν αυτός αποδείξει ότι δεν γνώριζε ούτε μπορούσε να γνωρίζει, οσηδήποτε επιμέλεια και αν είχε επιδείξει, την επικείμενη πτώχευση ή ανάκληση. Ο παραπάνω περιορισμός της ευθύνης του

διαμεσολαβήσαντος δεν ισχύει, αν αυτός ενήργησε με δόλο. Επίσης, στην ως άνω περίπτωση το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει ίδια αξίωση κατά του αντασφαλιστή για τις υποχρεώσεις του προς την ασφαλιστική επιχείρηση που προκύπτουν από την αντασφαλιστική σύμβαση αστικής ευθύνης από χερσαία οχήματα".

"2. Η αποζημίωση δεν μπορεί να υπερβεί τα κατά το άρθρο 6 παράγραφος

5 κατώτατα όρια ασφαλιστικών ποσών του χρόνου του ατυχήματος, η δε σχετική αξίωση υπόκειται στην κατά το άρθρο 10 παρ. 2 παραγραφή".

" Οι τόκοι που στις περιπτώσεις της προηγούμενης παραγράφου του παρόντος άρθρου υποχρεούται να καταβάλει το Επικουρικό Κεφάλαιο υπολογίζονται σε κάθε περίπτωση με επιτόκιο έξι τοις εκατό (6%) ετησίως.

Με απόφαση του Υπουργού Αναπτυξης. Για όποια δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, μπορεί να μεταβάλλεται το εν λόγω ποσοστό.