

5(Ι)/2015

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 2) ΤΟΥ 2013

Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής
Επίσημη Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού
Εφημερίδα της Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013
Ε.Ε.: L176, σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών
27.6.2013, ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων
σ. 338. και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της
οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών
2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ».

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2015 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους 66(Ι) του 1997 του 1997 έως (Αρ. 2) του 2013 όπως διορθώθηκαν (που στο 74(Ι) του 1999 του 1997 έως (Αρ. 2) του 2013 όπως διορθώθηκαν (που στο 94(Ι) του 2000 εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός 119(Ι) του 2003 νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί 4(Ι) του 2004 Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως 2015. 151(Ι) του 2004 231(Ι) του 2004 235(Ι) του 2004 20(Ι) του 2005 80(Ι) του 2008 100(Ι) του 2009 123(Ι) του 2009 27(Ι) του 2011 104(Ι) του 2011 107(Ι) του 2012 14(Ι) του 2013 87(Ι) του 2013

102(I) του 2013

141(I) του 2013.

Επίσημη

Εφημερίδα,

Παράρτημα

Πρώτο (I):

19.9.2003.

Γενική
τροποποίηση
του βασικού
νόμου.

2. Ο βασικός νόμος τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της φράσης «ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «πιστωτικά ιδρύματα», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (β) με την αντικατάσταση της λέξης «άδεια», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «άδεια λειτουργίας», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (γ) με την αντικατάσταση της φράσης «αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «αρχή ενοποιημένης εποπτείας», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (δ) με την αντικατάσταση της φράσης «αρμόδια εποπτική αρχή», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «αρμόδια

αρχή», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·

- (ε) με την αντικατάσταση της φράσης «δεσμός ελέγχου», όπου αυτή συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη λέξη «έλεγχος», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (στ) με την αντικατάσταση της λέξης «έλεγχος», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «ειδική συμμετοχή», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (ζ) με την αντικατάσταση της φράσης «εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (η) με την αντικατάσταση της φράσης «θυγατρική εταιρεία», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «θυγατρική επιχείρηση», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (θ) με την αντικατάσταση της φράσης «κράτος-μέλος καταγωγής», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «κράτος-μέλος προέλευσης», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή·
- (ι) με την αντικατάσταση της φράσης «μέτρα εξυγίανσης», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αυτή τη φράση «μέτρα

αναδιοργάνωσης», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

- (ια) με την αντικατάσταση της φράσης «μητρική εταιρεία», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από τη φράση «μητρική επιχείρηση», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή και
- (ιβ) με την αντικατάσταση της φράσης «χρηματοπιστωτικό μέσο», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, από την φράση «χρηματοοικονομικό μέσο», στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) των ακόλουθων όρων και των ορισμών τους:

«άδεια», «αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή», «αρμόδιες εποπτικές αρχές», «ασφαλιστική επιχείρηση», «δεσμός ελέγχου», «έλεγχος», «επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών», «εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών», «ηλεκτρονικό χρήμα», «ίδρυμα», «κράτος-μέλος καταγωγής», «κράτος-μέλος υποδοχής», «λειτουργικός κίνδυνος», «μεικτή εταιρεία συμμετοχών», «μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος», «μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση», «μητρική εταιρεία» και «θυγατρική εταιρεία», «μητρική

χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος», «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση», «μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος», «μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση», «Οδηγία 2006/48/EK», «πιστωτικό ίδρυμα», «στενοί δεσμοί», «συνδεδεμένη εταιρεία», «υποκατάστημα», «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών», «χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών», «χρηματοδοτικό ίδρυμα» και «χρηματοπιστωτικό μέσο».

- (β) με την προσθήκη στο εδάφιο (1), στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

««άνοιγμα» ή «χρηματοδοτικό άνοιγμα», για σκοπούς του άρθρου 11, σημαίνει ένα στοιχείο ενεργητικού ή ένα στοιχείο εκτός ισολογισμού, χωρίς την εφαρμογή συντελεστών στάθμισης κινδύνου ή βαθμών κινδύνου·

«ανώτατα διοικητικά στελέχη» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στο πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος·

«απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου» σημαίνει τα ίδια κεφάλαια, τα οποία ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 22B·

«διοικητικό όργανο με εποπτική αρμοδιότητα» σημαίνει το διοικητικό όργανο κατά την άσκηση του ρόλου της επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση·

«εσωτερικές προσεγγίσεις» σημαίνει τη μέθοδο που βασίζεται στις εσωτερικές αξιολογήσεις η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 143, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 221 του εν λόγω Κανονισμού, τη μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 225 του εν λόγω Κανονισμού, τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης που αναφέρονται στο Άρθρο 312, παράγραφος 2, του εν λόγω Κανονισμού, τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στα Άρθρα 283 και 363 του εν λόγω Κανονισμού και τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος που αναφέρεται στο Άρθρο 259, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού·

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L 331,
24.11.2010,
σ. 12.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής»·

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L 331,
15.12.2010,
σ. 48.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής»·

- Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L331,
15.12.2010,
σ. 84.
- «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ».
- Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L176
27.06.2013,
σ. 1.
- «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012».
- Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L035,
11.2.2003,
σ. 1.
- «Οδηγία 2002/87/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ».
- Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L145,
30.4.2004,
- «Οδηγία 2004/39/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων,

σ. 1. για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου»·

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L176 της
27.6.2013
σ. 338.

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ»·

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
8.8.2014.

«Οδηγία Διακυβέρνησης» σημαίνει την περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014·

«συγγενής επιχείρηση» σημαίνει την επιχείρηση στην οποία έχει συμμετοχή άλλη επιχείρηση και επί των λειτουργικών και οικονομικών πολιτικών της οποίας αυτή η άλλη επιχείρηση ασκεί σημαντική επιρροή· τεκμαίρεται ότι μια επιχείρηση ασκεί σημαντική επιρροή σε άλλη επιχείρηση όταν κατέχει τουλάχιστον το 20% των δικαιωμάτων ψήφου των μετόχων ή εταίρων της άλλης επιχείρησης·

«συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας» σημαίνει το συνολικό κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο χρειάζεται για την εκπλήρωση της απαίτησης τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης

κεφαλαίου, στο οποίο προστίθενται τα εξής, κατά περίπτωση:

- (α) ειδικό για κάθε ίδρυμα αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας,
- (β) απόθεμα ασφαλείας G-SII,
- (γ) απόθεμα ασφαλείας O-SII,
- (δ) απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου·

«συστημικά σημαντικό πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή πιστωτικό ίδρυμα, η αποτυχία ή δυσλειτουργία του οποίου θα μπορούσε να οδηγήσει σε συστημικό κίνδυνο·

«συστημικός κίνδυνος» σημαίνει τον κίνδυνο αποδιοργάνωσης του χρηματοοικονομικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία·»·

- (γ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) των ορισμών των όρων «αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ», «διοικητικό όργανο», «εγκεκριμένος ελεγκτής», «επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» ή «ΕΠΕΥ», «εργασίες πιστωτικού ιδρύματος» και «εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» από τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο χορηγήθηκε άδεια δυνάμει του παρόντος Νόμου, τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης:

Κεφ. 113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000
151(Ι) του 2000
76(Ι) του 2001
70(Ι) του 2003
167(Ι) του 2003
92(Ι) του 2004
24(Ι) του 2005
129(Ι) του 2005
130(Ι) του 2005
98(Ι) του 2006
124(Ι) του 2006
70(Ι) του 2007
71(Ι) του 2007
131(Ι) του 2007

«διοικητικό όργανο» σημαίνει το όργανο ή τα όργανα ενός πιστωτικού ιδρύματος, τα οποία ορίζονται δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, κατά περίπτωση, τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του πιστωτικού ιδρύματος και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διεύθυνση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι κατευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος:

186(Ι) του 2007
87(Ι) του 2008
41(Ι) του 2009
49(Ι) του 2009
99(Ι) του 2009
42(Ι) του 2010
60(Ι) του 2010
88(Ι) του 2010
53(Ι) του 2011
117(Ι) του 2011
145(Ι) του 2011
157(Ι) του 2011
198(Ι) του 2011
64(Ι) του 2012
98(Ι) του 2012
190(Ι) του 2012
203(Ι) του 2012
6(Ι) του 2013
90(Ι) του 2013
74(Ι) του 2014
75(Ι) του 2014.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171 (Ι) του 2000
8 (Ι) του 2001
123 (Ι) του 2003
124 (Ι) του 2003
144 (Ι) του 2003

5 (I) του 2004
170 (I) του 2004
230 (I) του 2004
23 (I) του 2005
49 (I) του 2005
76 (I) του 2005
29 (I) του 2007
37 (I) του 2007
177 (I) του 2007
104 (I) του 2009
124 (I) του 2009
85 (I) του 2010
118 (I) του 2011
130 (I) του 2012
204 (I) του 2012
214 (I) του 2012
15 (I) του 2013
39(I) του 2013
88(I) του 2013
107(I) του 2013
185 (I) του 2013
23(I) του 2014
122(I) του 2014.

42(I) του 2009
163(I) του 2013.

«εγκεκριμένος ελεγκτής» σημαίνει το νόμιμο ελεγκτή και νόμιμο ελεγκτικό γραφείο, κατά την έννοια που αποδίδονται στους όρους αυτούς από το άρθρο 2 του περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου

«επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» ή «ΕΠΕΥ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «επιχείρηση επενδύσεων» από το Άρθρο 4(2) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

Παράρτημα IV.

«εργασίες πιστωτικού ιδρύματος» σημαίνει τις εργασίες που παρατίθενται στο Παράρτημα IV·

«εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «εταιρεία διαχείρισης» από το Άρθρο 4(19) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»

- (δ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του ορισμού του όρου «σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(γ) στο σύστημα ή το μηχανισμό αυτό συμμετέχουν αποκλειστικά ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α ή και εταιρείες η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στη διεξαγωγή μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στο Παράρτημα IV·»

Παράρτημα IV.

- (ε) με τη διαγραφή του εδαφίου (2) και

- (στ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4) Για σκοπούς του παρόντος Νόμου, όροι που δεν ορίζονται σε αυτόν, εκτός αν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, έχουν την έννοια την οποία αποδίδουν σε αυτούς τους όρους ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η Οδηγία 2013/36/ΕΕ.».

Προσθήκη νέου άρθρου 2Α στον

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 2 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 2Α:

βασικό νόμο.

«Πεδίο εφαρμογής. 2Α. Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στα ακόλουθα πιστωτικά ιδρύματα:

(α) στα ΑΠΙ,

(β) στα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α,

(γ) στη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα,

(δ) στον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης.».

Προσθήκη νέου τίτλου του Μέρους Ι(Α) στο βασικό νόμο.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 2Α, του ακόλουθου νέου τίτλου:

«ΜΕΡΟΣ Ι(Α)
ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ».

Προσθήκη νέων άρθρων 2Β και 2Γ στο βασικό νόμο.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το νέο τίτλο «ΜΕΡΟΣ Ι(Α) ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ», των ακόλουθων νέων άρθρων 2Β και 2Γ:

«Γενικές εξουσίες Κεντρικής Τράπεζας.

2Β.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Ενημερώνει σχετικά την Επιτροπή και την ΕΑΤ, αναφέροντας κάθε ενδεχόμενο καταμερισμό λειτουργιών και καθηκόντων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα παρακολουθεί τις δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων, και κατά περίπτωση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, προκειμένου να αξιολογεί τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λαμβάνει τις πληροφορίες που χρειάζεται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων και κατά περίπτωση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, με τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να ερευνά πιθανές παραβιάσεις των εν λόγω απαιτήσεων.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι διαθέτει την εμπειρογνωμοσύνη, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που απαιτούνται για την επιτέλεση των καθηκόντων προληπτικής εποπτείας, έρευνας και επιβολής κυρώσεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(5)(α) Τα πιστωτικά ιδρύματα παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα όλες τις αναγκαίες

πληροφορίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες που θεσπίζονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου και οι διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τον παρόντα Νόμο, τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και τις δυνάμει αυτών εκδιδόμενες οδηγίες.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα καταχωρούν όλες τις συναλλαγές τους και καταγράφουν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να μπορεί να ελέγξει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωση τους με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Συντονισμός εντός της Κεντρικής Τράπεζας με την κυπριακή αρμόδια αρχή για την εποπτεία των ΕΠΕΥ.

2Γ. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για συντονισμό με την αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία των ΚΕΠΕΥ.».

Αντικατάσταση του τίτλου τους Μέρους II του βασικού νόμου.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου

«ΜΕΡΟΣ II
ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ»,

με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΜΕΡΟΣ II
ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΗ
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Απαγόρευση σε πρόσωπα ή επιχειρήσεις εκτός των πιστωτικών ιδρυμάτων της δραστηριότητας αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό.»

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Α, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι ΑΠΙ να ασκεί κατ' επάγγελμα τη δραστηριότητα της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτών κεφαλαίων από το κοινό, στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία.» και

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4) Το εδάφιο (1) δεν ισχύει για την αποδοχή

καταθέσεων ή άλλων κεφαλαίων επιστρεπτέων από κράτος-μέλος, από τις περιφερειακές ή τοπικές αρχές κράτους-μέλους, από δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στους οποίους είναι μέλη ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή για τις περιπτώσεις που αναφέρονται ρητά στον παρόντα Νόμο ή στο ενωσιακό δίκαιο, υπό την προϋπόθεση ότι οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε κανονισμούς και ελέγχους που αποσκοπούν στην προστασία των καταθετών και των επενδυτών.»

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) από την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (ii):

«(ii) Πιστωτικό ίδρυμα που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει την καταστατική του έδρα καθώς και την έδρα της κεντρικής του διοίκησης στη Δημοκρατία.»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγράφο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (iii):

«(iii) Πιστωτικά ιδρύματα εκτός εκείνων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (ii), έχουν την έδρα της κεντρικής τους διοίκησης στο κράτος-μέλος το οποίο χορήγησε την άδεια λειτουργίας τους και στο οποίο διεξάγουν πράγματι τις εργασίες τους.»

- (γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(γ) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, εκτός εάν το πιστωτικό ίδρυμα της έχει προηγουμένως γνωστοποιήσει την ταυτότητα των μετόχων ή μελών, είτε άμεσων είτε έμμεσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή καθώς και το ποσοστό αυτών των συμμετοχών ή σε περίπτωση που δεν υπάρχουν ειδικές συμμετοχές, των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων ή μελών.

190(Ι) του 2007
72(Ι) του 2009
143(Ι) του 2012
60(Ι) του 2013
163(Ι) του 2014
164(Ι) του 2014.

Για να καθορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπουν τα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου καθώς και οι όροι για την άθροισή τους που προβλέπονται στα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου.

144(Ι) του 2007
106(Ι) του 2009
141(Ι) του 2012
154(Ι) του 2012
193(Ι) του 2014.
Επίσημη

Η Κεντρική Τράπεζα δε λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές τις οποίες τυχόν κατέχουν πιστωτικά ιδρύματα, ως αποτέλεσμα αναδοχής ή τοποθέτησης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου όπως διορθώθηκε, υπό τον όρο ότι τα δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και,

Εφημερίδα,
Παράρτημα
Πρώτο (I):
16.11.2012
30.11.2012.

αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.»·

- (δ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) Τηρουμένων των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου 17Α και του άρθρου 17Β, η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος εάν, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος, δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή μελών, ιδίως όταν δεν πληρούνται τα κριτήρια που προβλέπονται στο άρθρο 17Α εδάφιο (1).»·

- (ε) με την αντικατάσταση των παραγράφων (στ) και (ζ) του εδαφίου (1) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(στ) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος εάν νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία το πιστωτικό ίδρυμα έχει στενούς δεσμούς ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή των εν λόγω νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων, παρεμποδίζουν την αποτελεσματική εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της.

(ζ) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα τις πληροφορίες που ζητεί, ώστε να δύναται να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τη συμμόρφωση με τους όρους που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.»·

(στ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2)(α) Αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας υποβάλλεται, από ή εκ μέρους του αιτητή, στην Κεντρική Τράπεζα και συνοδεύεται από το πρόγραμμα δραστηριοτήτων το οποίο περιγράφει τα είδη των προβλεπόμενων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και την οργανωτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα και πληροφορίες που δυνατό να απαιτήσει η Κεντρική Τράπεζα.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, όταν το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει χωριστά ίδια κεφάλαια ή όταν το αρχικό του κεφάλαιο είναι μικρότερο από πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000).

(γ) Το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στο Άρθρο 26, παράγραφος 1, στοιχεία α) έως ε), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα έχει τη δυνατότητα να χορηγεί άδεια σε ειδικές κατηγορίες πιστωτικών ιδρυμάτων το αρχικό κεφάλαιο των οποίων είναι

μικρότερο από το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1), εφόσον πληρούνται οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

- (i) το αρχικό κεφάλαιο δεν είναι μικρότερο από ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000),
 - (ii) η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ τους λόγους για τους οποίους κάνει χρήση της δυνατότητας αυτής.»
- (ζ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (2Α):

«(2Α)(α) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος μόνο με την προϋπόθεση ότι δύο τουλάχιστον πρόσωπα κατευθύνουν αποτελεσματικά τις εργασίες του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας εάν -

- (i) τα μέλη του διοικητικού οργάνου, δεν έχουν καλή φήμη και επαρκείς γνώσεις, προσόντα και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους,
- (ii) η συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου δεν αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών, και
- (iii) τα μέλη του διοικητικού οργάνου δεν πληρούν τις απαιτήσεις που

καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2014.»·

- (η) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος ενημερώνει γραπτώς τον αιτούντα για την απόφασή της καθώς και τους λόγους που οδήγησαν σε αυτή εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης ή εάν η αίτηση δεν είναι πλήρης, εντός έξι (6) μηνών από την παραλαβή όλων των πληροφοριών που απαιτούνται για την λήψη απόφασης.

(β) Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.»·

- (θ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (4) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(β) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (1), (2), (2Α) και (5), η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με οδηγία της τις προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας τις οποίες κοινοποιεί στην ΕΑΤ.»·

- (i) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) Η Κεντρική Τράπεζα δεν εξετάζει την αίτηση για άδεια λειτουργίας βάσει των οικονομικών αναγκών της αγοράς.»·

- (ια) με την αντικατάσταση του εδαφίου (7) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(7) Η πολιτική σε ότι αφορά την αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα με οδηγία που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 41.»·

- (ιβ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(8) Η Κεντρική Τράπεζα ζητεί τη γνώμη της αρμόδιας αρχής άλλου κράτους-μέλους, προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας όταν το πιστωτικό ίδρυμα -

- (i) είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο άλλο κράτος-μέλος ή
- (ii) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο άλλο κράτος-μέλος ή
- (iii) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο άλλο κράτος-μέλος.»·

(ιγ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (9) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(9) Η Κεντρική Τράπεζα προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε πιστωτικό ίδρυμα, ζητεί τη γνώμη της αρμόδιας αρχής του οικείου κράτους-μέλους, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή ΕΠΕΥ, όπου το πιστωτικό ίδρυμα-

(α) Είναι θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας στην Ένωση, ή

(β) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης ασφαλιστικής επιχείρησης ή ΕΠΕΥ με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή

(γ) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν ασφαλιστική επιχείρηση ή ΕΠΕΥ με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.»

(ιδ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (10) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(10) Η Κεντρική Τράπεζα και οι σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (9) διαβουλεύονται μεταξύ τους, ιδίως κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μετόχων, καθώς και της φήμης και της εμπειρίας των μελών του διοικητικού οργάνου που συμμετέχουν στη διαχείριση άλλης οντότητας του ίδιου ομίλου, και ανταλλάσσουν οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την καταλληλότητα των μετόχων και τη φήμη και

εμπειρία των μελών του διοικητικού οργάνου, που είναι σχετική για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, καθώς και για τη συνεχή αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τους όρους λειτουργίας.»·

(ιε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (11) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(11)(α) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί κάθε άδεια λειτουργίας που χορηγεί δυνάμει του παρόντος Νόμου, στην ΕΑΤ η οποία τις δημοσιεύει με κατάρτιση καταλόγου στην ιστοσελίδα της.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, παρέχει στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες σχετικά με τον όμιλο ΑΠΙ σύμφωνα με τις παραγράφους (ε), (στ) και (ζ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, τα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19, το άρθρο 19ΣΤ και το άρθρο 30B του παρόντος Νόμου και την Οδηγία Διακυβέρνησης, ιδίως σχετικά με τη νομική και οργανωτική διάρθρωση του ομίλου καθώς και τη διακυβέρνησή του.

(γ) Ο κατάλογος που αναφέρεται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνει τις επωνυμίες των ΑΠΙ που συστάθηκαν στην Δημοκρατία που δεν διαθέτουν το κεφάλαιο που καθορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) και καθορίζει τα εν λόγω ΑΠΙ ως τέτοια.»· και

(ιστ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (11), του ακόλουθου νέου εδαφίου (12):

«(12)(α) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως

αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής δεν απαιτεί άδεια λειτουργίας ή προικώ κεφάλαιο για υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλα κράτη-μέλη.

(β) Η εγκατάσταση και η εποπτεία των υποκαταστημάτων αυτών διέπονται από τις διατάξεις του εδαφίου (4) του άρθρου 6, της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 10Α, των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 10Α, του εδαφίου (1) και της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 10Β, των εδαφίων (1), (1Α), (2), (4) και (7) του άρθρου 10Γ, του εδαφίου (4) του άρθρου 10Γδς, των άρθρων 10Δ, 10Ε και 10ΣΤ, των εδαφίων (2), (3) και (5) του άρθρου 19, των εδαφίων (1) και (1Β) του άρθρου 26, του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, του εδαφίου (1) του άρθρου 26Δ και του άρθρου 30Β.».

Τροποποίηση του άρθρου 4Α του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 4Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει την άδεια ΑΠΙ μόνον όταν το ΑΠΙ –

(α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός έτους, παραιτείται ρητώς απ' αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα έχει θέσει ως προϋπόθεση

ότι στις περιπτώσεις αυτές η άδεια παύει να ισχύει,

(β) απέκτησε την άδεια με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο,

(γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους του χορηγήθηκε η άδεια,

(δ) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έκτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 26Θ και των εδαφίων (1) και (4) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και ιδίως δεν παρέχει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του,

(ε) υπάγεται σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας που προβλέπεται από την κυπριακή νομοθεσία, όπως τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 7 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου,

17(I) του 2013

38(I) του 2013

97(I) του 2013

90(I) του 2014.

(στ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 41Δ.»· και

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην ΕΑΤ κάθε ανάκληση άδειας λειτουργίας μαζί με τους λόγους της σχετικής ανάκλησης.».

Τροποποίηση
του άρθρου 5
του βασικού
νόμου.

11. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2) Για τους σκοπούς της άσκησης των δραστηριοτήτων τους, τα πιστωτικά ιδρύματα, που λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, δύνανται να χρησιμοποιούν στη Δημοκρατία την ίδια επωνυμία που χρησιμοποιούν στο κράτος-μέλος όπου ευρίσκεται η έδρα τους. Σε περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος σύγχυσης, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί, για λόγους σαφήνειας όπως η επωνυμία συνοδεύεται από ορισμένα επεξηγηματικά στοιχεία.»· και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία δύνανται να χρησιμοποιούν σε ολόκληρη την επικράτεια της Ευρωπαϊκής Ένωσης την ίδια επωνυμία που χρησιμοποιούν στη Δημοκρατία, ανεξαρτήτως των διατάξεων του κράτους-μέλους υποδοχής όσον αφορά τη χρήση των λέξεων "τράπεζα" ή "ταμιευτήριο" ή άλλων παρομοίων

τραπεζικών επωνυμιών. Σε περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος να δημιουργηθεί σύγχυση, τα υποκαταστήματα των ΑΠΙ οφείλουν εάν το απαιτήσει η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, για λόγους σαφήνειας, να συνοδεύουν την επωνυμία τους με επεξηγηματικά στοιχεία.».

Τροποποίηση του άρθρου 6 του βασικού νόμου.

12. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Διαφήμιση.» και

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4) Οι διατάξεις των εδαφίων (1) του άρθρου 10B και της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 10B, και των άρθρων 10Δ, 10Ε, 10ΣΤ, 10Ζ και 26ΙΒ, δεν εμποδίζουν πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε κράτος-μέλος άλλο από τη Δημοκρατία και το οποίο παρέχει στη Δημοκρατία υπηρεσίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10Α, να διαφημίζει στη Δημοκρατία τις υπηρεσίες τις οποίες παρέχει με όλα τα διαθέσιμα μέσα επικοινωνίας, τηρουμένων των κανόνων που ενδεχομένως διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης που έχουν θεσπιστεί για λόγους γενικού συμφέροντος.».

Αντικατάσταση του τίτλου του

13. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου:

Μέρους IV του
 βασικού νόμου.

«ΜΕΡΟΣ IV
 ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
 ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΣΤΑΤΙΚΩΝ
 ΕΓΓΡΑΦΩΝ»,

με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΜΕΡΟΣ IV
 ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΕΣ ΜΕ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ
 ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ».

Τροποποίηση
 του άρθρου 10Α
 του βασικού
 νόμου.

14. Το άρθρο 10Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως
 ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το
 ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Οι δραστηριότητες που
 περιλαμβάνονται στον κατάλογο του
 Παράρτημα IV. Παραρτήματος IV δύναται να ασκούνται
 στη Δημοκρατία, σύμφωνα με τις διατάξεις
 του Άρθρου 35 και του Άρθρου 39,
 παράγραφοι 1 και 2, της Οδηγίας
 2013/36/ΕΕ, καθώς και του εδαφίου (4)
 του άρθρου 6, της παραγράφου (δ) του
 εδαφίου (2) και των εδαφίων (4) και (5)
 του άρθρου 10Α, του εδαφίου (4) και της
 παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του
 άρθρου 10Δ, του εδαφίου (1) του άρθρου
 10ΣΤ, του άρθρου 51, των εδαφίων (1) και
 (2) του άρθρου 52 και των εδαφίων (1)

έως (5) του άρθρου 53 του παρόντος Νόμου, είτε μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος είτε μέσω της παροχής υπηρεσιών, από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από τις αρμόδιες αρχές άλλου κράτους- μέλους, εφόσον οι δραστηριότητες αυτές καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του και εφόσον η αρμόδια αρχή του άλλου κράτους-μέλους γνωστοποιήσει προς την Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση υποκαταστήματος, τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Άρθρο 35, παράγραφος 2, στοιχεία β), γ) και δ), της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ καθώς και την πληροφόρηση που αναφέρεται στο Άρθρο 35, παράγραφος 3, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και σε περίπτωση ελεύθερης παροχής υπηρεσιών τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Άρθρο 39, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»·

(β) με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) των παραγράφων (α), (β) και (γ)·

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) Πριν το υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος άλλου κράτους-μέλους αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής, έχει προθεσμία δύο μηνών από την

παραλαβή από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, των απαραίτητων πληροφοριών που αναφέρονται στο Άρθρο 35, παράγραφος 2, στοιχεία β), γ) και δ), της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, προκειμένου να οργανώσει την εποπτεία του εν λόγω υποκαταστήματος σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 10B και την παράγραφο (α) του εδαφίου (2) και του άρθρου 10B, των άρθρων 10Δ, 10Ε, 10ΣΤ, 10Ζ και 26ΙΒ, και εάν κρίνεται απαραίτητο να κοινοποιήσει, τις προϋποθέσεις, υπό τις οποίες, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, αυτές οι δραστηριότητες θα ασκούνται στη Δημοκρατία.»·

(δ) με την διαγραφή του εδαφίου (3)·

(ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4) Το πιστωτικό ίδρυμα, μόλις λάβει την κοινοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) από την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής, ή, σε περίπτωση που λήξει η προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (2) χωρίς επικοινωνία από την Κεντρική Τράπεζα, δύναται να εγκατασταθεί και να αρχίσει να ασκεί τις δραστηριότητές του μέσω υποκαταστήματος στη Δημοκρατία.»· και

(στ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) Σε περίπτωση μεταβολής οποιασδήποτε πληροφορίας που γνωστοποιήθηκε σύμφωνα με το Άρθρο 35, παράγραφος 2, στοιχεία β), γ) και δ), της

Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από το πιστωτικό ίδρυμα τόσο στην αρμόδια αρχή κράτους-μέλους προέλευσης όσο και στην Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς της ελεύθερης εγκατάστασης, το πιστωτικό ίδρυμα γνωστοποιεί γραπτώς αυτή τη μεταβολή τόσο στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής όσο και στην Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον ένα (1) μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, ώστε η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής να αποφασίσει σε σχέση με τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (2).».

Τροποποίηση του άρθρου 10B του βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 10B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Απαιτήσεις σχετικά με την υποβολή εκθέσεων υποκαταστημάτων.»·

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής δύναται να απαιτεί για στατιστικούς σκοπούς από κάθε πιστωτικό ίδρυμα που έχει υποκατάστημα στην Δημοκρατία, να της αποστέλλει κατά περιόδους έκθεση για τις δραστηριότητες που ασκούνται στη Δημοκρατία.»·

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του

εδαφίου (2) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) Για την άσκηση της εποπτείας της ρευστότητας υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος κράτους-μέλους, βάσει της παραγράφου (β), η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής δύναται να απαιτεί από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που κατάγονται από άλλα κράτη-μέλη τις ίδιες πληροφορίες με εκείνες που απαιτεί για το σκοπό αυτό από τα ΑΠΙ.»

- (δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (2), των ακόλουθων νέων παραγράφων (γ) και (δ):

«(γ) Με την επιφύλαξη των μέτρων που απαιτούνται για την ενίσχυση του Ευρωπαϊκού Νομισματικού Συστήματος, η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής διατηρεί πλήρη ευθύνη των μέτρων που προκύπτουν από την εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής της.

(δ) Τα εν λόγω μέτρα δεν επιτρέπουν διάκριση ή περιοριστική μεταχείριση, λόγω του γεγονότος ότι πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος.» και

- (ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3) Περισσότερες της μιας έδρες εκμετάλλευσης τις οποίες έχει εγκαταστήσει στο ίδιο κράτος-μέλος

ένα πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει σε άλλο κράτος-μέλος θεωρούνται ως ένα μόνον υποκατάστημα.».

Προσθήκη
νέου άρθρου
10Bδς στο
βασικό νόμο.

16. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 10B, του ακόλουθου νέου άρθρου 10Bδς:

«Χρηματοδοτικά
ιδρύματα.
Παράρτημα IV.

10Bδς.-(1) Οι δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος IV του παρόντος Νόμου δύναται να ασκούνται στη Δημοκρατία, σύμφωνα με τις διατάξεις των Άρθρων 35, 36, παράγραφοι 1, 2 και 3, 39 παράγραφοι 1 και 2, και 40 έως 46 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, είτε μέσω της εγκατάστασης υποκαταστήματος ή μέσω της παροχής υπηρεσιών, από κάθε χρηματοδοτικό ίδρυμα άλλου κράτους-μέλους, που είτε είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος είτε κοινή θυγατρική δύο ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων, του οποίου το καταστατικό και το ιδρυτικό έγγραφο επιτρέπουν την άσκηση αυτών των δραστηριοτήτων και το οποίο πληροί όλες τις παρακάτω προϋποθέσεις-

(α) η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικά ιδρύματα στο κράτος-μέλος το δίκαιο του οποίου διέπει το χρηματοδοτικό ίδρυμα,

- (β) οι εν λόγω δραστηριότητες πράγματι ασκούνται στο ίδιο κράτος μέλος,
- (γ) η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις κατέχουν τουλάχιστον το 90% των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από τις μετοχές του χρηματοδοτικού ιδρύματος,
- (δ) η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις ικανοποιούν την Κεντρική Τράπεζα ότι η διαχείριση του χρηματοδοτικού ιδρύματος ασκείται με σύνεση και, με τη συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους προέλευσης, δηλώνουν ότι εγγυούνται αλληλεγγύως και κεχωρισμένα τις υποχρεώσεις που αναλαμβάνει το χρηματοδοτικό ίδρυμα,
- (ε) το χρηματοδοτικό ίδρυμα περιλαμβάνεται αποτελεσματικά, ιδίως ως προς τις εν λόγω δραστηριότητες, στην ενοποιημένη εποπτεία στην οποία υπόκειται η μητρική του επιχείρηση ή καθεμία από τις μητρικές του επιχειρήσεις, σύμφωνα με το εδάφιο (4) του

άρθρου 19, τα εδάφια (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, τα εδάφια (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11), (11Α), (12) και (13) του άρθρου 39, τα άρθρα 39Α, 39Β, 39Γ, 39Δ, 39Ε και 39ΣΤ και το εδάφιο (4) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου και το Πρώτο Μέρος, Τίτλος ΙΙ, Κεφάλαιο 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ιδίως για σκοπούς των απαιτήσεων των ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Άρθρο 92 του εν λόγω κανονισμού, για τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που προβλέπεται στο Τέταρτο Μέρος του εν λόγω Κανονισμού και για σκοπούς περιορισμού των συμμετοχών που προβλέπεται στα Άρθρα 89 και 90 του εν λόγω Κανονισμού.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, λαμβάνει πιστοποιητικό συμμόρφωσης του χρηματοδοτικού ιδρύματος με τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο εδάφιο (1) από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης του χρηματοδοτικού ιδρύματος, το οποίο πιστοποιητικό αποτελεί μέρος του πακέτου γνωστοποιήσεων που αναφέρονται στα Άρθρα 35 και 39 της

Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(3) Εάν η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, ενημερωθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης, ότι το χρηματοδοτικό ίδρυμα, που περιγράφεται στο εδάφιο (1), παύσει να πληροί οποιαδήποτε από τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις, οι δραστηριότητες που ασκεί το χρηματοδοτικό ίδρυμα στη Δημοκρατία διέπονται πλέον από την κυπριακή νομοθεσία.

(4) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται κατ' αναλογία στις θυγατρικές χρηματοδοτικού ιδρύματος.».

Τροποποίηση του άρθρου 10Γ του βασικού νόμου.

17. Το άρθρο 10Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Απαίτηση γνωστοποίησης και συνεργασίας Κεντρικής Τράπεζας, ως κράτος-μέλος προέλευσης, με άλλες αρμόδιες αρχές.»·

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) ΑΠΙ που συστάθηκε στην Δημοκρατία και που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στο έδαφος άλλου κράτους-μέλους προβαίνει σε γνωστοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα.»·

- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου (1Α):

«(1Α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και επιθυμεί την εγκατάσταση υποκαταστήματος σε άλλο κράτος-μέλος, συνοδεύει την γνωστοποίηση που προβλέπει το εδάφιο (1) με όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) το κράτος-μέλος στο έδαφος του οποίου σκοπεύει να ιδρύσει υποκατάστημα,
- (β) πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των προβλεπόμενων δραστηριοτήτων και η οργανωτική δομή του υποκαταστήματος,
- (γ) τη διεύθυνση στο εν λόγω κράτος-μέλος υποδοχής, από το οποίο είναι δυνατό να ζητούνται και να λαμβάνονται έγγραφα,
- (δ) τα ονόματα των ατόμων που θα είναι υπεύθυνα για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος.»·

- (δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2)(α) Εφόσον η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, λαμβάνοντας υπόψη τις προβλεπόμενες δραστηριότητες δεν έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του εν λόγω ΑΠΙ, εντός χρονικού διαστήματος τριών (3) μηνών από την ημερομηνία υποβολής της γνωστοποίησης και των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (1Α), κοινοποιεί στις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, αυτές τις πληροφορίες και ενημερώνει σχετικά το εν λόγω ΑΠΙ.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, κοινοποιεί επίσης το ύψος και τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων καθώς και το σύνολο των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ δυνάμει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»·

(ε) με τη διαγραφή του εδαφίου (3)·

(στ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4) Σε περίπτωση, κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, αρνείται να κοινοποιήσει τα στοιχεία κατά το εδάφιο (1Α) στην αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί στο ΑΠΙ τους λόγους της άρνησης της εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής όλων των πληροφοριών.

Η άρνηση κοινοποίησης ή η παράλειψη απάντησης αποτελεί λόγο προσφυγής βάσει του Άρθρου 146 του Συντάγματος.»·

- (ζ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4Α) Σε περίπτωση μεταβολής οποιασδήποτε πληροφορίας που γνωστοποιήθηκε σύμφωνα με τις παραγράφους (β), (γ) και (δ) του εδαφίου (1Α), το ΑΠΙ γνωστοποιεί, γραπτώς, αυτή τη μεταβολή στην Κεντρική Τράπεζα και στην αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, τουλάχιστον ένα μήνα πριν τη μεταβολή, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να μπορεί να λάβει απόφαση έπειτα από τη γνωστοποίηση δυνάμει του εδαφίου (1) και οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής να λάβουν απόφαση σε σχέση με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημοσίου συμφέροντος αυτές οι δραστηριότητες θα ασκούνται στο κράτος-μέλος υποδοχής.»·

- (η) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) ΑΠΙ που επιθυμεί να ασκήσει για πρώτη φορά τις δραστηριότητές του στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, στο πλαίσιο της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο του Παραρτήματος IV και τις οποίες προτίθεται να ασκήσει.»·

- (θ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(6) Η Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζει προς τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, τη γνωστοποίηση που προβλέπεται στο εδάφιο (5), εντός προθεσμίας ενός (1) μηνός από την ημερομηνία παραλαβής της.»

- (ι) με την αντικατάσταση του εδαφίου (7) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(7) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την Επιτροπή και την ΕΑΤ για τον αριθμό και το είδος των περιπτώσεων για τις οποίες υπήρξαν απορριπτικές αποφάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) έως (4Α) του παρόντος άρθρου.» και

- (ια) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (7), του ακόλουθου νέου εδαφίου (8):

«(8) Οι διατάξεις των εδαφίων (5) και (6) δεν θίγουν τα δικαιώματα που έχουν αποκτηθεί από ΑΠΙ που παρείχαν υπηρεσίες πριν από την 1η Ιανουαρίου 1993.»

Προσθήκη νέου άρθρου 10Γδς στο βασικό νόμο. 18. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 10Γ, του ακόλουθου νέου άρθρου 10Γδς:

«Χρηματοδοτικά ιδρύματα - εγκατάσταση σε άλλο κράτος- 10Γδς.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης ΑΠΙ που αποτελεί μητρική χρηματοδοτικού ιδρύματος, ελέγχει την

μέλος.

εκπλήρωση όλων των προϋποθέσεων που παρατίθενται στις παραγράφους (α) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 36 και εφόσον πληρούνται οι σχετικές προϋποθέσεις του εδαφίου (1) αυτού χορηγεί στο χρηματοδοτικό ίδρυμα σχετικό πιστοποιητικό συμμόρφωσης που επισυνάπτεται στη γνωστοποίηση που παρέχεται στην αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής.

(2) Εάν το χρηματοδοτικό ίδρυμα, παύσει να πληροί μια από τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής ώστε η δραστηριότητα που ασκεί το χρηματοδοτικό ίδρυμα στο κράτος-μέλος υποδοχής να διέπεται πλέον από το δίκαιο του κράτους-μέλους υποδοχής.

(3) Τα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται κατ' αναλογία στις θυγατρικές χρηματοδοτικού ιδρύματος.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, κοινοποιεί επίσης, στην αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, το ύψος και τη σύνθεση των ιδίων κεφαλαίων του χρηματοδοτικού ιδρύματος καθώς και το συνολικό ποσό του ανοίγματος σε κίνδυνο που υπολογίζεται κατά το Άρθρο 92,

παράγραφοι 3 και 4, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του ΑΠΙ που αποτελεί τη μητρική του επιχείρηση.».

Τροποποίηση του άρθρου 10Δ του βασικού νόμου.

19. Το άρθρο 10Δ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλο αυτού, από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Μέτρα που λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα αναφορικά με δραστηριότητες ασκούμενες από υποκατάστημα.»·

(β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) έως (4) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1) Εάν η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής διαπιστώσει ότι πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 10Α, δεν τηρεί τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα να επανορθώσει και να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(2) Εάν το εμπλεκόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφωθεί, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης.

(3) Εάν, παρά τη λήψη των μέτρων που λαμβάνει η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης ή λόγω της ανεπάρκειας τους ή επειδή δεν προβλέπονταν μέτρα στο εν λόγω κράτος-μέλος προέλευσης, το πιστωτικό ίδρυμα συνεχίζει να παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, αφού ενημερώσει σχετικά την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή να κατασταλούν νέες παραβιάσεις και, στο βαθμό που είναι απαραίτητο, μπορεί να εμποδίσει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε νέες πράξεις στη Δημοκρατία.

(4) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 10B και των εδαφίων (1) έως (3) του παρόντος άρθρου η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη ή την τιμωρία των διαπραπτόμενων στη Δημοκρατία παραβάσεων του παρόντος Νόμου ή των κανόνων που έχει θεσπίσει δυνάμει του παρόντος Νόμου ή για λόγους γενικού συμφέροντος. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, μεταξύ άλλων, να εμποδίζει τα πιστωτικά ιδρύματα που παρατυπούν να προβαίνουν σε νέες πράξεις στη Δημοκρατία.»

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου (4A):

«(4A) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ενημερωθεί από την αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής ότι ΑΠΙ που λειτουργεί στο κράτος-μέλος δεν τηρεί τις διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όπως αυτές μεταφέρθηκαν στη νομοθεσία του κράτους-

μέλους, η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης λαμβάνει αμελλητί όλα τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διασφαλίσει ότι το ΑΠΙ θα επανορθώσει και θα συμμορφωθεί και ενημερώνει για τη φύση αυτών των μέτρων την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής.» και

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, αιτιολογεί δεόντως και ενημερώνει το υπό αναφορά πιστωτικό ίδρυμα για κάθε μέτρο που λαμβάνει κατ' εφαρμογή των εδαφίων (1) και (4) του παρόντος άρθρου ή του άρθρου 10Ε, και περιλαμβάνει την επιβολή κυρώσεων ή περιορισμών στην άσκηση ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερης εγκατάστασης.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, αιτιολογεί δεόντως και ενημερώνει τα υπό αναφορά ΑΠΙ για κάθε μέτρο που λαμβάνει κατ' εφαρμογή των εδαφίων (1) και (4) του παρόντος άρθρου ή του άρθρου 10Ε, και περιλαμβάνει την επιβολή κυρώσεων ή περιορισμών στην άσκηση ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή ελεύθερης εγκατάστασης σε άλλο κράτος-μέλος.».

Αντικατάσταση του άρθρου 10Ε του βασικού νόμου. 20. Το άρθρο 10Ε του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«10Ε.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα, προτού ακολουθήσει τη

διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 10Δ, δύναται ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, να λαμβάνει τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για την προστασία των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών και άλλων προσώπων στα οποία παρέχονται υπηρεσίες και ενημερώνει το συντομότερο δυνατόν την Επιτροπή και τις αρμόδιες αρχές των λοιπών εμπλεκόμενων κρατών-μελών για τα μέτρα αυτά.

(2) Τα μέτρα που λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του εδαφίου (1) δύναται να τροποποιηθούν ή να καταργηθούν κατόπιν απόφασης της Επιτροπής η οποία διαβουλεύεται για το σκοπό αυτό με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.».

Αντικατάσταση
του άρθρου
10ΣΤ του
βασικού νόμου.

21. Το άρθρο 10ΣΤ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Μέτρα μετά
την ανάκληση
άδειας
λειτουργίας.

10ΣΤ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής, μόλις ενημερωθεί για την ανάκληση άδειας πιστωτικού ιδρύματος από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εμποδίσει το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα να προβεί σε νέες πράξεις στο έδαφος της Δημοκρατίας και να διασφαλίσει τα συμφέροντα των καταθετών.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή κράτους-μέλους

προέλευσης ενημερώνει αμελλητί τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία.».

Αντικατάσταση του άρθρου 10Z του βασικού νόμου.

22. Το άρθρο 10Z του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Κοινοποίηση σε σχέση με υποκαταστήματα τρίτων χωρών και όροι πρόσβασης για τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία ανήκουν τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών.

10Z.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δεν εφαρμόζει επί των υποκαταστημάτων ΑΠΙ που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, κατά την έναρξη ή κατά τη συνέχιση των δραστηριοτήτων τους, διατάξεις που οδηγούν σε ευνοϊκότερο καθεστώς από εκείνο στο οποίο υπόκεινται τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ένωση.

Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 3, 7.1.2004, σ. 36.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί όλες τις άδειες για τη λειτουργία υποκαταστημάτων που χορηγούνται σε πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα στην Επιτροπή, στην ΕΑΤ και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών που συστάθηκε με την Απόφαση της Επιτροπής, της 5ης Νοεμβρίου 2003, για τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών (2004/10/ΕΚ).».

Τροποποίηση
του άρθρου 11
του βασικού
νόμου.

23. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού·

(β) με τη διαγραφή του εδαφίου (1B)·

(γ) με τη διαγραφή των εδαφίων (3) και (3A)·

(δ) με τη διαγραφή από το εδάφιο (3B) της φράσης «που αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων προσώπων κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3) καθώς και σύζυγο και ανήλικα τέκνα» (δεύτερη έως τέταρτη γραμμή)·

(ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3Γ) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3Γ) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με οδηγία που εκδίδει δυνάμει του άρθρου 41-

(α) την έννοια του όρου συνδεδεμένα πρόσωπα για σκοπούς του παρόντος άρθρου, και

(β) τη μέθοδο υπολογισμού της εμπράγματης εξασφάλισης για σκοπούς του παρόντος άρθρου.»·

(στ) με την διαγραφή των παραγράφων (α), (β), (γ) και (ε) του εδαφίου (4)· και

(ζ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(6) Κάθε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει συνετές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την επισήμανση, τη διαχείριση, την παρακολούθηση, την αναφορά και τη λογιστική καταγραφή όλων των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τους μετόχους που έχουν ειδική συμμετοχή στο ΑΠΙ καθώς και των επακόλουθων μεταβολών τους, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες. ».

Κατάργηση του άρθρου 13 του βασικού νόμου.

24. Το άρθρο 13 του βασικού νόμου καταργείται.

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

25. Το άρθρο 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή του εδαφίου (2).

Προσθήκη νέου άρθρου 16Α στο βασικό νόμο.

26. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 16 του ακόλουθου νέου άρθρου 16Α:

«Πώληση ή εκχώρηση ή διάθεση δανειακού

16Α. Απαγορεύεται σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία να πωλεί ή να εκχωρεί ή να διαθέτει με οποιοδήποτε τρόπο το σύνολο ή μέρος του δανειακού

χαρτοφυλακίου του χαρτοφυλακίου και/ή των δικαιωμάτων και/ή δικαιωμάτων του που απορρέουν από συμβάσεις που απορρέουν πιστωτικής διευκόλυνσης, όπως αυτές από συμβάσεις ορίζονται στον περί Ελευθεροποίησης του πιστωτικής Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμο, διευκόλυνσης υπό εκτός των περιπτώσεων όπου η πώληση ή προϋποθέσεις. η εκχώρηση ή η διάθεση γίνεται σε αδειοδοτημένο ΑΠΙ στη Δημοκρατία και αφού προηγουμένως εξασφαλιστεί η γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.».

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

27. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, 'ο υποψήφιος αγοραστής'), το οποίο μεμονωμένα ή σε συνεννόηση με άλλα πρόσωπα έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ΑΠΙ που συστάθηκε στην Δημοκρατία είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, τέτοια ειδική συμμετοχή σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%) ή ώστε το ΑΠΙ να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση (εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, 'η

προτεινόμενη απόκτηση'), απευθύνει γραπτή κοινοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα, εκ των προτέρων, προσδιορίζοντας το ύψος της προτεινόμενης συμμετοχής καθώς και τις σχετικές πληροφορίες όπως καθορίζονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 17Α.»·

- (β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα, αμέσως και, σε κάθε περίπτωση, εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της γνωστοποίησης καθώς και των επιπλέον πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (3), επιβεβαιώνει εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή την παραλαβή τους.»·

- (γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατά την περίοδο αξιολόγησης εάν το κρίνει απαραίτητο και όχι μετά την πενήκοστή (50ή) εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης, να ζητά εγγράφως περαιτέρω πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης καθορίζοντας τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία.

(β) Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από την Κεντρική Τράπεζα και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης από τον υποψήφιο αγοραστή, αναστέλλεται η περίοδος αξιολόγησης. Η αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι

(20) εργάσιμες ημέρες.

Η Κεντρική Τράπεζα έχει τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου αξιολόγησης.»

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρατείνει την αναστολή που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας· ή είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των νομικών διατάξεων άλλων κρατών-μελών οι οποίες ενσωματώνουν -

(α) την Οδηγία 2013/36/ΕΕ,

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 302,
17.11.2009,
σ. 32,

(β) την Οδηγία 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13^{ης} Ιουλίου 2009 για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ),

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 335,

(γ) την Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου

17.12.2009, 2009, σχετικά με την ανάληψη και την
σ. 1. άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης
και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II), ή

(δ) την Οδηγία 2004/39/EK.»·

(ε) με την αντικατάσταση των εδαφίων (8) και (9) με τα
ακόλουθα νέα εδάφια:

«(8) Σε περίπτωση κατά την οποία, κατά την
άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων του δυνάμει
6(Ι) του 2015. του παρόντος Νόμου, του περί της
Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων
Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
διαπιστώσει ότι οποιοδήποτε πρόσωπο παραβιάζει
ή παραλείπει να συμμορφωθεί με –

(α) τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (3)
του άρθρου 3, όσον αφορά τη
δραστηριότητα αποδοχής
καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων
κεφαλαίων από το κοινό όταν ο
αποδέκτης δεν είναι πιστωτικό
ίδρυμα,

(β) τις διατάξεις της παραγράφου (α)
του εδαφίου (1) του άρθρου 4, όσον
αφορά την έναρξη δραστηριότητας
πιστωτικού ιδρύματος χωρίς άδεια
λειτουργίας,

(γ) τις διατάξεις του εδαφίου (1), όσον
αφορά πρόσωπο που προβαίνει
στην απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα,

ειδικής συμμετοχής που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή στην περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κατεχόμενου μεριδίου κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17, ή ώστε το ΑΠΙ να καταστεί θυγατρική επιχείρησή του, χωρίς έγγραφη κοινοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας,

- (δ) τις διατάξεις του εδαφίου (1) όσον αφορά πρόσωπο που προβαίνει σε παύση κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή σε μείωση της ειδικής συμμετοχής ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κατεχόμενου κεφαλαίου να καταστεί μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 17Γ ή ώστε το εν λόγω ΑΠΙ να παύσει να είναι θυγατρική επιχείρηση, χωρίς την έγγραφη κοινοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας

αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο που έχει υποπέσει σε παράβαση ή μη συμμόρφωση των πιο πάνω, έχει εξουσία να επιβάλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο μέχρι ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000) και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο από διακόσια ευρώ (€200) μέχρι εκατό χιλιάδες ευρώ (€100.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(9) Ανεξάρτητα από τα διοικητικά πρόστιμα που δύναται να επιβληθούν δυνάμει του εδαφίου (8), ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να επιβάλλει τα ακόλουθα διοικητικά μέτρα όσον αφορά τις περιπτώσεις που παρατίθενται στο εδάφιο (1):

- (α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, το ΑΠΙ, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών καθώς και η φύση της παράβασης,
- (β) διαταγή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και μη επανάληψή της στο μέλλον,
- (γ) έκδοση διαταγής δυνάμει της οποίας

η διάθεση, η υπογραφή συμφωνίας διάθεσης, η πώληση, η ανταλλαγή, η μίσθωση, η μεταβίβαση, η δωρεά και εν γένει η αποξένωση των μετοχών που κατέχει είναι άκυρη,

(δ) απαγόρευση απόκτησης, δια δωρεάς ή μέσω άσκησης δικαιωμάτων αγοράς, μετοχών του ΑΠΙ· ή

(ε) απαγόρευση διενέργειας οποιωνδήποτε πληρωμών από το ΑΠΙ που απορρέουν από τις μετοχές, εξαιρουμένης της περίπτωσης διάλυσης του ΑΠΙ,

(στ) σε περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το 10% του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και προμήθειες ή αμοιβές εισπρακτέες σύμφωνα με το άρθρο 316 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 της επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος,

(ζ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου,

διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000),

(η) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος δύναται να καθοριστεί,

(θ) αναστολή των εκλογικών δικαιωμάτων του μετόχου ή των μετόχων που είναι υπεύθυνοι για τις παραβάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1):

Νοείται ότι, στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος.» και

(στ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (11) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(11) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία δύναμει του άρθρου 41 προκειμένου να προσδιορίσει τα κριτήρια αξιολόγησης για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου.».

Τροποποίηση 28. Το άρθρο 17Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως

του άρθρου 17Α ακολουθώς:
του βασικού
νόμου.

- (α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Κριτήρια αξιολόγησης.»·

- (β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τη γνωστοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 17 και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 17, προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του ΑΠΙ για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή από τον υποψήφιο αγοραστή στο ΑΠΙ, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης από χρηματοοικονομική άποψη, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

- (α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·

- (β) τη φήμη, τη γνώση, τις δεξιότητες και την πείρα, όπως ορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του

Επίσημη
Εφημερίδα.
Παράρτημα
Τρίτο (I):
21.11.2014.

2014, οποιοδήποτε μέλους του διοικητικού οργάνου και οποιοδήποτε ανώτερου διοικητικού στελέχους το οποίο θα κατευθύνει τις δραστηριότητες του ΑΠΙ κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης·

(γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από το ΑΠΙ για την οποία προτείνεται η εν λόγω απόκτηση·

(δ) την ικανότητα του ΑΠΙ να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος Νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, κατά περίπτωση, βάσει του ενωσιακού δικαίου και των κυπριακών εναρμονιστικών διατάξεων με αυτό και κυρίως του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και της περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίας του 2012, ιδίως κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή

81(I) του 2012.

πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ των αρμόδιων αρχών· και

- (ε) κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του 188(I) του 2007 περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.»·
- 188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013
184(I) του 2014.

- (γ) με την αντικατάσταση, στην επιφύλαξη του εδαφίου (4), της φράσης «ενδεχόμενη αξιολόγηση» (δεύτερη γραμμή) με την φράση «προληπτική αξιολόγηση».

Τροποποίηση του άρθρου 17B του βασικού νόμου. 29. Το άρθρο 17B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών.»·

- (β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2) Η Κεντρική Τράπεζα στην απόφαση της που ετοιμάζει για την προτεινομένη απόκτηση συμμετοχής σε ΑΠΙ που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, επισημαίνει τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή.»· και

- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα είναι αρμόδια για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή:

- (α) παρέχει χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στις άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση και διαβιβάζει στις άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές, κατόπιν αιτήματος, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιεί, με δική της πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικής σημασίας πληροφορίες,

- (β) δύναται να εκφράσει τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις της στην άλλη αρμόδια αρχή προκειμένου να περιληφθούν στην απόφαση.»·

Αντικατάσταση
του άρθρου 17Γ
του βασικού

30. Το άρθρο 17Γ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

νόμου.

«Κοινοποίηση στην περίπτωση διάθεσης συμμετοχής. 17Γ.-(1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποφάσισε να διαθέσει, άμεσα ή έμμεσα ειδική συμμετοχή σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, οφείλει να το γνωστοποιήσει στην Κεντρική Τράπεζα γραπτώς εκ των προτέρων προσδιορίζοντας το ύψος της συμμετοχής που προτίθεται να διαθέσει.

(2) Το εν λόγω πρόσωπο γνωστοποιεί, επίσης, στην Κεντρική Τράπεζα, την απόφαση του να μειώσει την ειδική συμμετοχή του σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, κατά τρόπο ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί κάτω από το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%), ή τόσο ώστε το ΑΠΙ να παύσει να είναι θυγατρική του.».

Τροποποίηση του άρθρου 17Δ του βασικού νόμου. 31. Το άρθρο 17Δ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:
«Υποχρεώσεις ενημέρωσης και κυρώσεις.» και
- (β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) έως (3) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1)(α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, μόλις πληροφορηθεί για αποκτήσεις ή πωλήσεις ειδικών συμμετοχών στο κεφάλαιό του οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17 και στο άρθρο 17Γ, ενημερώνει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα.

(β) Τα ΑΠΙ των οποίων οι κινητές αξίες είναι εισηγμένες προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον ετησίως, με τα ονόματα των μετόχων ή μελών που έχουν ειδική συμμετοχή καθώς και το ποσοστό τέτοιων συμμετοχών, όπως προκύπτει ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώνονται κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή μελών ή από τις πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των υποχρεώσεων που υπέχουν οι εταιρείες των οποίων οι μετοχές διαπραγματεύονται σε ρυθμιζόμενη αγορά.

(2)(α) Σε περίπτωση που η άσκηση επιρροής προσώπου στο οποίο αναφέρεται το εδάφιο (1) του άρθρου 17 είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για να τερματισθεί αυτή ή κατάσταση, όπως προσωρινά μέτρα, κυρώσεις, δυνάμει των εδαφίων (8) έως (10) του άρθρου 17 και των άρθρων 41Α, 41Γ, 41Δ, 41Ε, 42Β, 42Γ και 42Δ κατά των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών ή διατάσσει την αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές που κατέχουν οι μέτοχοι ή τα μέλη του εν λόγω ΑΠΙ.

(β) Παρόμοια μέτρα όπως αυτά που αναφέρονται στην παράγραφο (α) εφαρμόζονται κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων που παραβαίνουν την υποχρέωση να παρέχουν τις πληροφορίες που ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17 και σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (8) έως (10) του άρθρου 17 και των άρθρων 41Α, 41Γ, 41Δ, 41Ε, 42Β, 42Γ και 42Δ.

(γ) Σε περίπτωση που αποκτηθεί ειδική συμμετοχή παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας και ανεξάρτητα από τις κυρώσεις που δύναται να επιβληθούν δυνάμει του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται επιπλέον να διατάξει την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου, είτε την ακυρότητά τους ή την ακύρωση των σχετικών ψήφων.

(3)(α) Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής όπως αναφέρονται στα άρθρα 17, 17Γ και στα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπονται στα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, καθώς και οι όροι για την άθροισή τους που προβλέπονται στα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου.

(β) Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής κατά τα άρθρα 17, 17Γ και τα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα δε λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα

ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες κατέχουν ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή τοποθέτησης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων όπως διορθώθηκαν, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διοίκηση του εκδότη, και αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου τίτλου.

32. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 18, του ακόλουθου νέου τίτλου:

«ΜΕΡΟΣ VI(A)

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

33. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την διαγραφή του εδαφίου (1)·

(β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (2) έως (4) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(2) Κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και

αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που να συνάδουν προς και να προωθούν τις αρχές της χρηστής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων.

(3) Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στο εδάφιο (2) είναι πλήρη και αναλογικά προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος.

(4) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρεία συμμετοχών πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και αρκετές γνώσεις, ικανότητα και πείρα, για την άσκηση των καθηκόντων τους, όπως προνοείται, σε σχέση με τα μέλη του διοικητικού οργάνου ΑΠΙ στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2014 λαμβάνοντας υπόψη το συγκεκριμένο ρόλο της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.»· και

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4), του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία δυνάμει του άρθρου 41, όσον αφορά τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες

και τους μηχανισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο (2), σύμφωνα με το εδάφιο (3), καθώς και τον καθορισμό των τεχνικών κριτηρίων για την οργάνωση και την αντιμετώπιση κινδύνων που οφείλουν να εφαρμόζουν τα πιστωτικά ιδρύματα.».

Αντικατάσταση
του άρθρου 19Α
του βασικού
νόμου.

34. Το άρθρο 19Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Διαδικασία
αξιολόγησης της
επάρκειας του
εσωτερικού
κεφαλαίου.

19Α.-(1) Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία οφείλουν να διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και πλήρεις στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούν επαρκή για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων στους οποίους έχουν εκτεθεί ή στους οποίους ενδέχεται να εκτεθούν.

(2) Οι στρατηγικές και διαδικασίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επιθεώρηση, ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ΑΠΙ.

(3) Για σκοπούς του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία δυνάμει του άρθρου 41.».

Τροποποίηση του άρθρου 19B του βασικού νόμου.

35. Το άρθρο 19B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αναρίθμηση του κειμένου σε εδάφιο (1) και την αντικατάσταση στο εν λόγω εδάφιο, της φράσης «περί του Πλαισίου Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών Οδηγία του 2006 έως 2012» (τέταρτη έως έκτη γραμμή) με τη φράση «περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών ΑΠΙ Οδηγία του 2014.» και
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου (2):

«(2) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου των ΑΠΙ οφείλουν να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι ικανά και κατάλληλα προς τη διεκπεραίωση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών που τους αναθέτουν.».

Προσθήκη νέων άρθρων 19Γ έως 19ΣΤ στο βασικό νόμο.

36. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 19B, των ακόλουθων νέων άρθρων 19Γ έως 19ΣΤ:

«Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό 19Γ.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία που είναι σημαντικό από πλευράς μεγέθους,

των απαιτήσεων εσωτερικής οργάνωσης και της φύσεως, ιδίων κεφαλαίων. του μεγέθους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του ενισχύει σημαντικά τις διαδικασίες αντιμετώπισης πιστωτικού κινδύνου με την ανάπτυξη εσωτερικών προσεγγίσεων για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και την αυξημένη χρήση της προσέγγισης που βασίζεται στις εσωτερικές του αξιολογήσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστοληπτικό κίνδυνο, ιδίως στις περιπτώσεις που τα ανοίγματά του είναι σημαντικά σε απόλυτες τιμές και όταν έχει ταυτόχρονα ένα μεγάλο αριθμό σημαντικών αντισυμβαλλόμενων.

(β) Το παρόν εδάφιο δεν θίγει την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στο Τρίτο Μέρος, Τίτλος Ι, Κεφάλαιο 3, Τμήμα 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, δεν πρέπει να βασίζεται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας μιας οντότητας ή ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και

που είναι σημαντικό από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ενισχύει σημαντικά τις διαδικασίες αντιμετώπισης του κινδύνου αγοράς με την ανάπτυξη εσωτερικών ικανοτήτων για την αξιολόγηση του εσωτερικού πιστοληπτικού κινδύνου και την αυξημένη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων περί ιδίων κεφαλαίων για τον ειδικό κίνδυνο των χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου καθώς και εσωτερικά υποδείγματα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων περί ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους αθέτησης και μετατόπισης ιδίως όταν η έκθεσή του σε συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σημαντική σε απόλυτες τιμές και όταν έχουν πολλές καθαρές θέσεις σε χρεόγραφα διαφορετικών εκδοτών.

(β) Το παρόν εδάφιο δεν θίγει την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στο Τρίτο Μέρος, Τίτλος IV, Κεφάλαιο 5, Τμήματα 1 έως 5, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Εποπτική
συγκριτική
αξιολόγηση των
εσωτερικών
προσεγγίσεων
για τον
υπολογισμό

19Δ.-(1) Τα ΑΠΙ που έλαβαν άδεια για να χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων εκτός του λειτουργικού κινδύνου, γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών των

των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων. εσωτερικών προσεγγίσεών τους για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς. Τα ΑΠΙ υποβάλλουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους μαζί με επεξήγηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή τους, σύμφωνα με τον μορφότυπο που ανέπτυξε η ΕΑΤ, στην Κεντρική Τράπεζα και στην ΕΑΤ ετησίως.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα αναπτύσσει ειδικά χαρτοφυλάκια, τα ΑΠΙ γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών χωριστά από τα αποτελέσματα των υπολογισμών για τα χαρτοφυλάκια της ΕΑΤ.

Εσωτερική διαδικασία αξιολόγησης της κεφαλαιακής επάρκειας.

19E.-(1)(α) Κάθε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, που δεν είναι ούτε θυγατρική στη Δημοκρατία ούτε μητρική επιχείρηση, και κάθε ΑΠΙ που δεν περιλαμβάνεται στην ενοποίηση σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 οφείλει να τηρεί τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο άρθρο 19Α του παρόντος Νόμου σε ατομική βάση.

(β) Όπου η Κεντρική Τράπεζα απαλλάσσει από την ισχύ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση όπως προβλέπονται στο Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις του άρθρου 19Α του παρόντος

Νόμου ισχύουν σε ατομική βάση.

(2) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και που αποτελεί μητρική επιχείρηση στη Δημοκρατία, στο μέτρο και με τον τρόπο που ορίζεται στο Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, Κεφάλαιο 2, Τμήματα 2 και 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οφείλει να τηρεί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 19Α του παρόντος Νόμου σε ενοποιημένη βάση.

(3)(α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και που είναι υπό τον έλεγχο μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε κράτος μέλος, στο μέτρο και με τον τρόπο που ορίζεται στο Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, Κεφάλαιο 2, Τμήματα 2 και 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οφείλει να τηρεί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 19Α του παρόντος Νόμου στη βάση της ενοποιημένης κατάστασης της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

(β) Όπου περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα είναι υπό τον έλεγχο μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών

σε κράτος μέλος, στην παράγραφο (α) ισχύει μόνο στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα καθορίζεται ως η αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το εδάφιο (7) του άρθρου 39.

(4) ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και που είναι θυγατρικά ιδρύματα, εφαρμόζουν τις απαιτήσεις του άρθρου 19Α σε υποενοποιημένη βάση αν αυτά ή η μητρική επιχείρηση, αν αυτή είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, έχει πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων όπως ορίζονται στην Οδηγία 2002/87/ΕΚ, ως θυγατρική τους σε τρίτη χώρα ή κατέχουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.

Διευθετήσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία.

19ΣΤ.-(1) Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία οφείλουν να τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19, στα άρθρα 19Β, 19Γ, 19Δ, 22Ε, στο εδάφιο (1) του άρθρου 23, στα εδάφια (12) έως (14) του άρθρου 26, στο εδάφιο (1) του άρθρου 26Γ, στο εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, στο άρθρο 26Δ και στο άρθρο 30Β, καθώς και στην Οδηγία Διακυβέρνησης, σε ατομική βάση, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα κάνει χρήση της παρέκκλισης του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2)(α) ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και είναι είτε μητρικές επιχειρήσεις είτε θυγατρικές οφείλουν να τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19, στα άρθρα 19B, 19Γ, 19Δ, 22E, στο εδάφιο (1) του άρθρου 23, στα εδάφια (12) έως (14) του άρθρου 26, στο εδάφιο (1) του άρθρου 26Γ, στο εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, στο άρθρο 26Δ και στο άρθρο 30B, καθώς και στην Οδηγία Διακυβέρνησης, σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση, να διασφαλίζουν ότι οι διευθετήσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που απαιτούνται είναι συνεπείς και καλά ενσωματωμένες και ότι οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία που σχετίζονται με το σκοπό της εποπτείας μπορούν να παραχθούν.

(β) ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και είναι είτε μητρικές επιχειρήσεις είτε θυγατρικές θεσπίζουν τέτοιες διευθετήσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς για τις θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στον παρόντος Νόμου, οι οποίες είναι συνεπείς και καλά ενσωματωμένες και οι εν λόγω θυγατρικές πρέπει επίσης να είναι σε θέση να παράγουν όλα τα δεδομένα και τα στοιχεία για σκοπούς εποπτείας.

(3) Οι υποχρεώσεις που

προκύπτουν από τα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19, τα άρθρα 19B, 19Γ, 19Δ, 22E, το εδάφιο (1) του άρθρου 23, τα εδάφια (12) έως (14) του άρθρου 26, το εδάφιο (1) του άρθρου 26Γ, το εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, το άρθρο 26Δ και το άρθρο 30B, καθώς και την Οδηγία Διακυβέρνησης, σχετικά με θυγατρικές επιχειρήσεις, οι οποίες δεν υπόκεινται οι ίδιες στον παρόντα Νόμο, δεν ισχύουν αν το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή τα πιστωτικά ιδρύματα υπό τον έλεγχο μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μπορούν να αποδείξουν στην Κεντρική Τράπεζα ότι η εφαρμογή των εδαφίων (2), (3) και (5) του άρθρου 19, των άρθρων 19B, 19Γ, 19Δ, 22E, του εδαφίου (1) του άρθρου 23, των εδαφίων (12) έως (14) του άρθρου 26, του εδαφίου (1) του άρθρου 26Γ, του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, του άρθρου 26Δ και του άρθρου 30B, καθώς και οι διατάξεις της Οδηγίας Διακυβέρνησης, είναι παράνομη σύμφωνα με τη νομοθεσία της τρίτης χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη η θυγατρική.».

Κατάργηση του
Μέρους VII του
βασικού νόμου.

37. Το Μέρος VII, περιλαμβανομένων των άρθρων 20 έως 22A καταργείται.

Προθήκη του νέου Μέρους VII στο βασικό νόμο. 38. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως πριν το ΜΕΡΟΣ VIII του βασικού νόμου του ακόλουθου νέου Μέρους VIIA και των νέων άρθρων 22B έως 22Δ:

«ΜΕΡΟΣ VIIA
ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΑ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

Απαιτήσεις 22B.-(1) Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη τήρησης Δημοκρατία οφείλουν να τηρούν, επιπρόσθετα αποθέματος από το κεφάλαιο κοινών μετοχών της ασφαλείας Κατηγορίας 1 που τηρείται για τις απαιτήσεις διατήρησης ιδίων κεφαλαίων που θεσπίζει το Άρθρο 92 του κεφαλαίου. Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ίσο με το 2,5% της συνολικής τους έκθεσης σε κίνδυνο υπολογισμένη σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, όπως εφαρμόζεται σύμφωνα με το Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, του εν λόγω Κανονισμού.

(2) Τα ΑΠΙ δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατηρούν για τους σκοπούς του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου για να εκπληρώσουν οποιεσδήποτε απαιτήσεις που επιβάλλονται από το εδάφιο (1) του άρθρου 30.

(3) Σε περίπτωση που ΑΠΙ δεν πληροί πλήρως την απαίτηση του εδαφίου (1), υπόκειται στους περιορισμούς διανομής κερδών που προβλέπονται στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου

22Γ.

(4)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά τα ενδιαφερόμενα μέρη, μεταξύ των οποίων την Επιτροπή, το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ και τα σχετικά σώματα εποπτών όσον αφορά την εφαρμογή των προνοιών του παρόντος άρθρου.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναγνωρίσει συντομότερη μεταβατική περίοδο που επιβάλλει άλλο κράτος μέλος και κοινοποιεί την απόφασή της στην Επιτροπή, στο ΕΣΣΚ, στην ΕΑΤ και στο σχετικό σώμα εποπτών ανάλογα.

Περιορισμοί διανομής κερδών. 22Γ.-(1) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία που πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας απαγορεύεται να προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, στο βαθμό που τέτοια διανομή θα μείωνε το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο ώστε να μην πληρούται πλέον η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας.

(2)(α) ΑΠΙ που δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό (εφεξής, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, «το ΜΔΠ») σύμφωνα με το εδάφιο (4) και κοινοποιεί το εν λόγω ΜΔΠ στην Κεντρική Τράπεζα.

(β) Όπου ισχύει η παράγραφος (α), το ΑΠΙ απαγορεύεται να προβαίνει σε οποιαδήποτε

από τις κάτωθι ενέργειες πριν υπολογίσει το ΜΔΠ:

- (i) να προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,
- (ii) να δημιουργεί υποχρέωση καταβολής μεταβλητής αμοιβής ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών ή να καταβάλει μεταβλητή αμοιβή, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε ενώ το ΑΠΙ δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας,
- (iii) να προβαίνει σε πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1.

(3) Ενόσω ΑΠΙ δεν πληροί ή δεν υπερβαίνει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας του, απαγορεύεται να διανέμει περισσότερο από το ΜΔΠ που υπολογίζεται σύμφωνα με το εδάφιο (4) μέσω κάθε ενέργειας που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2).

(4) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία υπολογίζει το ΜΔΠ πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίζεται βάσει του εδαφίου (5) με τον συντελεστή που καθορίζεται βάσει του εδαφίου (6). Από το ΜΔΠ αφαιρείται οποιαδήποτε

ενέργεια που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2).

(5) Το ποσό που πολλαπλασιάζεται σύμφωνα με το εδάφιο (4) αποτελείται από-

(α) τα προσωρινά κέρδη που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με το Άρθρο 26 παράγραφος 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία δημιουργήθηκαν μετά την πιο πρόσφατη απόφαση για διανομή κερδών ή οποιαδήποτε ενέργεια που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου,

συν

(β) τα κέρδη στο τέλος της χρήσης που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με το Άρθρο 26, παράγραφος 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία έχουν δημιουργηθεί μετά την πιο πρόσφατη απόφαση για διανομή κερδών ή οποιαδήποτε ενέργεια που αναφέρεται στις

υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου,

μείον

(γ) τα ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος εάν τα αναφερόμενα στις παραγράφους (α) και (β) κατακρατούνται.

(6)(α) Ο συντελεστής καθορίζεται ως εξής:

- (i) Όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατηρεί το ΑΠΙ και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημορίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0.
- (ii) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που

διατηρεί το ΑΠΙ και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του δεύτερου τεταρτημορίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,2·

- (iii) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατηρεί το ΑΠΙ και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του τρίτου τεταρτημορίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο

συντελεστής είναι 0,4·

- (iv) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατηρεί το ΑΠΙ και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημορίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,6.

(β) Το κατώτατο και το ανώτατο όριο του κάθε τεταρτημορίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας υπολογίζονται ως εξής:

$$\text{Κατώτατο όριο τεταρτημορίου} = \frac{\text{Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας} \times (Q_n - 1)}{4}$$

$$\text{Ανώτατο όριο τεταρτημορίου} = \frac{\text{Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας} \times Q_n}{4}$$

όπου Q_n είναι ο αριθμός (1,2,3 ή 4) του σχετικού

τεταρτημορίου.

(7) Οι περιορισμοί που επιβάλλει το παρόν άρθρο ισχύουν μόνο για πληρωμές που προκαλούν μείωση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ή μείωση των κερδών και όπου η αναστολή πληρωμών ή η μη πληρωμή δεν αποτελεί γεγονός αθέτησης ή προϋπόθεση για την έναρξη διαδικασιών πτώχευσης βάσει του καθεστώτος που ισχύει για το ΑΠΙ.

(8) Όταν ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και προτίθεται να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών του ή σε ενέργεια που περιγράφεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), οφείλει να ειδοποιήσει την Κεντρική Τράπεζα, και να υποβάλει τα εξής στοιχεία:

(α) το ποσό του κεφαλαίου που διατηρεί, υποδιαιρεμένο ως εξής:

- (i) κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,
- (ii) πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1,
- (iii) κεφάλαιο της Κατηγορίας 2,

(β) το ποσό των προσωρινών κερδών και των κερδών στο τέλος της

χρήσης,

(γ) το ΜΔΠ που υπολογίσθηκε σύμφωνα με το εδάφιο (4),

(δ) το ποσό των διανεμητέων κερδών που προτίθεται να κατανέμει ως εξής:

(i) πληρωμή μερισμάτων,

(ii) εξαγορές ιδίων μετοχών,

(iii) πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1,

(iv) καταβολή μεταβλητής αμοιβής ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, είτε με τη δημιουργία νέας υποχρέωσης καταβολής είτε βάσει υποχρέωσης καταβολής που δημιουργήθηκε ενώ το ΑΠΙ δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας.

(9) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να εφαρμόζει διευθετήσεις ώστε να διασφαλίζει ότι το ποσό των διανεμητέων κερδών και το ΜΔΠ υπολογίζονται με ακρίβεια και οφείλει επίσης να είναι σε θέση να αποδεικνύει αυτήν την ακρίβεια στην Κεντρική Τράπεζα εάν του ζητηθεί.

(10) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (2), η διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνει τα ακόλουθα:

- (α) καταβολή μερισμάτων σε μετρητά,
- (β) διανομή πλήρως ή μερικώς πληρωθέντων μετοχών που διανέμονται δωρεάν ή άλλων κεφαλαιακών μέσων που αναφέρονται στο Άρθρο 26, παράγραφος 1, στοιχείο α), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (γ) εξαργύρωση ή αγορά από το ΑΠΙ ιδίων μετοχών ή άλλων κεφαλαιακών μέσων που αναφέρονται στο Άρθρο 26, παράγραφος 1, στοιχείο α), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (δ) αποπληρωμή ποσών που καταβλήθηκαν για κεφαλαιακά μέσα που αναφέρονται στο Άρθρο 26, παράγραφος 1, στοιχείο α), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (ε) διανομή στοιχείων που αναφέρονται στο Άρθρο 26, παράγραφος 1, στοιχεία β) έως ε), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου. 22Δ.-(1)(α) Όταν ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία αδυνατεί να εκπληρώσει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, οφείλει να καταρτίσει σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και να το υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία που διαπιστώνει ότι δεν πληροί την ανωτέρω απαίτηση, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα εγκρίνει μεγαλύτερη προθεσμία μέχρι δέκα (10) ημέρες.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να δώσει τέτοια έγκριση μόνο βάσει της συγκεκριμένης περίπτωσης του ΑΠΙ, και λαμβάνοντας υπόψη την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του.

(2) Το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:

- (α) Εκτιμήσεις των εσόδων και των εξόδων και προβλεπόμενο ισολογισμό,
- (β) μέτρα για την αύξηση των δεικτών κεφαλαίων του ΑΠΙ,
- (γ) σχέδιο και χρονοδιάγραμμα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας,

- (δ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία την οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητη για να προβεί στην αξιολόγηση που προνοείται στο εδάφιο (3).

(3) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το εγκρίνει μόνο εάν κρίνει πως το σχέδιο, εάν εφαρμοσθεί, έχει εύλογες πιθανότητες να διατηρήσει ή να αντλήσει επαρκή κεφάλαια ώστε το ΑΠΙ να πληροί τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας εντός χρονικής περιόδου που η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί κατάλληλη.

(4) Εάν η Κεντρική Τράπεζα δεν εγκρίνει το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με το εδάφιο (3), επιβάλλει ένα ή και τα δύο από τα ακόλουθα μέτρα:

- (α) Απαιτεί από το ΑΠΙ να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του σε συγκεκριμένα επίπεδα εντός συγκεκριμένης προθεσμίας,
- (β) ασκεί εξουσία δυνάμει του άρθρου 29Α για την επιβολή αυστηρότερων περιορισμών στη διανομή που απαιτούνται βάσει του άρθρου 22Γ.».

Προσθήκη νέου άρθρου 22Ε στο βασικό νόμο. 39. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, στο Μέρος VIII, αμέσως πριν το άρθρο 23, του ακόλουθου νέου άρθρου 22Ε:

«Κίνδυνος ρευστότητας. 22Ε. Τα πιστωτικά ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, οφείλουν να διασφαλίζουν ότι έχουν προφίλ κινδύνου ρευστότητας που συνάδει με τα απαιτούμενα για ένα εύρυθμο και άρτιο σύστημα, χωρίς να τα υπερβαίνει.».

Τροποποίηση του άρθρου 24 του βασικού νόμου.

40. Το άρθρο 24 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου (3Α):

«(3Α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει όπως:

- (α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία δημοσιοποιεί τα στοιχεία που αναφέρονται στο Όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 περισσότερο από μία φορά το χρόνο και να θέσει προθεσμία δημοσίευσης.
- (β) Τα ΑΠΙ χρησιμοποιούν συγκεκριμένα μέσα και τοποθεσίες για τις δημοσιεύσεις εκτός των οικονομικών εκθέσεων.
- (γ) ΑΠΙ που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν, σε ετήσια βάση, είτε ως πλήρες κείμενο ή με αναφορές σε αντίστοιχα στοιχεία, περιγραφή της νομικής δομής και διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου του ΑΠΙ σύμφωνα με το εδάφιο (1), παράγραφοι (γ) έως (ζ) του άρθρου 4, το εδάφιο (2) του άρθρου 19 και το εδάφιο (2) του άρθρου 19ΣΤ.».

Προσθήκη νέων άρθρων 24Α και 24Β στο βασικό νόμο.

41. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 24, των ακόλουθων νέων άρθρων 24Α και 24Β:

«Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα.

24Α.-(1) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία δημοσιοποιεί ετησίως, αναλυτικά ανά κράτος μέλος και τρίτη χώρα στις οποίες διαθέτει εγκατάσταση, τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση για το οικονομικό έτος:

- (α) επωνυμία/επωνυμίες, φύση δραστηριοτήτων και γεωγραφική θέση,
- (β) κύκλο εργασιών,
- (γ) αριθμό υπαλλήλων σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης,
- (δ) κέρδη ή ζημιές προ φόρων,
- (ε) φόροι επί των κερδών ή ζημιών,
- (στ) εισπραχθείσες δημόσιες επιδοτήσεις.

(2) Παρά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), τα ΑΠΙ δημοσιοποιούν τις πληροφορίες των παραγράφων (δ) έως (ε) του εδαφίου (1) από την ημερομηνία δημοσίευσης του

παρόντος Νόμου στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(3) Όλα τα παγκόσμια συστημικά σημαντικά ΑΠΙ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία, όπως προσδιορίζονται διεθνώς, οφείλουν να υποβάλουν στην Επιτροπή σε εμπιστευτική βάση, τις πληροφορίες των παραγράφων (δ), (ε) και (στ) του εδαφίου (1).

(4) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) ελέγχονται σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμο και δημοσιεύονται, εφόσον είναι δυνατό, ως παράρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων ή, όπου εφαρμόζεται, των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων του ΑΠΙ.

Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων ενεργητικού.

24B. Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία στην ετήσια έκθεσή τους μεταξύ των βασικών δεικτών δημοσιοποιούν την απόδοση των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενη ως το καθαρό κέρδος τους διαιρούμενο με το συνολικό ισολογισμό.».

Τροποποίηση του άρθρου 25Α του βασικού νόμου.

42. Το άρθρο 25Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(4)(α) Με την έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα της σύνδεσης ΣΠΙ με τον Κεντρικό Φορέα, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει το ΣΠΙ για οποιοσδήποτε απαλλαγές από την εφαρμογή των απαιτήσεων που ορίζονται στο Δεύτερο έως Όγδοο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίσει με οδηγία που εκδίδει δυνάμει του άρθρου 41, τυχόν απαλλαγές σε ένα ή περισσότερα ΣΠΙ εγκατεστημένα στη Δημοκρατία, που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα, ο οποίος τα εποπτεύει, από την εφαρμογή των απαιτήσεων που ορίζονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο Άρθρο 10 του εν λόγω Κανονισμού.» και

- (β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαλλάσσει από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στα εδάφια (2) και (2Α) του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που καθορίζονται σε αυτόν.

Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία, δυνάμει του άρθρου 41, αναφορικά με την παραχώρηση ή την

ανάκληση παρεκκλίσεων.

(β) Όταν η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει την παρέκκλιση της παραγράφου (α), το εδάφιο (12) του άρθρου 4, το εδάφιο (4) του άρθρου 6, τα εδάφια (1), (2), (4) και (5) του άρθρου 10Α, το εδάφιο (4Α) του άρθρου 10Γ, τα άρθρα 10Β, 10Βδς, 10Γ, 10Γδς, 10Δ, 10Ε, 10ΣΤ, 19, 19Β, 19Γ, 19Δ, 22Β, 22Γ, 22Δ, 22Ε, 23, τα εδάφια (13) και (14) του άρθρου 26, το εδάφιο (1) του άρθρου 26Γ, το εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ και το άρθρο 26Δ του παρόντος Νόμου οι διατάξεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014, και οι διατάξεις του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου, εφαρμόζονται στο σύνολο, που αποτελείται από τον Κεντρικό Φορέα και τα ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν.».

Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου.

43. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα έχει αρμοδιότητα να εποπτεύει τα πιστωτικά ιδρύματα προς διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος.

(β) Την προληπτική εποπτεία επί των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία,

περιλαμβανομένων και των βάσει του άρθρου 10Γ δραστηριοτήτων τους, ασκεί η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, τηρουμένων των διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ που απονέμει αρμοδιότητα στην αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής.

(γ) Η προληπτική εποπτεία πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία βάσει των άρθρων 10Α, 10Βδς και 10Γδς, τελεί υπό την ευθύνη των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους προέλευσης, με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος Νόμου που αναθέτουν αρμοδιότητα στην Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής.

(δ) Την προληπτική εποπτεία υποκαταστημάτων ΑΠΙ τρίτων χωρών ασκεί η Κεντρική Τράπεζα με εξαίρεση τις διατάξεις που αφορούν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις.

(ε) Το παρόν εδάφιο δεν θίγει την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ.»

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1Α) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση όσον αφορά τη χρήση των εποπτικών εργαλείων και των εποπτικών πρακτικών κατά την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών απαιτήσεων που υιοθετούνται βάσει της Οδηγίας

2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Για το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα-

- (α) ως μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας (ΕΣΧΕ), συνεργάζεται με εμπιστοσύνη και απόλυτο αμοιβαίο σεβασμό, ιδίως προκειμένου να διασφαλίζεται η ανταλλαγή κατάλληλων και αξιόπιστων πληροφοριών μεταξύ της και άλλων μερών του ΕΣΧΕ, σύμφωνα με την αρχή της καλόπιστης συνεργασίας που καθορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 3, της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση,
- (β) συμμετέχει στις δραστηριότητες της ΕΑΤ και κατά περίπτωση στα σώματα εποπτών,
- (γ) καταβάλλει κάθε προσπάθεια ώστε να ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις της ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και να ανταποκρίνονται στις προειδοποιήσεις και συστάσεις που εκδίδει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) σύμφωνα με το Άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010,
- (δ) συνεργάζεται στενά με το ΕΣΣΚ,
- (ε) εκτελεί τα καθήκοντα της, ως μέλος της ΕΑΤ, του ΕΣΣΚ, κατά περίπτωση, ή βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ανεξάρτητα από τα καθήκοντα

που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του κυπριακού δικαίου.»·

- (γ) με την αντικατάσταση των εδαφίων (6) έως (9) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

Παράρτημα III. «(6) Λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που παρατίθενται στο Παράρτημα III, η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τις διευθετήσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία, προκειμένου να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και αξιολογεί –

- (α) κινδύνους στους οποίους τα ΑΠΙ έχουν εκτεθεί ή ενδέχεται να εκτεθούν,
- (β) κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το χρηματοοικονομικό σύστημα εξ αιτίας του ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό και τη μέτρηση του συστημικού κινδύνου δυνάμει του Άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ή, αναλόγως, των συστάσεων του ΕΣΣΚ, και

(γ) κινδύνους που αποκαλύπτονται κατά την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ΑΠΙ.

(7) Το πεδίο εφαρμογής της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (6) καλύπτει όλες τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας Ιδρυμάτων Νόμου και των οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει αυτών καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(8) Βάσει της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (6), η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει κατά πόσο οι διευθετήσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν τα ΑΠΙ, καθώς και τα ίδια κεφάλαιά τους και η ρευστότητά τους, διασφαλίζουν την υγιή διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων τους.

(9)(α) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει τη συχνότητα και την ένταση της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (6) λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη συστημική σημασία, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των

δραστηριοτήτων του συγκεκριμένου ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.

(β) Η εξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση για τα ΑΠΙ που καλύπτονται από το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 26Ε.»

(δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (9), του ακόλουθου νέου εδαφίου (9Α):

«(9Α) Σε περίπτωση που από την εξέταση προκύπτει ότι ένα ΑΠΙ ενδέχεται να ενέχει συστημικό κίνδυνο σύμφωνα με το άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την ΕΑΤ σχετικά με τα αποτελέσματα της εξέτασης.» και

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (11), των ακόλουθων νέων εδαφίων (12) έως (14):

«(12) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία, παρακολουθεί ότι αυτά δεν βασίζονται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για την αξιολόγηση της φερεγγυότητας μιας οντότητας ή ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

(13)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει, βάσει των

πληροφοριών που της υποβάλλουν τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία σε σχέση με τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 19Δ, το εύρος των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, ανάλογα με την περίπτωση, εκτός του λειτουργικού κινδύνου, για τα ανοίγματα ή τις συναλλαγές του χαρτοφυλακίου αναφοράς που απορρέουν από τις εσωτερικές προσεγγίσεις των εν λόγω ΑΠΙ. Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τουλάχιστον κάθε χρόνο, την ποιότητα των προσεγγίσεων αυτών, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στα εξής:

- (i) Προσεγγίσεις που παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές ως προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το ίδιο άνοιγμα,
- (ii) προσεγγίσεις με ιδιαίτερα υψηλή ή χαμηλή απόκλιση και επίσης προσεγγίσεις με σημαντική και συστηματική υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

(β) Όταν συγκεκριμένα ΑΠΙ παρουσιάζουν σημαντική απόκλιση από την πλειοψηφία των ομολόγων τους ή υπάρχει μικρή ομοιότητα στην προσέγγιση που οδηγεί σε μεγάλη απόκλιση των αποτελεσμάτων, η Κεντρική Τράπεζα ερευνά τα σχετικά αίτια και, εφόσον μπορεί να διαπιστωθεί σαφώς ότι η προσέγγιση ενός ΑΠΙ έχει ως αποτέλεσμα υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων η οποία δεν μπορεί να αποδοθεί σε

διαφορές των υποκείμενων κινδύνων των ανοιγμάτων ή θέσεων, λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών ενεργειών που αναφέρονται στην παράγραφο (β) τηρούν την αρχή ότι τέτοιες ενέργειες είναι σύμφωνες με τους στόχους της εσωτερικής προσέγγισης και συνεπώς-

- (i) δεν συνεπάγονται τυποποίηση ή προτιμώμενες μεθόδους,
- (ii) δεν δημιουργούν εσφαλμένα κίνητρα, και
- (iii) δεν προκαλούν αγελαία συμπεριφορά.

(14)(α) Η Κεντρική Τράπεζα παρακολουθεί τις εξελίξεις όσον αφορά το προφίλ κινδύνου ρευστότητας, όπως για παράδειγμα, τον σχεδιασμό προϊόντων και τον όγκο, τη διαχείριση κινδύνου, τις χρηματοδοτικές πολιτικές και τις συγκεντρώσεις χρηματοδότησης.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει αποτελεσματική δράση όταν οι εξελίξεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) μπορεί να οδηγήσουν είτε σε αστάθεια μεμονωμένου πιστωτικού ιδρύματος είτε σε συστημική αστάθεια.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ για οποιοσδήποτε ενέργειες που αναλαμβάνει σύμφωνα με την παράγραφο (β).».

Αντικατάσταση του άρθρου 26Α του βασικού νόμου.

44. Το άρθρο 26Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 26Α:

«Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης από την Κεντρική Τράπεζα.

26Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) τα κείμενα νόμων, κανονισμών, οδηγιών, διοικητικών πράξεων και γενικής καθοδήγησης που εκδίδονται στη Δημοκρατία όσον αφορά τον τομέα της εποπτικής ρύθμισης,
- (β) τον τρόπο άσκησης των επιλογών και των διακριτικών ευχερειών που παρέχει η νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
- (γ) τα γενικά κριτήρια και μεθόδους που χρησιμοποιεί για την εξέταση και την αξιολόγηση που αναφέρεται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26,
- (δ) τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27, του άρθρου 27Α, του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ και των άρθρων 27Β, 27Γ, 27Δ,

28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου και των άρθρων 129 και 132 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου όπως διορθώθηκε, τα συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία για τα καίρια σημεία της εφαρμογής του πλαισίου προληπτικής εποπτείας από την Κεντρική Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και της φύσης των εποπτικών μέτρων που λαμβάνονται σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 29Α, και των διοικητικών κυρώσεων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 41Γ.

(2) Οι πληροφορίες που δημοσιεύονται σύμφωνα με το εδάφιο (1) επαρκούν για την αξιόπιστη σύγκριση των μεθόδων που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές των διαφόρων κρατών-μελών και δημοσιοποιούνται σύμφωνα με κοινό μορφότυπο και ενημερώνονται τακτικά, και είναι προσβάσιμες μέσω μιας και μόνης ηλεκτρονικής τοποθεσίας.».

Προσθήκη των νέων άρθρων

45. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 26, των ακόλουθων νέων άρθρων 26B έως

26B έως 26IB 26IB:
στο βασικό νόμο.

«Δημοσιοποιήσεις από την Κεντρική Τράπεζα.

26B.-(1) Για τους σκοπούς του Πέμπτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) τα γενικά κριτήρια και μεθόδους που ακολουθούνται για τον έλεγχο της συμμόρφωσης προς τα Άρθρα 405 έως 409 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (β) τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27, και των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου, συνοπτική περιγραφή του αποτελέσματος της εποπτικής αξιολόγησης και περιγραφή των μέτρων που επιβάλλονται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τα Άρθρα 405 έως 409 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που εντοπίζονται σε ετήσια βάση.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ασκεί τη διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στο Άρθρο 7, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δημοσιεύει τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) τα κριτήρια με βάση τα οποία προσδιορίζεται ότι δεν υπάρχει ούτε προβλέπεται να υπάρξει ουσιαστικό πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων πόρων ή την κάλυψη υποχρεώσεων·

(β) τον αριθμό των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και εκείνων που διαθέτουν θυγατρικές σε τρίτη χώρα·

(γ) συνολικά για τη Δημοκρατία:

(i) τα συνολικά ίδια κεφάλαια σε ενοποιημένη βάση του ευρισκόμενου στη Δημοκρατία μητρικού

ΑΠΙ που ωφελείται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7, παράγραφος 3, του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτες χώρες,

(ii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση του ευρισκόμενου στη Δημοκρατία μητρικού ΑΠΙ που ωφελείται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα,

(iii) το ποσοστό των απαιτούμενων συνολικών ιδίων κεφαλαίων, βάσει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.

575/2013, σε ενοποιημένη βάση των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει όλες τις ακόλουθες πληροφορίες που αφορούν τις περιπτώσεις άσκησης της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

(α) τα κριτήρια με βάση τα οποία προσδιορίζει ότι δεν υπάρχει ούτε προβλέπεται να υπάρξει ουσιαστικό πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την αποπληρωμή υποχρεώσεων·

(β) τον αριθμό των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση

της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και τον αριθμό σχετικών μητρικών ΑΠΙ που περιλαμβάνουν τις θυγατρικές σε τρίτη χώρα· και

(γ) στη συνολική βάση της Δημοκρατίας-

(i) το ποσό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτες χώρες,

(ii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια

κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα,

- (iii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των μητρικών ΑΠΙ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9, παράγραφος 1, του εν λόγω Κανονισμού, το οποίο αντιστοιχεί σε ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα.

Συλλογή πληροφοριών από την Κεντρική Τράπεζα.

26Γ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συλλέγει τις πληροφορίες που κοινοποιούνται σύμφωνα με το Άρθρο 435, παράγραφος 2, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις χρησιμοποιεί για τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών πολυμορφίας και τις παρέχει στην ΕΑΤ, η οποία τις χρησιμοποιεί για τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών πολυμορφίας σε επίπεδο Ένωσης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα συγκεντρώνει πληροφορίες για τον αριθμό των φυσικών προσώπων ανά ΑΠΙ με αποδοχές ύψους

ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000) ή περισσότερο ανά οικονομικό έτος, ανά κατηγορία σε επίπεδο αμοιβών ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000), συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων των θέσεων απασχόλησης αυτών, του σχετικού επιχειρηματικού τομέα και των κυριότερων στοιχείων μισθού, πρόσθετων αμοιβών, φιλοδώρημα των μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και συνταξιοδοτικών εισφορών. Η Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζει αυτές τις πληροφορίες στην ΕΑΤ, η οποία τις δημοσιεύει σε συνολική βάση κράτους μέλους προέλευσης σε κοινό μορφότυπο πληροφόρησης.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα χρησιμοποιεί τις πληροφορίες που λαμβάνει από τα πιστωτικά ιδρύματα σχετικά με τις αποφάσεις των μετόχων ή ιδιοκτητών ή μελών τους που αφορούν τυχόν έγκριση υψηλότερης αναλογίας μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο, για τη συγκριτική αξιολόγηση των σχετικών πρακτικών των πιστωτικών ιδρυμάτων και τις διαβιβάζει στην ΕΑΤ.

πολιτικών
αποδοχών.

συγκεντρώνει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση που ορίζονται στο Άρθρο 450, παράγραφος 1, στοιχεία ζ), η) και θ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις χρησιμοποιεί για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές και παρέχει αυτές τις πληροφορίες στην ΕΑΤ η οποία προβαίνει σε συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών αποδοχών σε επίπεδο Ένωσης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγία που εκδίδει δυνάμει του άρθρου 41, να καθορίσει όρια που αφορούν τα μεταβλητά στοιχεία των αποδοχών.

Πρόγραμμα
εποπτικής
εξέτασης.

26Ε.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης τουλάχιστον μία φορά το χρόνο για τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στην Δημοκρατία, το οποίο λαμβάνει υπόψη τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26, περιλαμβάνει τα εξής:

(α) ένδειξη του πώς η Κεντρική Τράπεζα σκοπεύει να ασκήσει τα καθήκοντά της και να καταλείψει τους πόρους της,

(β) προσδιορισμός των ΑΠΙ που πρόκειται να τεθούν υπό ενισχυμένη εποπτεία και τα μέτρα που λαμβάνονται για τέτοια εποπτεία όπως καθορίζεται στο εδάφιο (3),

(γ) σχέδιο για επιθεωρήσεις των εγκαταστάσεων ΑΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων και θυγατρικών αυτού που βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη, σύμφωνα με τα άρθρα 28Α, 39Α και 39Β.

(2) Τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης περιλαμβάνουν τα ακόλουθα ΑΠΙ:

(α) ΑΠΙ για τα οποία τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που προνοούνται στα σημεία (α) και (ζ) της παραγράφου (1) του Παραρτήματος ΙΙΙ και του άρθρου 26ΣΤ ή το αποτέλεσμα της εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης βάσει των εδáfιων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 δείχνουν την

Παράρτημα ΙΙΙ.

ύπαρξη σημαντικών κινδύνων για τη συνεχή χρηματοοικονομική τους αρτιότητα ή μη συμμόρφωση με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(β) ΑΠΙ που ενέχουν συστημικό κίνδυνο για το χρηματοοικονομικό σύστημα,

(γ) οποιαδήποτε άλλα ΑΠΙ που η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί αναγκαίο.

(3) Όποτε αυτό κρίνεται σκόπιμο σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26, αν είναι απαραίτητο λαμβάνονται, ειδικότερα, τα ακόλουθα μέτρα:

(α) αύξηση του αριθμού ή της συχνότητας των επιτόπου επιθεωρήσεων του ΑΠΙ,

(β) μόνιμη παρουσία της αρμόδιας αρχής στο ΑΠΙ,

- (γ) υποβολή πρόσθετης ή συχνότερης πληροφόρησης από το ΑΠΙ,
- (δ) πρόσθετες ή συχνότερες εξετάσεις του λειτουργικού, στρατηγικού ή επιχειρηματικού σχεδίου του ΑΠΙ,
- (ε) θεματικές εξετάσεις που παρακολουθούν συγκεκριμένους κινδύνους που ενδέχεται να πραγματοποιηθούν.

(4) Η θέσπιση προγράμματος εποπτικής εξέτασης από την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης δεν εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής να διενεργούν, κατά περίπτωση, επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν τα υποκαταστήματα ΑΠΙ στο έδαφός τους σύμφωνα με το Άρθρο 52, παράγραφος 3, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.

26ΣΤ. Η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί τις ενδεδειγμένες, τουλάχιστον μια φορά ετησίως, εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία, για

τη διευκόλυνση της διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης που προβλέπεται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26.

Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων.

26Z.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα αναθεωρεί σε τακτική βάση και τουλάχιστον κάθε τρία έτη, τη συμμόρφωση των ΑΠΙ προς τις απαιτήσεις αναφορικά με τις προσεγγίσεις που απαιτούν την έγκριση της προτού χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό των απαιτήσεων περί ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή σε αλλαγές στην επιχειρηματική δραστηριότητα του ΑΠΙ και στην εφαρμογή αυτών των προσεγγίσεων σε νέα προϊόντα.

(β) Όταν εντοπίζει σημαντικές ελλείψεις της εσωτερικής προσέγγισης στη σύλληψη κινδύνων, η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι αυτές διορθώνονται ή λαμβάνονται τα κατάλληλα μέτρα για την απάμβλυνση των επιπτώσεών τους, περιλαμβανομένου και μέσω της επιβολής υψηλότερων πολλαπλασιαστικών συντελεστών, ή της επιβολής κεφαλαιακών προσαυξήσεων, ή άλλων προσφορών και αποτελεσματικών μέτρων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ειδικότερα εξετάζει και αξιολογεί κατά πόσο το ΑΠΙ χρησιμοποιεί άρτια αναπτυγμένες και επικαιροποιημένες τεχνικές και πρακτικές

για τις εν λόγω προσεγγίσεις.

(3) Αν σε εσωτερικό μοντέλο κινδύνου αγοράς, πληθώρα υπερβάσεων όπως αυτές που αναφέρονται στο Άρθρο 366 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δείχνουν ότι το μοντέλο δεν είναι ή δεν είναι πλέον αρκετά ακριβές, η Κεντρική Τράπεζα ανακαλεί την άδεια χρήσης του εσωτερικού μοντέλου ή επιβάλλει κατάλληλα μέτρα για να διασφαλίσει ότι το μοντέλο θα βελτιωθεί άμεσα.

(4)(α) Εάν ΑΠΙ έχει λάβει έγκριση να εφαρμόσει προσέγγιση που απαιτεί την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας πριν από τη χρήση της εν λόγω προσέγγισης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων περί ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της προσέγγισης αυτής, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί όπως το ΑΠΙ είτε αποδείξει στην Κεντρική Τράπεζα ότι οι επιπτώσεις από τη μη συμμόρφωσή είναι ασήμαντες, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 είτε καταθέσει σχέδιο για την έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις και όπως ορίσει προθεσμία εφαρμογής του. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει βελτιώσεις στο σχέδιο αν αυτό δεν αναμένεται να επιφέρει πλήρη συμμόρφωση ή αν η προθεσμία είναι

ακατάλληλη.

(β) Αν το ΑΠΙ δεν αναμένεται να μπορέσει να επαναφέρει τη συμμόρφωση εντός κατάλληλης προθεσμίας και, κατά περίπτωση, δεν έχει αποδείξει ικανοποιητικά ότι οι επιπτώσεις από τη μη συμμόρφωση είναι ασήμαντες, η έγκριση για την εφαρμογή της προσέγγισης αυτής ανακαλείται ή περιορίζεται στα συμμορφούμενα τμήματα ή στα τμήματα στα οποία η συμμόρφωση είναι εφικτή εντός κατάλληλης προθεσμίας.

(5) Κατά την εξέταση των εγκρίσεων χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων τις οποίες παρέχει σε ΑΠΙ η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη αναλύσεις και τα συγκριτικά κριτήρια ιδίως για τον ορισμό των ανοιγμάτων σε αθέτηση και το χειρισμό παρόμοιων κινδύνων και ανοιγμάτων, που περιέχονται σε κατευθυντήριες γραμμές που αναπτύσσει η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Εφαρμογή
εποπτικών
μέτρων σε
ΑΠΙ που
συστάθηκαν
στη Δημοκρατία
με παρόμοια
προφίλ κινδύνου.

26Η.-(1)(α) Όταν η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει δυνάμει των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 ότι ΑΠΙ με παρόμοια προφίλ κινδύνου όπως παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων, εκτίθενται ή ενδέχεται να είναι εκτεθειμένα σε παρόμοιους κινδύνους ή θέτουν σε παρόμοιους κινδύνους το

χρηματοοικονομικό σύστημα, δύναται να εφαρμόζει κατά παρόμοιο ή πανομοιότυπο τρόπο τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρεται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26 στα εν λόγω ΑΠΙ.

(β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει στα εν λόγω ΑΠΙ απαιτήσεις δυνάμει του παρόντος Νόμου και δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά παρόμοιο ή πανομοιότυπο τρόπο, περιλαμβανομένων ειδικότερα των εποπτικών εξουσιών δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 25 και των άρθρων 26Θ και 30 του παρόντος Νόμου.

(γ) Οι κατηγορίες ΑΠΙ που αναφέρονται στην παράγραφο (α) μπορεί ειδικότερα να προσδιορίζονται σύμφωνα με τα κριτήρια που παρατίθενται στο σημείο (ι) της παραγράφου (1) του Παραρτήματος ΙΙΙ.

Παράρτημα ΙΙΙ.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ όταν εφαρμόζει το εδάφιο (1), προκειμένου η ΕΑΤ να παρακολουθεί τις εποπτικές πρακτικές και να εκδίδει κατευθυντήριες γραμμές για τον τρόπο αξιολόγησης παρόμοιων κινδύνων, καθώς και για το πώς μπορεί να εφαρμοσθεί με συνέπεια το εδάφιο (1) σε όλη την Ένωση, οι οποίες κατευθυντήριες γραμμές υιοθετούνται σύμφωνα με το Άρθρο 16 του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Συγκεκριμένες
απαιτήσεις
ρευστότητας.

Παράρτημα III.

26Θ.-(1) Για τον σκοπό του καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου απαιτήσεων ρευστότητας με βάση τον έλεγχο και την αξιολόγηση που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 26(6) έως (9Α), 26Ε, 26ΣΤ, 26Ζ, και το Παράρτημα III, η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσον είναι αναγκαία οποιαδήποτε επιβολή συγκεκριμένης απαίτησης ρευστότητας, για τη σύλληψη των κινδύνων ρευστότητας στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

(α) το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο του ΑΠΙ,

(β) τις διευθετήσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς του ΑΠΙ που αναφέρονται στα άρθρα 19, 19Β, 19Γ, 19Δ, 22Ε, στα εδάφια (13) και (14) του άρθρου 26, στο εδάφιο (1) του άρθρου 26Γ, στο εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, στο άρθρο 26Δ και στο άρθρο 30Β καθώς και στην Οδηγία Διακυβέρνησης, και ειδικότερα σχετικά με τον κίνδυνο ρευστότητας,

(γ) το αποτέλεσμα της εξέτασης

και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26,

- (δ) τον συστημικό κίνδυνο ρευστότητας που απειλεί την ακεραιότητα των χρηματοοικονομικών αγορών της Δημοκρατίας.

(2) Ειδικότερα και ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 41Δ, η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει την ανάγκη εφαρμογής διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων, περιλαμβανομένων προληπτικών χρεώσεων, το ύψος των οποίων σε γενικές γραμμές σχετίζεται με τη διαφορά μεταξύ της πραγματικής θέσης ρευστότητας του ΑΠΙ και των απαιτήσεων ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης που θεσπίζονται με οδηγία που εκδίδει για το σκοπό αυτό η Κεντρική Τράπεζα ή με νομοθεσία της Ένωσης.

Εξέταση και αξιολόγηση και εποπτικά μέτρα.

Παράρτημα ΙΙΙ.

26Ι. Η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει τη διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης που προνοείται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26, στα άρθρα 26Ε, 26ΣΤ, 26Ζ, στο Παράρτημα ΙΙΙ και τα εποπτικά μέτρα που προνοούνται στο εδάφιο (3) του άρθρου 25, στα άρθρα 26Η, 26Θ, 26ΙΑ, 29Α και 30, του παρόντος Νόμου, σύμφωνα με το βαθμό εφαρμογής των απαιτήσεων του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που ορίζονται στο Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, του εν λόγω Κανονισμού.

Συνέπεια των
εποπτικών
εξετάσεων,
αξιολογήσεων και
εποπτικών
μέτρων.

26ΙΑ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα προκειμένου η ΕΑΤ να προβεί σε ανάπτυξη συγκλινουσών διαδικασιών εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης ενημερώνει την ΕΑΤ για:

(α) τη λειτουργία της διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης που προβλέπεται στα εδάφια (6) έως (9Α) του Άρθρου 26, και

(β) τη μεθοδολογία που ακολουθεί για τη λήψη αποφάσεων σύμφωνα με τα άρθρα 26ΣΤ, 26Ζ, 26Θ, 29Α, 30 και το Παράρτημα III σχετικά με τη διαδικασία που αναφέρεται στην παράγραφο (α).

Παράρτημα III.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει πρόσθετες πληροφορίες εφόσον της ζητηθούν από την ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Συνεργασία με τις
εποπτικές αρχές
 τρίτων χωρών
όσον αφορά την

26ΙΒ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να υποβάλει αίτηση στην Επιτροπή προκειμένου να υποβάλει προτάσεις στο Συμβούλιο, για τη διαπραγμάτευση

εποπτεία σε
ενοποιημένη
βάση.

συμφωνιών με μια ή περισσότερες τρίτες
χώρες, με σκοπό τον καθορισμό των
τρόπων άσκησης της εποπτείας σε
ενοποιημένη βάση ως προς:

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα η
μητρική επιχείρηση των
οποίων εδρεύει σε τρίτη
χώρα, ή

(β) τα πιστωτικά ιδρύματα που
είναι εγκατεστημένα σε τρίτη
χώρα και οι μητρικές
επιχειρήσεις των οποίων
είναι πιστωτικά ιδρύματα,
χρηματοδοτικές εταιρείες
συμμετοχών ή μικτές
χρηματοοικονομικές
εταιρείες συμμετοχών που
εδρεύουν στην Ευρωπαϊκή
Ένωση.

(2) Οι συμφωνίες που αναφέρονται
στο εδάφιο (1) αποσκοπούν ιδίως στη
διασφάλιση ότι:

(α) η Κεντρική Τράπεζα μπορεί
να συγκεντρώνει τις
πληροφορίες που είναι
αναγκαίες για την εποπτεία,
βάσει της ενοποιημένης
οικονομικής τους
κατάστασης, ΑΠΙ που
συστάθηκαν στη

Δημοκρατία,
χρηματοδοτικών εταιρειών
συμμετοχών και μικτών
χρηματοοικονομικών
εταιρειών συμμετοχών που
έχουν συσταθεί στη
Δημοκρατία, που έχουν ως
θυγατρικές πιστωτικά
ιδρύματα ή χρηματοδοτικά
ιδρύματα ευρισκόμενα σε
τρίτη χώρα ή κατέχουν
συμμετοχή σε αυτές,

(β) η Κεντρική Τράπεζα παρέχει
σε εποπτικές αρχές τρίτων
χωρών πληροφορίες που
είναι αναγκαίες για την
εποπτεία μητρικών
επιχειρήσεων που εδρεύουν
σε τρίτες χώρες και έχουν
ως θυγατρικές ΑΠΙ ή
χρηματοδοτικά ιδρύματα
που έχουν συσταθεί στη
Δημοκρατία ή κατέχουν
συμμετοχή σε αυτά, και

(γ) η Κεντρική Τράπεζα παρέχει
στην ΕΑΤ τις πληροφορίες
που λαμβάνει από τις
εθνικές αρχές τρίτων
χωρών, σύμφωνα με το
Άρθρο 35 του κανονισμού
(ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

Τροποποίηση
του άρθρου 27
του βασικού
νόμου.

46. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2)(α) Όταν, στο πλαίσιο εφαρμογής του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα επιθυμεί, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να ελέγξει πληροφορίες σχετικά με πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, χρηματοδοτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, ή θυγατρική που αναφέρεται στο άρθρο 39Α ή στο εδάφιο (3) του άρθρου 39Β του παρόντος Νόμου, οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε άλλο κράτος-μέλος, πρέπει να ζητήσει από την αρμόδια αρχή αυτού του κράτους-μέλους να διενεργήσει τον έλεγχο αυτό.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί η ίδια τον έλεγχο μόνο εάν οι αρμόδιες αρχές που λαμβάνουν την αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) της το επιτρέψουν.

(γ) Όταν η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή που υπέβαλε το αίτημα δεν πραγματοποιεί η ίδια τον έλεγχο, μπορεί, εάν το επιθυμεί, να συμμετέχει στον έλεγχο.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή των επιχειρήσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (α) και λάβει αίτηση από αρμόδια αρχή κράτους-μέλους για έλεγχο πληροφοριών που αφορούν αυτές τις επιχειρήσεις, οφείλει στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της να ενεργήσει είτε διενεργώντας η ίδια τον έλεγχο αυτό, είτε επιτρέποντας στην αρχή που υπέβαλε την αίτηση να διενεργήσει αυτή τον έλεγχο, είτε επιτρέποντας τη διενέργειά του ελέγχου, από εγκεκριμένο ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα.»·

(β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (4) και (5) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(4) Σύμφωνα με το Άρθρο 33 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα και η ΕΑΤ μπορούν να συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας που προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών, με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών σύμφωνα με τα άρθρα 27Α και 27Β(1) του παρόντος Νόμου, μόνο αν οι πληροφορίες που κοινοποιούνται υπόκεινται σε εγγύηση τήρησης των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμων με αυτές που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α του παρόντος Νόμου. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών γίνεται με σκοπό την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

(5) Σε περιπτώσεις κατά τις οποίες οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, η Κεντρική Τράπεζα τις κοινοποιεί μόνο με τη ρητή συγκατάθεση

των αρχών που τις διαβίβασαν και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές δίνουν τη συγκατάθεσή τους.»·

- (γ) με την αντικατάσταση των εδαφίων (6) και (6δς) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(6) Τηρουμένων των υποχρεώσεων της δυνάμει του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, εκτελεί τα ακόλουθα καθήκοντα:

(α) το συντονισμό της συγκέντρωσης και της διάδοσης συναφών ή ουσιαδών πληροφοριών, τόσο σε περίοδο δρώσας δραστηριότητας όσο και σε επείγουσες καταστάσεις,

(β) τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 19, στα εδάφια (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, στα εδάφια (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11), (11Α), (12) και (13) του άρθρου 39, στα άρθρα 39Α, 39Β, 39Δ, 39Ε, 39ΣΤ και 39Ζ και στο εδάφιο (4) του άρθρου 42 σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές,

(γ) τον προγραμματισμό και συντονισμό των

εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και, εφόσον απαιτείται, με τις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ, κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των αρνητικών εξελίξεων σε πιστωτικά ιδρύματα ή σε χρηματοοικονομικές αγορές χρησιμοποιώντας, όπου είναι δυνατόν, υφιστάμενους διαύλους επικοινωνίας για τη διευκόλυνση της διαχείρισης κρίσεων. Ο προγραμματισμός και συντονισμός αυτών των εποπτικών δραστηριοτήτων περιλαμβάνει ειδικά μέτρα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (13) του άρθρου 39, τη διεξαγωγή κοινών αξιολογήσεων, την εφαρμογή σχεδίων έκτακτης ανάγκης και την ενημέρωση του κοινού.

(6δς) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αδυνατεί να εκτελέσει τα καθήκοντά της κατά το εδάφιο (6) ή εάν οι άλλες αρμόδιες αρχές δε συνεργάζονται με την Κεντρική Τράπεζα στο βαθμό που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων του εδαφίου (6), η Κεντρική Τράπεζα και οποιαδήποτε από τις άλλες αρμόδιες αρχές δύναται να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της δυνάμει του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»·

- (δ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) έως (θ) του εδαφίου (6Α) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια για ενοποιημένη εποπτεία αρχή και/ή όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για την εποπτεία ΑΠΙ που είναι θυγατρική ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση που βρίσκονται σε άλλο κράτος-μέλος, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξει μαζί με τις αρμόδιες αρχές στα άλλα κράτη-μέλη σε κοινή απόφαση όσον αφορά τα εξής:

- (i) την εφαρμογή των Άρθρων 73 και 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ για να καθοριστεί η επάρκεια του ενοποιημένου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου των πιστωτικών ιδρυμάτων όσον αφορά την οικονομική κατάστασή του και το προφίλ κινδύνου και συνεπώς το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του Άρθρου 104, παράγραφος 1, στοιχείο α), της εν λόγω Οδηγίας, σε κάθε οντότητα εντός του ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων και σε ενοποιημένη βάση·
- (ii) μέτρα για την αντιμετώπιση ουσιαστικών ζητημάτων και σημαντικών ευρημάτων

που αφορούν την εποπτεία ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την επάρκεια του οργανισμού και την μεταχείριση κινδύνων όπως απαιτείται σύμφωνα με το Άρθρο 86 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και όσων αφορούν την ανάγκη απαιτήσεων ρευστότητας για το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με το Άρθρο 105 της εν λόγω Οδηγίας.

(β) Στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) λαμβάνονται -

- (i) για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της Κεντρικής Τράπεζας ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας προς τις άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 19Α, τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26 και την υποπαραγράφο (vi) της παραγράφου (β), του εδαφίου (1) του άρθρου 30·
- (ii) για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii), της παραγράφου (α), εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της Κεντρικής Τράπεζας ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου ρευστότητας του ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις

διατάξεις της Οδηγίας Διακυβέρνησης, του άρθρου 26Θ του παρόντος Νόμου, καθώς και των Άρθρων 86 και 105 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όπου αυτά εφαρμόζονται.

Οι κοινές αποφάσεις λαμβάνουν επίσης δεόντως υπόψη την αξιολόγηση κινδύνου των θυγατρικών που διενεργείται από τις σχετικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 19Α και τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26.

(γ) Οι κοινές αποφάσεις παρουσιάζονται σε έγγραφο που περιέχουν πλήρη αιτιολόγηση, που θα δοθεί στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Σε περίπτωση διαφωνίας, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συμβουλευτεί την ΕΑΤ, εάν αυτό ζητηθεί από οποιαδήποτε άλλη εμπλεκόμενη αρμόδια αρχή. Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται επίσης να συμβουλευτεί την ΕΑΤ με δική της πρωτοβουλία.

(δ)(i) Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός των περιόδων που αναφέρονται στην παράγραφο (β), η απόφαση για την εφαρμογή των Άρθρων 73, 86, 97, 104, παράγραφος 1, στοιχείο α), και 105 της Οδηγίας 2013/38/ΕΕ, λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου που έχουν πραγματοποιήσει, για τις θυγατρικές οι σχετικές αρμόδιες αρχές.

(iii) Αν στο τέλος των περιόδων που αναφέρονται στην παράγραφο (β) οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η EAT σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού και στη συνέχεια λαμβάνει απόφαση που συνάδει με την απόφαση της EAT.

(iii) Οι περίοδοι που αναφέρονται στην παράγραφο (β) θεωρούνται ως οι περίοδοι συμβιβασμού, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 1093/2010.

(iv) Η EAT αποφασίζει εντός ενός (1) μηνός και το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή της περιόδου ενός μηνός, κατά περίπτωση, ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(ε)(i) Η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 19Α, των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26, 26Θ και της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 και των διατάξεων της Οδηγίας Διακυβέρνησης, λαμβάνεται από την Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρχή υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών

εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(ii) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, εκφράζει τις απόψεις και επιφυλάξεις της στις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση θυγατρικών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση είτε μητρικού ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, είτε, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στη Δημοκρατία, προκειμένου εκείνες οι αρχές να λάβουν απόφαση για την εφαρμογή των διατάξεων που θεσπίζουν τα κράτη-μέλη όπου είναι εγκατεστημένες οι θυγατρικές για σκοπούς εναρμόνισης με τα Άρθρα 73, 86, 97, 104, παράγραφος 1, στοιχείο α), και 105, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(iii) Αν, στο τέλος οιασδήποτε από τις περιόδους που αναφέρονται στην παράγραφο (β), οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση θυγατρικών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, έχει παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση λάβει η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, και στη συνέχεια λαμβάνει απόφαση που να συνάδει

με την απόφαση της EAT.

Οι περίοδοι που αναφέρονται στην παράγραφο (β) θεωρούνται ως οι περίοδοι συμβιβασμού, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(iv) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή της περιόδου ενός μηνός, κατά περίπτωση, ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(στ) Οι αποφάσεις παρουσιάζονται σε έγγραφο που περιέχει πλήρη αιτιολόγηση και λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση κινδύνου, τις απόψεις και τις επιφυλάξεις που έχουν εκφράσει οι άλλες αρμόδιες αρχές κατά τις περιόδους που αναφέρονται στην παράγραφο (β). Το έγγραφο υποβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σε όλες τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και προς το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(ζ) Όταν ζητείται η συμβουλή της EAT, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη γνώμη αυτή και επεξηγεί κάθε σημαντική απόκλιση από αυτή.

(η) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) και οι αποφάσεις που λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο (γ) αναγνωρίζονται ως καθοριστικές. Η Κεντρική Τράπεζα επίσης αναγνωρίζει ως καθοριστικές και εφαρμόζει τις αποφάσεις άλλων αρμόδιων αρχών, κατά το Άρθρο

113, παράγραφος 4, της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ.

(θ) Οι κοινές αποφάσεις κατά την παράγραφο (α) και οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με τις παραγράφους (δ) και (ε) προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή σε εξαιρετικές περιπτώσεις όταν η Κεντρική Τράπεζα ενεργεί ως αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών εταιρειών μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, υποβάλλει γραπτή και πλήρως αιτιολογημένη αίτηση προς την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή προκειμένου να προσαρμόσει στα πρόσφατα δεδομένα την απόφαση για την εφαρμογή του άρθρου 26Z και της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30. Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και της Κεντρικής Τράπεζας ως της αιτούσας αρμόδιας αρχής.»

(ε) με τη διαγραφή της παραγράφου (ι) του εδαφίου (6Α).

(στ) με τη διαγραφή του εδαφίου (7).

(ζ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(8)(α) Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης

ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων των καταστάσεων που περιγράφονται στο Άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις σε αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη-μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν εγκατασταθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το Άρθρο 158 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, τα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 27, τα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου, και με τα άρθρα 129 και 132 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων όπως διορθώθηκαν, όπου αυτά ισχύουν, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατό την ΕΑΤ και τις αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 27Γ και στο άρθρο 28Γ του παρόντος Νόμου, και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους.

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ως μέλος του ΕΣΚΤ, αντιληφθεί κατάσταση που περιγράφεται στην παράγραφο (α), ειδοποιεί το συντομότερο πρακτικά δυνατό τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα εδάφια (6) και (6δς) του άρθρου 27 και την ΕΑΤ.

(γ) Στο μέτρο του δυνατού, η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή και η αρχή που αναφέρεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 27Γ, χρησιμοποιούν υφιστάμενους διαύλους

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ.»·

- (η) με την αντικατάσταση των εδαφίων (9) έως (11) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(9) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή πληροφόρηση στις διάφορες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.

(10)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή συνεργάζεται στενά με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές κρατών-μελών για την εποπτεία των δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, που λειτουργούν, ιδίως μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη-μέλη, εκτός του κράτους στο οποίο έχουν την έδρα τους.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα ανταλλάσει με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) όλες τις πληροφορίες, που σχετίζονται με τη διεύθυνση, τη διαχείριση και την ιδιοκτησία των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται σε αυτό, οι οποίες δύναται να διευκολύνουν την εποπτεία τους και την εξέταση των όρων έγκρισής τους, καθώς και όλες τις πληροφορίες που πιθανόν να διευκολύνουν την παρακολούθηση αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως όσον αφορά τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα, την εγγύηση των καταθέσεων, τον περιορισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες

και τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου.

(11) Οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης υποκαταστήματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 10Α, μπορούν, αφού ενημερώσουν προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα ως την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβαίνουν, οι ίδιες ή μέσω εντεταλμένου, σε επιτόπιους ελέγχους των πληροφοριών που προβλέπονται στο Άρθρο 50 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.» και

(θ) με την αντικατάσταση των εδαφίων (13) και (14) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(13) Τα εδάφια (11) και (12) δεν επηρεάζουν το δικαίωμα της Κεντρικής Τράπεζας, ως αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής, να διενεργεί, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της βάσει του παρόντος Νόμου, επιτόπιους ελέγχους στα υποκαταστήματα που βρίσκονται στο έδαφός της.

(14) Όταν ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ασκεί τη δραστηριότητά του και σε άλλο κράτος-μέλος μέσω υποκαταστήματος, η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του Άρθρου 159 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δύναται ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης αφού ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβεί η ίδια ή μέσω εντεταλμένου σε επιτόπιο έλεγχο πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (10) του άρθρου 27».

Αντικατάσταση 47. Το άρθρο 27Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το του άρθρου 27Α ακόλουθο νέο άρθρο:

του βασικού νόμου.

«Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών.

27Α.-(1) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α και του άρθρου 28Β δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και άλλων αρμόδιων αρχών της Δημοκρατίας, άλλων αρμόδιων αρχών κρατών-μελών καθώς και των ακόλουθων, για την εκπλήρωση της εποπτικής της αποστολής:

- (α) αρχών στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον εποπτείας άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και αρχών που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών,
- (β) αρχών ή οργάνων επιφορτισμένων με την ευθύνη για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στα κράτη-μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων,
- (γ) οργάνων ή αρχών αναδιοργάνωσης που

αποσκοπούν στην
προστασία της
σταθερότητας του
χρηματοοικονομικού
συστήματος,

(δ) συμβατικών ή θεσμικών
συστημάτων προστασίας
όπως αναφέρονται στο
Άρθρο 113, παράγραφος 7
του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.
575/2013,

(ε) οργάνων που συμμετέχουν
στην εκκαθάριση και την
πτώχευση ιδρυμάτων και
σε άλλες παρεμφερείς
διαδικασίες, και

(στ) προσώπων τα οποία είναι
επιφορτισμένα με τον εκ
του νόμου έλεγχο των
λογαριασμών ιδρυμάτων,
ασφαλιστικών
επιχειρήσεων και
χρηματοδοτικών
ιδρυμάτων.

(2) Τα άρθρα 28Α(1) και 28Β δεν
εμποδίζουν τη διαβίβαση, σε οργανισμούς
αρμόδιους για τη διαχείριση συστημάτων
εγγύησης καταθέσεων και αποζημίωσης
επενδυτών, πληροφοριών που είναι
απαραίτητες για την εκπλήρωση της

αποστολής τους.

(3) Οι λαμβανόμενες πληροφορίες σε κάθε περίπτωση υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.».

Αντικατάσταση του άρθρου 27B του βασικού νόμου. 48. Το άρθρο 27B του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Ανταλλαγή πληροφοριών με όργανα επίβλεψης.

27B.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27 και των άρθρων 28Α και 28B, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία -

(α) των οργάνων τα οποία συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση ιδρυμάτων καθώς και σε άλλες παρόμοιες διαδικασίες,

(β) των συμβατικών ή θεσμικών συστημάτων προστασίας όπως αναφέρονται στο Άρθρο 113, παράγραφος 7, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(γ) των προσώπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διεξαγωγή του εκ του νόμου έλεγχου των λογαριασμών των ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

(2) Για τις περιπτώσεις του εδαφίου (1), πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις:

(α) οι πληροφορίες ανταλλάσσονται για την διεκπεραίωση των καθηκόντων που αναφέρονται στο εδάφιο (1),

(β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α,

(γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, δεν γνωστοποιούνται χωρίς τη ρητή συμφωνία των

αρμοδίων αρχών που τις παρέχουν και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές δίνουν τη συγκατάθεσή τους.

(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27 και των άρθρων 28Α και 28Β, η Κεντρική Τράπεζα, προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοοικονομικού συστήματος, δύναται να ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρχές ή τα όργανα που είναι εκ του νόμου αρμόδια για τον εντοπισμό και την διερεύνηση παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών.

(4) Για τις περιπτώσεις του εδαφίου (3) πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις:

(α) οι πληροφορίες ανταλλάσσονται με σκοπό τον εντοπισμό και τη διερεύνηση παραβάσεων εταιρικού δικαίου,

(β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι

τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α,

- (γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, διαβιβάζονται μόνο με τη ρητή συμφωνία των αρμοδίων αρχών που τις παρέχουν και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές δίνουν τη συγκατάθεσή τους.

(5) Εάν οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) προβαίνουν στον εντοπισμό ή τη διερεύνηση παραβάσεων χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες, λόγω ειδικών προσόντων, εντεταλμένων για το σκοπό αυτό προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάση του εδαφίου (3) δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών δύναται να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (4).

(6) Για την εφαρμογή του εδαφίου (5), οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο εδάφιο (4) ενημερώνουν την Κεντρική

Τράπεζα, η οποία κοινοποιεί τις πληροφορίες για την ταυτότητα και τις ακριβείς ευθύνες των προσώπων στα οποία θα διαβιβασθούν οι εν λόγω πληροφορίες.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην ΕΑΤ την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία δύναται να λαμβάνουν πληροφορίες δυνάμει του παρόντος άρθρου.».

Τροποποίηση του άρθρου 27Γ του βασικού νόμου.

49. Το άρθρο 27Γ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Διαβίβαση πληροφοριών που αφορούν νομισματικά θέματα, θέματα προστασίας των καταθέσεων, συστημικά θέματα και θέματα πληρωμών.

27Γ.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (8) έως (10) του άρθρου 17, των εδαφίων (1), (1B) και (2) του άρθρου 26, του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, των εδαφίων (4), (5), (10), (11), (12), (13), (14) και (16) του άρθρου 27, των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 27Ε, των εδαφίων (3) και (3Α) του άρθρου 28, και των άρθρων 28Α, 28Β, 28Γ, 28ΣΤ, 41Α, 41Β, 41Γ, 41Δ, 41Ε, 42Β και 42Γ η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβιβάζει πληροφορίες προς τους ακόλουθους φορείς, για σκοπούς άσκησης των καθηκόντων τους:

(α) κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ και άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν

ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, σε περίπτωση που οι πληροφορίες είναι σχετικές για την άσκηση των θεσμικών καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος,

- (β) συμβατικά ή θεσμικά συστήματα προστασίας όπως αναφέρονται στο Άρθρο 113, παράγραφος 7, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (γ) όπου ενδείκνυται, άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμών,
- (δ) το ΕΣΣΚ, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (η «ΕΑΑΕΣ») και την ΕΑΚΑΑ όταν οι πληροφορίες αυτές είναι σχετικές με την άσκηση των αποστολών τους σύμφωνα με

τους Κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 ή (ΕΕ) αριθ. 1095/2010:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την άρση εμποδίων στην διαβίβαση πληροφοριών σύμφωνα με το παρόν εδάφιο.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (8) έως (10) του άρθρου 17, των εδαφίων (1), (1B) και (2) του άρθρου 26, του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, των εδαφίων (4), (5), (10), (11), (12), (13), (14) και (16) του άρθρου 27, των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 27Ε, των εδαφίων (3) και (3Α) του άρθρου 28, και των άρθρων 28Α, 28Β, 28Γ, 28ΣΤ, 41Α, 41Β, 41Γ, 41Δ, 41Ε, 42Β, 42Γ, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τις πληροφορίες που χρειάζεται για τους σκοπούς του άρθρου 28Β από τις αρχές και τους οργανισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(3) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για να διασφαλίσει ότι, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο εδάφιο (8) του άρθρου 27, διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση πληροφορίες στις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την άσκηση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένων της άσκησης της νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της εποπτείας συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος, και στο ΕΣΣΚ όταν οι πληροφορίες αυτές είναι σχετικές με την άσκηση των θεσμικών αποστολών του.».

Αντικατάσταση του άρθρου 27Δ του βασικού νόμου. 50. Το άρθρο 27Δ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Κοινοποίηση πληροφοριών που αφορούν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού. 27Δ.-(1) Οι διατάξεις σχετικές με το επαγγελματικό απόρρητο που προβλέπονται στα εδάφια (8) έως (10) του άρθρου 17, στα εδάφια (1), (1B) και (2) του άρθρου 26, το εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, τα εδάφια (4), (5), (10), (11), (12), (13), (14) και (16) του άρθρου 27, τα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 27Ε, τα εδάφια (3) και (3Α) του άρθρου 28, και τα άρθρα 28Α, 28Β, 28Γ, 28ΣΤ, 41Α, 41Β, 41Γ, 41Ε, 42Β, 42Γ

δεν εμποδίζουν την Κεντρική Τράπεζα να κοινοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 27 και στα άρθρα 28Α και 28Β σε οίκο διακανονισμού ή εκκαθάρισης ή σε άλλο παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο υπό κυπριακό δίκαιο για να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά της Δημοκρατίας, εάν θεωρεί την κοινοποίηση αυτή αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των οργανισμών αυτών σε σχέση με αθετήσεις ή ενδεχόμενες αθετήσεις των συμμετεχόντων στην αγορά αυτή:

Νοείται ότι, οι ληφθείσες πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα μεριμνά ώστε οι πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α να μην κοινοποιούνται στις προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) περιπτώσεις, χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών που τις γνωστοποίησαν.».

Τροποποίηση του άρθρου 27Ε του βασικού νόμου. 51. Το άρθρο 27Ε του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) έως (γ) του εδαφίου (1) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, δύναται να ζητήσει είτε από την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή στις περιπτώσεις όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (6) του άρθρου 27, είτε από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης, όπως υποκατάστημα ενός ΑΠΙ θεωρηθεί σημαντικό. Το αίτημα παραθέτει τους λόγους για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, ιδιαίτερα όσον αφορά τα εξής:

- (i) κατά πόσο το μερίδιο αγοράς σε καταθέσεις που κατέχει το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το δύο τοις εκατό (2%) στη Δημοκρατία·
- (ii) τον πιθανό αντίκτυπο της αναστολής ή του τερματισμού των εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα και στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού στη Δημοκρατία· και
- (iii) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος ως προς τον αριθμό των πελατών στο πλαίσιο του τραπεζικού ή του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Δημοκρατίας.

- (β) Η Κεντρική Τράπεζα, οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης και η αρμόδια

για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή όπου εφαρμόζεται το εδάφιο (6) του άρθρου 27 καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά τον καθορισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικού.

(γ) Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος που αναφέρεται στην παράγραφο (α), η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, αποφασίζει η ίδια, εντός περαιτέρω προθεσμίας δύο μηνών, κατά πόσο το υποκατάστημα είναι σημαντικό. Για τη λήψη της απόφασης αυτής, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη όλες τις απόψεις και τις επιφυλάξεις της αρμόδιας για την ενοποιημένη εποπτεία αρχής ή των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους καταγωγής.»

(β) με τη διαγραφή της παραγράφου (γ1) του εδαφίου (1)·

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (β) και (γ), παρατίθενται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρη αιτιολόγηση, διαβιβάζονται στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και αναγνωρίζονται ως καθοριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών-μελών.»

(δ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (ε) του

εδαφίου (1), της φράσης «Οδηγία 2006/48/ΕΚ» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) από τη φράση «Οδηγία 2013/36/ΕΕ».

- (ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (ε) του εδαφίου (1), της ακόλουθης νέας παραγράφου (στ):

«(στ) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής σημαντικού υποκαταστήματος λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης τις πληροφορίες που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (10Α) του άρθρου 39 και συνεργάζεται με αυτή προκειμένου να εκτελέσουν τις εργασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (6) του άρθρου 27.» και

- (στ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (2), της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ):

«(γ) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής σημαντικού υποκαταστήματος λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης τις πληροφορίες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (iii) και (iv) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (10Α) του άρθρου 39 και συνεργάζεται με αυτή προκειμένου να εκτελέσουν τις εργασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 27.»

- (ζ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (3) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) Στις περιπτώσεις στις οποίες δεν έχει εφαρμογή το εδάφιο (11Α) του άρθρου 39, η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή που εποπτεύει ΑΠΙ με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη-μέλη, συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει την κατάληξη σε κοινή απόφαση ως προς τον προσδιορισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού όπως προβλέπεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου καθώς και την ανταλλαγή πληροφοριών δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 28Γ. Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος βασίζεται σε γραπτές διευθετήσεις που καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα ως την αρμόδια αρχή κράτους-μέλους προέλευσης, έπειτα από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, αποφασίζει για το ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν στις εκάστοτε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος.

(β) Στην απόφαση της η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, λαμβάνει υπόψη τη σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που προγραμματίζεται ή συντονίζεται για τις εμπλεκόμενες αρχές, ιδίως δε τον ενδεχόμενο αντίκτυπο στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (1Β) του άρθρου 26, και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου.».

Αντικατάσταση
του άρθρου

52. Το άρθρο 27ΣΤ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

27ΣΤ του
 βασικού νόμου.

«27ΣΤ. Τα ιδρύματα που εξαιρούνται μόνιμα δυνάμει του Άρθρου 2, παράγραφος 5, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την εφαρμογή του άρθρου 10Bδς, του εδαφίου (4) του άρθρου 19, των εδαφίων (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, των εδαφίων (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11Α), (12), (13) και (15) του άρθρου 39, των άρθρων 39Α, 39Β, 39Γ, 39Δ, 39Ε και 39ΣΤ και του εδαφίου (4) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου.».

Αντικατάσταση
 του άρθρου 27Ζ
 του βασικού
 νόμου.

53. Το άρθρο 27Ζ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«27Ζ. Οι διατάξεις του άρθρου 10Bδς, του εδαφίου (4) του άρθρου 19, των εδαφίων (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, των εδαφίων (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11Α), (12), (13) και (15) του άρθρου 39, των άρθρων 39Α, 39Γ, 39Δ, 39Ε, 39ΣΤ, 39Ζ, και του εδαφίου (4) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου, εφαρμόζονται και στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και στις μικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση.».

Τροποποίηση
 του άρθρου 28
 του βασικού
 νόμου.

54. Το άρθρο 28 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Επικοινωνία μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των Ελεγκτών και υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών.»·

- (β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (3) και (3Α) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(3) Η καλή τη πίστη γνωστοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα ή σε άλλη εμπλεκόμενη αρμόδια αρχή, γεγονότων ή αποφάσεων του εδαφίου (1), από εγκεκριμένο ελεγκτή δεν αποτελεί παράβαση τυχόν περιορισμού γνωστοποίησης πληροφοριών που επιβάλλεται συμβατικά ή από νομοθετική, κανονιστική ή διοικητική διάταξη και δεν συνεπάγεται καμία ευθύνη για τα πρόσωπα αυτά. Αυτή η γνωστοποίηση διενεργείται ταυτόχρονα στο διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον δεν υπάρχουν επιτακτικοί λόγοι για το αντίθετο.

(3Α)(α) Ο εγκεκριμένος ελεγκτής υποχρεούται να γνωστοποιεί ταχέως στην Κεντρική Τράπεζα κάθε απόφαση ή γεγονός που αφορά πιστωτικό ίδρυμα, των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχό του και τα οποία είναι δυνατόν-

- (i) να αποτελούν σημαντική παράβαση των νομοθετικών, κανονιστικών ή διοικητικών διατάξεων που θεσπίζουν τις προϋποθέσεις άδειας λειτουργίας ή διέπουν, ειδικά, την άσκηση της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος,
- (ii) να επηρεάσουν τη συνεχή

λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, ή

- (iii) να οδηγήσουν σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή σε διατύπωση επιφυλάξεων.

(β) Ο εγκεκριμένος ελεγκτής υποχρεούται να γνωστοποιεί ταχέως στην Κεντρική Τράπεζα γεγονότα ή αποφάσεις των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχο επιχείρησης που έχει στενούς δεσμούς απορρέοντες από δεσμό ελέγχου με το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο εγκεκριμένος ελεγκτής αυτό διενεργεί τον εν λόγω έλεγχο.».

Τροποποίηση του άρθρου 28Α του βασικού νόμου.

55. Το άρθρο 28Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1)(α) Όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργαστεί για την Κεντρική Τράπεζα καθώς και οι εντεταλμένοι από την Κεντρική Τράπεζα ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες δεσμεύονται από την υποχρέωση της τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου.

(β) Οι εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται σε γνώση των αναφερόμενων στην παράγραφο (α) προσώπων, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δημοσιοποιούνται μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην

αποκαλύπτεται η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο.

(γ) Οσάκις πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα που έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή του οποίου διατάχθηκε αναγκαστική εκκαθάριση με δικαστική απόφαση, εμπιστευτικές πληροφορίες που δεν αφορούν τους τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσής του, επιτρέπεται να γνωστοποιηθούν στο πλαίσιο διαδικασιών του αστικού ή του εμπορικού δικαίου.

(2) Το εδάφιο (1) δεν εμποδίζει την Κεντρική Τράπεζα να ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες αρμόδιες αρχές ή να διαβιβάζει πληροφορίες προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (η «ΕΑΚΚΑ»), κατά τα προβλεπόμενα από τον παρόντα Νόμο, όπως και από άλλες νομοθεσίες ή οδηγίες ή κανονισμούς που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα, από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, από το Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, από τα Άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και από τα Άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010. Οι πληροφορίες αυτές υπόκεινται στους κανόνες για το επαγγελματικό απόρρητο που προβλέπεται στο εδάφιο (1).»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Το εδάφιο (1) δεν εμποδίζει την Κεντρική

Τράπεζα να δημοσιοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 26ΣΤ του παρόντος Νόμου ή το Άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή να μεταδίδει τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΤ με σκοπό τη δημοσίευση από την ΕΑΤ των αποτελεσμάτων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ανά την Ένωση.».

Αντικατάσταση του άρθρου 28B του βασικού νόμου. 56. Το άρθρο 28B του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 28B:

«Χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών. 28B. Όταν η Κεντρική Τράπεζα δέχεται εμπιστευτικές πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28Α, δύναται να τις χρησιμοποιεί μόνο κατά την άσκηση των καθηκόντων της και μόνο για οποιονδήποτε από τους ακόλουθους σκοπούς:

- (α) για να ελέγχει ότι πληρούνται οι όροι πρόσβασης στη δραστηριότητα ΑΠΙ και προς διευκόλυνση της παρακολούθησης, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, της διεξαγωγής αυτής της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά την παρακολούθηση της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, των μεγάλων

χρηματοδοτικών ανοιγμάτων καθώς και των διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου,

- (β) για την επιβολή κυρώσεων,
- (γ) στο πλαίσιο προσφυγής εναντίον απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων δικαστικών προσφυγών δυνάμει του άρθρου 42Δ,
- (δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.».

Τροποποίηση του άρθρου 28Γ του βασικού νόμου. 57. Το άρθρο 28Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Διαβίβαση πληροφοριών σε άλλες οντότητες.»·

- (β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (1Α) από τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1)(α) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α και του άρθρου 28Β, δυνάμει διατάξεων που θεσπίζονται με νόμο, ορισμένες πληροφορίες δύναται να γνωστοποιηθούν σε άλλα τμήματα της διοίκησης της κεντρικής κυβέρνησης της Δημοκρατίας που είναι αρμόδια για τη νομοθεσία περί εποπτείας ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και στους επιθεωρητές τους που ενεργούν εκ μέρους αυτών των τμημάτων.

(β) Οι γνωστοποιήσεις πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο (α) επιτρέπονται μόνο όταν αυτό είναι αναγκαίο για λόγους προληπτικής εποπτείας, καθώς και πρόληψης και εξυγίανσης υπό πτώχευση ιδρυμάτων. Χωρίς επηρεασμό των προνοιών του εδαφίου (2), τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.

(1Α) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο εδάφιο (8) του άρθρου 27, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να γνωστοποιεί σχετικές πληροφορίες προς τα τμήματα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) σε όλα τα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη.»

- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1Α), των ακόλουθων νέων εδαφίων (1Β) και (1Γ):

21(I) του 1985
12(I) του 1993.

«(1B) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί της Καταθέσεως Στοιχείων και Πληροφοριών στη Βουλή των Αντιπροσώπων και τις Κοινοβουλευτικές Επιτροπές Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να κοινοποιεί ορισμένες πληροφορίες που αφορούν την προληπτική εποπτεία ΑΠΙ προς κοινοβουλευτικές ερευνητικές επιτροπές, ελεγκτικά συνέδρια και άλλες παρόμοιες οντότητες αρμόδιες για διερεύνηση στη Δημοκρατία, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

- (α) οι οντότητες έχουν συγκεκριμένη εντολή βάσει νόμου να διερευνούν ή να ελέγχουν τις ενέργειες της Κεντρικής Τράπεζας ως αρμόδιας αρχής για την εποπτεία και ρύθμιση των ΑΠΙ,
- (β) οι πληροφορίες είναι απολύτως αναγκαίες για την εκπλήρωση της εντολής που αναφέρεται στην παράγραφο (α),
- (γ) τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου βάσει νόμου που ισχύει στη Δημοκρατία τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α,
- (δ) όταν η πληροφορία προέρχεται από άλλο κράτος-μέλος, δεν κοινοποιείται χωρίς τη ρητή συμφωνία των αρμόδιων αρχών που την παρέχουν και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους συμφώνησαν οι εν λόγω αρχές.

138(I) του 2001
37(I) του 2003
105(I) του 2012.

(1Γ) Στο βαθμό που η κοινοποίηση πληροφοριών που αφορά την προληπτική εποπτεία περιλαμβάνει την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, οποιαδήποτε επεξεργασία από τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) τηρεί τις διατάξεις του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Νόμου (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.» και

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει των εδαφίων (13) και (16) του άρθρου 27, του εδαφίου (2) του άρθρου 28Α και του άρθρου 27Α, καθώς και πληροφορίες που λαμβάνονται κατά τους επιτόπιους ελέγχους ή επιθεωρήσεις που προβλέπονται στα εδάφια (11), (12), (14) και (15) του άρθρου 27, δεν αποτελούν αντικείμενο των κοινοποιήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 28Γ χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας ή άλλης αρμόδιας αρχής που παρείχε τις πληροφορίες ή της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος ή επιθεώρηση.».

Προσθήκη νέου άρθρου 28ΣΤ στο βασικό νόμο. 58. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 28Ε και αμέσως πριν το Μέρος ΧΙ, του ακόλουθου νέου άρθρου 28ΣΤ:

«Επεξεργασία 28ΣΤ. Η επεξεργασία δεδομένων δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς

προσωπικού του παρόντος Νόμου διενεργείται σύμφωνα με χαρακτήρα. τον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα Νόμο και, κατά περίπτωση, τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 45/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2000, σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα όργανα και τους οργανισμούς της Κοινότητας και σχετικά με την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών.».

Τροποποίηση του άρθρου 29 του βασικού νόμου.

59. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «σύμβουλο, τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή» (πρώτη γραμμή) από την φράση «μέλος διοικητικού οργάνου, ανώτατο διοικητικό στέλεχος» και

(β) με τη διαγραφή της στο τέλος του άρθρου επιφύλαξης και την αντικατάσταση της άνω και κάτω τελείας, αμέσως πριν την καταργούμενη επιφύλαξη, με τελεία.

Προσθήκη νέου άρθρου 29Α στο βασικό νόμο.

60. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη στο Μέρος XII, αμέσως πριν το άρθρο 30, του ακόλουθου νέου άρθρου 29Α:

«Εποπτικά 29Α.-(1) Τα ΑΠΙ οφείλουν να λαμβάνουν τα

μέτρα. απαραίτητα μέτρα σε πρώιμο στάδιο για να αντιμετωπίσουν συναφή προβλήματα στις εξής καταστάσεις:

(α) το ΑΠΙ δεν τηρεί τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών ή τους όρους της άδειάς του,

(β) η Κεντρική Τράπεζα έχει στοιχεία ότι το ΑΠΙ ενδέχεται να παραβεί τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), στις εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας περιλαμβάνονται εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 30.».

Τροποποίηση του άρθρου 30 του βασικού νόμου.

61. Το άρθρο 30 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου από τον

ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Εποπτικές εξουσίες.»·

- (β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης:
«Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λάβει όλα ή οποιαδήποτε από τα πιο κάτω αναφερόμενα μέτρα σε περίπτωση που οποιαδήποτε τράπεζα παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου, ή με τους όρους της άδειάς της, ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού της έχουν κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα της τράπεζας για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών της, ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών:»
(πρώτη έως δέκατη γραμμή), από την φράση:
«Η Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26, του εδαφίου (4) του άρθρου 26Z και των άρθρων 26Η, 29Α, και της παραγράφου (4) του Παραρτήματος ΙΙΙ ή με τους όρους της άδειάς του, ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του έχουν κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα του ΑΠΙ για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του, ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών, καθώς και για σκοπούς της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχει τις κατωτέρω εξουσίες:»·

Παράρτημα ΙΙΙ.

(γ) με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (vi) έως (ix) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) από τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους:

«(vi) να απαιτήσει από ΑΠΙ να διαθέτει ίδια κεφάλαια πέραν των απαιτήσεων που ορίζονται στα άρθρα 22B, 22Γ και 22Δ και στον περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο, καθώς και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά στοιχεία κινδύνων και κινδύνους που δεν καλύπτονται από το άρθρο 1 του εν λόγω Κανονισμού·

(vii) να απαιτήσει την ενίσχυση των διευθετήσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που τέθηκαν σε εφαρμογή από το ΑΠΙ σύμφωνα με τα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19 και το άρθρο 19Α·

(viii) να απαιτήσει από ΑΠΙ να εφαρμόσει ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού σε σχέση με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·

(ix) να θέσει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, το επιχειρηματικό φάσμα ή το δίκτυο των ΑΠΙ ή να ζητά την εκποίηση δραστηριοτήτων που θέτουν υπερβολικούς κινδύνους στην ευρωστία του ΑΠΙ·»·

(δ) με την αντικατάσταση, στην πρώτη επιφύλαξη, αμέσως μετά την υποπαραγράφο (x) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), της φράσης «στις παραγράφους (α) και (β)» (δεύτερη γραμμή) από τη φράση «στην παράγραφο (α)»·

(ε) με τη διαγραφή της τρίτης επιφύλαξης της παραγράφου (β) του εδαφίου (1).

(στ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (η) και (θ) του εδαφίου (1) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(η) να περιορίσει ή να απαγορεύσει τη διανομή κερδών από ΑΠΙ στους μετόχους, στα μέλη ή στους κατόχους των Πρόσθετων Μέσων Κατηγορίας 1, εφόσον η απαγόρευση δεν συνιστά γεγονός αθέτησης υποχρέωσης του ΑΠΙ, ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου ή των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων.

(θ) να απαιτεί από ΑΠΙ τον περιορισμό της μεταβλητής αμοιβής ως ποσοστού των καθαρών εσόδων όταν το ύψος της δεν συνάδει με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης.»

(ζ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (θ) του εδαφίου (1), των ακόλουθων νέων παραγράφων (ι) έως (ιδ):

«(ι) να απαιτήσει από το ΑΠΙ να καταθέσει σχέδιο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις δυνάμει του παρόντος Νόμου και του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών και να ορίζει προθεσμία για την εφαρμογή του, περιλαμβανομένων και βελτιώσεων του σχεδίου

αυτού όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία·

(ια) να απαιτήσει από ΑΠΙ να χρησιμοποιεί τα καθαρά κέρδη για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων·

(ιβ) να επιβάλλει απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένης της πληροφόρησης σχετικά με την κατάσταση κεφαλαίου και ρευστότητας·

(ιγ) να επιβάλλει συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας, περιλαμβανομένων περιορισμών στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ ενεργητικού και παθητικού·

(ιδ) να απαιτεί πρόσθετες δημοσιοποιήσεις.»· και

(η) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων (3) και (4):

«(3) Η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει τις πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) τουλάχιστον όταν:

(α) ένα ΑΠΙ δεν πληροί την απαίτηση που προβλέπεται στα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19 και στο άρθρο 19Α του παρόντος Νόμου ή το Άρθρο 393 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(β) κίνδυνοι ή στοιχεία κινδύνων δεν καλύπτονται από τις απαιτήσεις περί

ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στα άρθρα 22Γ και 22Δ του παρόντος Νόμου και στον περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

- Παράρτημα ΙΙΙ.
- (γ) μόνη της η εφαρμογή άλλων διοικητικών μέτρων δεν είναι πιθανό να βελτιώσει επαρκώς εντός του κατάλληλου χρονικού πλαισίου τις διευθετήσεις, διαδικασίες, μηχανισμούς και στρατηγικές,
 - (δ) η επανεξέταση που αναφέρεται στην παράγραφο (4) του Παραρτήματος ΙΙΙ ή στο εδάφιο (4) του άρθρου 26Ζ, αποκαλύπτει ότι η μη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της αντίστοιχης προσέγγισης ενδέχεται να οδηγήσει σε ανεπαρκείς απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,
 - (ε) ενδέχεται οι κίνδυνοι να είναι υποτιμημένοι παρά τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, στον περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή
 - (στ) ένα ΑΠΙ αναφέρει στην Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το Άρθρο 377, παράγραφος 5, του Κανονισμού (ΕΕ)

αριθ. 575/2013 ότι τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο αυτό υπερβαίνουν σημαντικά τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του για το χαρτοφυλάκιο συσχετικών συναλλαγών.

Παράρτημα III.

(4) Για τον σκοπό του καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων με βάση την εξέταση και την αξιολόγηση που διενεργούνται σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26, τα άρθρα 26Ε, 26ΣΤ, 26Ζ και το Παράρτημα III, η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσον είναι αναγκαία οποιαδήποτε επιβολή πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, πέραν της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, για την σύλληψη των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ένα ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

(α) τις ποσοτικές και ποιοτικές πτυχές της διαδικασίας αξιολόγησης του ΑΠΙ που αναφέρονται στο άρθρο 19Α,

(β) τις διευθετήσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς του ΑΠΙ που αναφέρονται στα εδάφια (2), (3) και (5) του άρθρου 19,

(γ) το αποτέλεσμα της εξέτασης και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26, τα άρθρα 26Ε, 26ΣΤ, 26Ζ και το Παράρτημα III,

Παράρτημα III.

(δ) την αξιολόγηση συστημικού κινδύνου.».

Τροποποίηση του άρθρου 30Α του βασικού νόμου.

62. Το άρθρο 30Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία εντός συγκεκριμένης προθεσμίας και με όρους, όπως η ίδια θεωρήσει αναγκαίους, προσδιορίζοντας το ελάχιστο ποσό της απαιτούμενης αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία να διαθέτει ίδια κεφάλαια ανταποκρινόμενα στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του παρόντος Νόμου, του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

Νοείται ότι, οι διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου και του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις πρόνοιες περί αύξησης μετοχικού κεφαλαίου όπως προβλέπονται στο παρόν άρθρο.».

Τροποποίηση του άρθρου 30Β του βασικού νόμου.

63. Το άρθρο 30Β του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) τα ΑΠΙ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία θεσπίζουν σχέδια ανάκαμψης για την επαναφορά της οικονομικής τους κατάστασης έπειτα από σημαντική επιδείνωση καθώς και σχέδια εξυγίανσης.»

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (α) του εδαφίου (1), της ακόλουθης νέας παραγράφου (α1):

«(α1) Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας, οι απαιτήσεις για το ΑΠΙ να εκπονεί, να διατηρεί και να ενημερώνει τα σχέδια ανάκαμψης και για την Αρχή Εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή, να ετοιμάζει σχέδια εξυγίανσης, μπορεί να μειώνονται εάν, κατόπιν διαβούλευσης με την Κεντρική Τράπεζα ως αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κρίνει ότι η αποτυχία του ΑΠΙ λόγω, μεταξύ άλλων, του μεγέθους του, του επιχειρηματικού του μοντέλου ή της διασύνδεσής του με άλλα ιδρύματα, ή με το χρηματοοικονομικό σύστημα εν γένει, δεν θα έχει αρνητικές επιπτώσεις στις χρηματοοικονομικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους χρηματοδοτικούς όρους.»

- (γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(β) τα ΑΠΙ συνεργάζονται στενά με την Αρχή Εξυγίανσης και της παρέχουν κάθε πληροφορία που είναι απαραίτητη για την προετοιμασία και κατάρτιση βιώσιμων σχεδίων εξυγίανσης παραθέτοντας επιλογές για την ομαλή εξυγίανση τους σε περίπτωση αποτυχίας, σύμφωνα με την αρχή της

αναλογικότητας.» και

- (δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (1), των ακόλουθων νέων παραγράφων (γ) και (δ):

«(γ) Σύμφωνα με το Άρθρο 25 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, τα ΑΠΙ αναγνωρίζουν το δικαίωμα της ΕΑΤ να συμμετέχει και να συμβάλλει στην ανάπτυξη και τον συντονισμό αποτελεσματικών και συνεκτικών σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης·

(δ) σε αυτό το πλαίσιο η Κεντρική Τράπεζα και η Αρχή Εξυγίανσης ενημερώνουν την ΕΑΤ προκειμένου να συμμετέχει σε συνεδριάσεις που αφορούν την ανάπτυξη και το συντονισμό σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης. Οσάκις πραγματοποιούνται τέτοιες συνεδριάσεις ή δραστηριότητες, η Κεντρική Τράπεζα και η Αρχή Εξυγίανσης ενημερώνουν πλήρως και εκ των προτέρων την ΕΑΤ για τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις δραστηριότητες προς εξέταση.».

Προσθήκη νέου άρθρου 32Α στο βασικό νόμο. 64. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη στο Μέρος XII, αμέσως μετά το άρθρο 32, του ακόλουθου νέου άρθρου 32Α:

«Καταμερισμός εποπτικών και καθηκόντων που αφορούν εξυγίανση. 32Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι τα εποπτικά καθήκοντα δυνάμει του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οποιαδήποτε άλλα καθήκοντά της είναι διακριτά και ανεξάρτητα από τα καθήκοντα που αφορούν την εξυγίανση όπως αυτά

προβλέπονται στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την Επιτροπή και την ΕΑΤ, αναφέροντας κάθε ενδεχόμενο καταμερισμό καθηκόντων.».

Αντικατάσταση του τίτλου του Μέρους XIII του βασικού νόμου.

65. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου:

«ΜΕΡΟΣ XIII

ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΛΥΣΗ»,
από τον ακόλουθο τίτλο:

«ΜΕΡΟΣ XIII

ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ
ΚΑΙ ΔΙΑΛΥΣΗ».

Κατάργηση των άρθρων 35 και 36 του βασικού νόμου.

66. Τα άρθρα 35 και 36 του βασικού νόμου καταργούνται.

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου.

67. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή των εδαφίων (1), (2), (3) και (4)·

(β) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (5) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του

Τέταρτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν η μητρική επιχείρηση ενός ή περισσότερων ΑΠΙ είναι μικτή εταιρεία συμμετοχών, η Κεντρική Τράπεζα ασκεί γενική εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ του ΑΠΙ και της μικτής εταιρείας συμμετοχών καθώς και των θυγατρικών της.

(β)(i) Τα ΑΠΙ οφείλουν να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανόμενων συνετών διαδικασιών πληροφόρησης και λογιστικής, ώστε να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με την μητρική τους μικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της.

(ii) Τα ΑΠΙ ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα για οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή που πραγματοποιείται με τις οντότητες αυτές, με την εξαίρεση της συναλλαγής που προβλέπεται στο Άρθρο 394 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εντός ενός (1) μηνός από την πραγματοποίηση της συναλλαγής.

(iii) Οι διαδικασίες και οι σημαντικές συναλλαγές που προβλέπονται στην παρούσα παράγραφο υπόκεινται σε έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα.»

(γ) με τη διαγραφή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (5).

- (δ) με τη διαγραφή του εδαφίου (6)·
- (ε) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) έως (στ) του εδαφίου (7) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:
- «(α)(i) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα.
- (ii) Όταν η μητρική επιχείρηση ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε άλλο κράτος-μέλος ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που χορήγησε στην εν λόγω μητρική την άδεια λειτουργίας.
- (β) Όταν η μητρική επιχείρηση ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος, ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα.

- (γ) (i) Στην περίπτωση κατά την οποία ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, ή την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, εάν η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών συστάθηκε στη Δημοκρατία.
- (ii) Στην περίπτωση που η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών συστάθηκε στο κράτος-μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας το πιστωτικό ίδρυμα, τότε το ΑΠΙ υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα.
- (δ) Όταν πρόκειται για μητρικές επιχειρήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε δύο ή περισσότερα κράτη-μέλη, οι οποίες περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη-μέλη και εφόσον υπάρχει πιστωτικό ίδρυμα σε καθένα από τα εν λόγω κράτη-μέλη, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, εάν είναι

η αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

(ε) Όταν πρόκειται για περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν ως μητρική την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και όταν κανένα από τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα δεν έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος-μέλος στο οποίο συστάθηκε η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα στην περίπτωση που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, το οποίο, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, θεωρείται ως το πιστωτικό ίδρυμα το ελεγχόμενο από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(στ) Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κοινή συναινέσει με τις άλλες αρμόδιες αρχές, να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους (γ), (δ) και (ε) εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα πιστωτικά ιδρύματα και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέτει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει

τέτοια απόφαση, η Κεντρική Τράπεζα παρέχει στο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, στη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, στη μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.

Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ όλες τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.»·

- (στ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (10), της φράσης «της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ» (ένατη γραμμή) από τη φράση «της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»·
- (ζ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) έως (ε) του εδαφίου (10Α) από τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τις άλλες αρμόδιες αρχές και διαβιβάζει σε αυτές ίδια πρωτοβουλία όλες τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις και κατόπιν αιτήσεων όλες τις πληροφορίες που είναι σχετικές με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που αναλαμβάνουν οι άλλες αρχές βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με την ΕΑΤ για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, της Οδηγίας

2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και της παρέχει όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες στην ΕΑΤ για να επιτελέσει το έργο της βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(β) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) θεωρούνται ουσιώδεις, αν ενδέχεται να επηρεάσουν ουσιαστικά την αξιολόγηση της χρηματοοικονομικής υγείας ενός πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος-μέλος.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και πιστωτικών ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, παρέχει κάθε σχετική πληροφορία στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών που ασκούν εποπτεία επί θυγατρικών των εν λόγω μητρικών επιχειρήσεων. Κατά τον προσδιορισμό της έκτασης των σχετικών πληροφοριών, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη σπουδαιότητα των εν λόγω θυγατρικών για το χρηματοοικονομικό σύστημα αυτών των κρατών-μελών.

(δ) Οι ουσιώδεις πληροφορίες στις οποίες γίνεται αναφορά στην παράγραφο (α) περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

- (i) προσδιορισμό της νομικής δομής, της δομής διακυβέρνησης περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής, καλύπτοντας όλες τις ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες οντότητες, τις μη ρυθμιζόμενες θυγατρικές και τα σημαντικά υποκαταστήματα που ανήκουν στον όμιλο, τις μητρικές επιχειρήσεις σύμφωνα με το εδάφιο (1), παράγραφοι (ε) έως (ζ) του άρθρου 4, το εδάφιο (2) του άρθρου 19, και το εδάφιο (2) του άρθρου 19ΣΤ, καθώς και τις αρμόδιες αρχές των ρυθμιζόμενων οντοτήτων του ομίλου,
- (ii) τις διαδικασίες συλλογής πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου και τον έλεγχο αυτών των πληροφοριών,
- (iii) αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες οντότητες του ομίλου που δύναται να επηρεάσουν σοβαρά τα πιστωτικά ιδρύματα, και
- (iv) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΚ, τον παρόντα Νόμο, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει του άρθρου 30 και της

επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της Εξελιγμένης Μεθόδου Μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 312, παράγραφος 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(ε) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παραπέμπει στην EAT οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις, για σκοπούς άσκησης από την EAT των εξουσιών που της παρέχονται δια του Άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010:

- (i) μια αρμόδια αρχή δεν έχει διαβιβάσει ουσιώδεις πληροφορίες,
- (ii) ένα αίτημα συνεργασίας, ιδιαίτερα για την ανταλλαγή πληροφοριών, απορρίφθηκε ή δεν διεκπεραιώθηκε εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.»·

(η) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (11) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α)Οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στη θυγατρική ενός μητρικού ΑΠΙ δύνανται, με διμερή συμφωνία και σύμφωνα με το Άρθρο 28 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, να εκχωρήσουν την εποπτική τους αρμοδιότητα στην Κεντρική Τράπεζα με σκοπό η Κεντρική Τράπεζα να αναλάβει την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.»·

- (θ) με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (i) έως (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (11Α) από τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους:

«(i) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, συγκροτεί σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της άσκησης των εργασιών που αναφέρονται στα εδάφια (6), (6δς), (6Α) και (8) του άρθρου 27, και, τηρουμένων των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο εδάφιο (2) και του ενωσιακού δικαίου, διασφαλίζει τον απαραίτητο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών όπου χρειάζεται.

Στα σώματα εποπτών, η Κεντρική Τράπεζα προσκαλεί την EAT η οποία συμμετέχει όπως κρίνεται κατάλληλο και θεωρείται αρμόδια αρχή προκειμένου να συμβάλλει στην προώθηση και παρακολούθηση της αποδοτικής, αποτελεσματικής και συνεπούς λειτουργίας των σωμάτων εποπτών του παρόντος άρθρου σύμφωνα με το Άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(ii) Τα σώματα εποπτών παρέχουν το πλαίσιο για την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, την EAT και τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, για τη διεξαγωγή των ακόλουθων εργασιών:

(Α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και της EAT σύμφωνα με το Άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010,

(Β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια εκχώρηση αρμοδιοτήτων, όπου ενδείκνυται,

(Γ) καθορισμός προγραμμάτων του εποπτικού ελέγχου που αναφέρεται στο άρθρο 26Ε που βασίζονται στην αξιολόγηση του κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26,

(Δ) βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με την απάλειψη μη απαραίτητων επικαλύψεων των εποπτικών απαιτήσεων, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις αιτήσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στα εδάφια (8) και (9) του άρθρου 27 και στο εδάφιο (12) του άρθρου 39,

(Ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε όλες τις οντότητες ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών που παρέχονται από τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

(ΣΤ) εφαρμογή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 27, λαμβάνοντας

υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως συσταθεί στον τομέα αυτόν.

(iii) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στο σώμα εποπτών και με την ΕΑΤ. Οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 26Γ, των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27, των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ και των άρθρων 129 και 132 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων όπως διορθώθηκαν, δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών, ενώ η συγκρότηση και η λειτουργία των σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών δυνάμει του παρόντος Νόμου, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

- (i) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α) από την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο:

«(ii) Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας

μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι αρμόδιες αρχές κράτους-μέλους υποδοχής όπου έχουν εγκατασταθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στο άρθρο 27Ε, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ, κατά περίπτωση, καθώς και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και τηρουμένων των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις στο εδάφιο (2) του άρθρου 26Γ, στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 27, στα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άρθρα 129 και 132 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου όπως διορθώθηκε.»

(ια) με την προσθήκη, στην υποπαράγραφο (ν) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α), αμέσως πριν τη φράση «,ενημερώνει την ΕΑΤ» (πέμπτη γραμμή) της φράσης «και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 129 και 132 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου όπως διορθώθηκε»

(ιβ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (ν) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α), της ακόλουθης νέας υποπαράγραφου (vi):

«(vi) Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες

αρμόδιες αρχές δύναται να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»·

- (ιγ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (12) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(12) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία ΑΠΙ ελεγχόμενων από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση επικοινωνεί όποτε είναι δυνατόν με την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας όταν χρειάζεται πληροφορίες που αφορούν την εφαρμογή των προσεγγίσεων και μεθοδολογιών που περιλαμβάνονται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τις οποίες ενδέχεται να έχει ήδη στη διάθεσή της η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.»·

- (ιδ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (13) από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα, προτού λάβει απόφαση, διαβουλεύεται με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές όσον αφορά τα ακόλουθα θέματα, όταν η εν λόγω απόφαση έχει σημασία για τα εποπτικά καθήκοντα των άλλων αρμόδιων αρχών:

- (i) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διαχειριστική διάρθρωση των πιστωτικών ιδρυμάτων του ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την άδεια των αρμοδίων αρχών και
 - (ii) σημαντικές κυρώσεις ή εξαιρετικά μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές με την Οδηγία 2013/36/ΕΚ, περιλαμβανομένης της επιβολής ειδικής απαίτησης ιδίων κεφαλαίων δυνάμει του Άρθρου 19, παράγραφος 4, της εν λόγω Οδηγίας και της επιβολής οποιουδήποτε περιορισμού όσον αφορά τη χρήση της Εξελιγμένης Μεθόδου Μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του Άρθρου 312, παράγραφος 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.» και
- (ιε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (15) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(15) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταρτίζει κατάλογο των μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που αναφέρονται στο Άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τον οποίο κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, στην ΕΑΤ και στην Επιτροπή.».

Αντικατάσταση 68. Το άρθρο 39Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το του άρθρου 39Α ακόλουθο νέο άρθρο:

του βασικού
νόμου.

«Αιτήματα για
πληροφορίες και
επιθεωρήσεις.

39Α.-(1) Όταν η μητρική ενός ή πλειόνων ΑΠΙ είναι μικτή εταιρεία συμμετοχών, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από τη μικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της, είτε απευθείας είτε μέσω των θυγατρικών που αποτελούν ΑΠΙ, την παροχή οποιασδήποτε πληροφορίας σχετικής με την άσκηση της εποπτείας των εν λόγω θυγατρικών.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προβεί η ίδια ή να αναθέσει σε εξωτερικούς ελεγκτές την επιτόπια επιθεώρηση για τον έλεγχο των πληροφοριών που απέστειλαν οι μικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους. Αν η μικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία εκ των θυγατρικών της είναι ασφαλιστική επιχείρηση, η Κεντρική Τράπεζα δύναται επίσης να χρησιμοποιήσει την διαδικασία που προβλέπεται στο εδάφιο (4) του άρθρου 42. Αν μικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία εκ των θυγατρικών της βρίσκεται σε κράτος-μέλος άλλο από αυτό του θυγατρικού ΑΠΙ, ο επιτόπιος έλεγχος των πληροφοριών γίνεται με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 39Γ.».

Αντικατάσταση
του άρθρου 39B
του βασικού

69. Το άρθρο 39B του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 39B:

νόμου.

«Ένταξη
εταιρειών
συμμετοχών σε
ενοποιημένη
εποπτεία.

39B.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα στο πλαίσιο της ενοποιημένης εποπτείας περιλαμβάνει χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.

(2) Όταν θυγατρική που αποτελεί ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και που δεν περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία κατ' εφαρμογή μιας των περιπτώσεων του Άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητεί από τη μητρική επιχείρηση του ΑΠΙ πληροφορίες που δυνατόν να διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας της εν λόγω θυγατρικής.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας δύναται να ζητά από τις θυγατρικές ενός ΑΠΙ, μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, οι οποίες θυγατρικές δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 39Α και στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο άρθρο 39Α διαδικασίες διαβίβασης και ελέγχου των πληροφοριών.».

Προσθήκη νέων 70. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως

άρθρων 39Γ έως 39ΣΤ στο βασικό νόμο.
 μετά το άρθρο 39B, των ακόλουθων νέων άρθρων 39Γ έως 39ΣΤ:

«Εποπτεία μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.

39Γ.-(1) Σε περίπτωση που μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος Νόμου καθώς και δυνάμει της περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίας του 2012, ιδίως όσον αφορά την εποπτεία βάση κινδύνου, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή δύναται, μετά από διαβουλεύσεις με τις λοιπές αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία θυγατρικών, να εφαρμόσει στο επίπεδο της εν λόγω μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών μόνο τις διατάξεις της εν λόγω Οδηγίας.

(2) Σε περίπτωση που μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος Νόμου, και δυνάμει της Οδηγίας 2009/138/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II)

(αναδιατύπωση), ιδίως όσον αφορά την εποπτεία βάση κινδύνου, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα, να εφαρμόσει στην εν λόγω μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνο τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που έχουν σχέση με τον πλέον σημαντικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3, υποπαράγραφος (2) της οδηγίας περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών ΑΠΙ που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (η «ΕΑΑΕΣ») σχετικά με τις αποφάσεις που λαμβάνει δυνάμει των εδαφίων (1) και (2).

Ανταλλαγή πληροφοριών σε σχέση με την ενοποιημένη εποπτεία.

39Δ.-(1) Τα ΑΠΙ επιβεβαιώνουν ότι δεν υπάρχει κανένα νομικό κώλυμα που να εμποδίζει τις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη εποπτεία, τις μικτές εταιρείες συμμετοχών και τις θυγατρικές τους ή τις

προβλεπόμενες στο εδάφιο (3) του άρθρου 39Γ θυγατρικές, να ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικές με την άσκηση της εποπτείας σύμφωνα με το εδάφιο (4) του άρθρου 19, το άρθρο 26Ι, τα εδάφια (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, τα εδάφια (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11), (11Α), (12) και (13) του άρθρου 39, τα άρθρα 39Α, 39Β, 39Γ, 39Δ, 39Ε και 39ΣΤ και το εδάφιο (4) του άρθρου 42.

(2)(α) Όταν η μητρική επιχείρηση και οποιοσδήποτε από θυγατρικές της που είναι πιστωτικό ίδρυμα είναι εγκατεστημένα σε διαφορετικά κράτη μέλη, η Κεντρική Τράπεζα επικοινωνεί με τις αρμόδιες αρχές κάθε κράτους-μέλους προκειμένου να ανταλλάξουν μεταξύ τους όλες τις σχετικές πληροφορίες που δύναται να επιτρέψουν ή να διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

(β) Όταν μητρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία αλλά η Κεντρική Τράπεζα δεν είναι η αρμόδια αρχή στην ενοποιημένη εποπτεία αρχή σύμφωνα με το εδάφιο (7) του άρθρου 39, δύναται, εφόσον της ζητηθεί από την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, να ζητήσει από τη μητρική πληροφορίες που αφορούν την άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας και να τις διαβιβάσει σε αυτή την αρμόδια αρχή.

(γ) Η ανταλλαγή, μεταξύ της

Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών, των στοιχείων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β), επιτρέπεται υπό τον όρο ότι, στην περίπτωση χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριών δεν συνεπάγεται ότι η Κεντρική Τράπεζα υποχρεούται να ασκεί σε ατομική βάση την εποπτεία αυτών των ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων.

(δ) Η ανταλλαγή, μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών, των πληροφοριών που αναφέρονται στα εδάφια (6) και (6δς) του άρθρου 27, επιτρέπεται υπό τον όρο ότι η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριών δεν συνεπάγεται ότι η Κεντρική Τράπεζα ασκεί εποπτεία στη μικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα ούτε στις θυγατρικές που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 39B.

Συνεργασία.

39E.-(1)(α) Όταν ΑΠΙ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλου είδους επιχειρήσεις που προσφέρουν επενδυτικές

υπηρεσίες υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των ασφαλιστικών εταιρειών ή των επιχειρήσεων που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες.

(β) Χωρίς επηρεασμό των αρμοδιοτήτων της, η Κεντρική Τράπεζα παρέχει και δύναται να αιτείται όλες τις πληροφορίες που ενδέχεται να διευκολύνουν το έργο τόσο των άλλων αρμόδιων αρχών όσο και το δικό της και όσον αφορά την εποπτεία της δραστηριότητας και της συνολικής οικονομικής κατάστασης των επιχειρήσεων που εποπτεύουν.

(2) Οι πληροφορίες που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ιδιαίτερα η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.

Αξιολόγηση της
ισοδυναμίας
 τρίτων χωρών

39ΣΤ.-(1)(α) Σε περίπτωση ΑΠΙ, που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι πιστωτικό

στην ενοποιημένη εποπτεία. ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η έδρα της οποίας βρίσκεται σε τρίτη χώρα και δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (7) του άρθρου 39, η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσον το ΑΠΙ αυτό υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από εποπτική αρχή τρίτης χώρας, η οποία είναι ισοδύναμη με τις αρχές που διέπει η Οδηγία 2013/36/ΕΕ και με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, Κεφάλαιο 2, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Η αξιολόγηση διενεργείται από την Κεντρική Τράπεζα, εάν είναι υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες οντότητες με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή με δική της πρωτοβουλία. Η Κεντρική Τράπεζα συμβουλευείται με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν διεξάγει την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α), λαμβάνει υπόψη της οποιαδήποτε σχετική καθοδήγηση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών και για το σκοπό αυτό συμβουλευεται την ΕΑΤ προτού λάβει απόφαση.

(2)(α) Ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας,

η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει κατ' αναλογία στο ΑΠΙ τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή εφαρμόζει άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση.

(β) Οι εποπτικές τεχνικές συμφωνούνται από την Κεντρική Τράπεζα όταν είναι υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, έπειτα από διαβούλευση με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται ιδίως να ζητά τη δημιουργία χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και να εφαρμόζει τις διατάξεις για την ενοποιημένη εποπτεία στην ενοποιημένη θέση της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή στην ενοποιημένη θέση των πιστωτικών ιδρυμάτων της εν λόγω μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

(δ) Οι εποπτικές τεχνικές είναι σχεδιασμένες έτσι ώστε να επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας, όπως καθορίζονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 19, στα εδάφια (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, στα εδάφια (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11), (11Α), (12)

και (13) του άρθρου 39, στα άρθρα 39Α, 39Β, 39Γ, 39Δ, 39Ε, 39ΣΤ και 39ΖΤ και στο εδάφιο (4) του άρθρου 42 και γνωστοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, την ΕΑΤ και την Επιτροπή.».

Τροποποίηση του άρθρου 40 του βασικού νόμου.
71. Το άρθρο 40 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Αν οποιαδήποτε ΑΠΙ» (πρώτη γραμμή) από τη φράση «Αν οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου τίτλου.
72. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 40, του ακόλουθου νέου τίτλου:
«ΜΕΡΟΣ ΧΥΑ
ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ, ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΦΥΓΗΣ».

Προσθήκη νέων άρθρων 41Α έως 41Ε στο βασικό νόμο.
73. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 41, των ακόλουθων νέων άρθρων 41Α έως 41Ε:

«Καταγγελίες παραβάσεων.
41Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα, με οδηγία που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 41, θεσπίζει αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την ενθάρρυνση των καταγγελιών προς αυτήν ενδεχόμενων ή πραγματοποιηθέντων παραβάσεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και εγκυκλίων, επιστολών καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Η οδηγία που προβλέπεται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνει πρόνοιες για τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) συγκεκριμένες διαδικασίες για τη λήψη και την παρακολούθηση καταγγελιών για παραβάσεις,
- (β) κατάλληλη προστασία για εργαζομένους στα ΑΠΙ που κοινοποιούν παραβάσεις που διαπράττονται εντός του ΑΠΙ, τουλάχιστον έναντι αντιποίνων, διακρίσεων ή άλλων μορφών άνισης μεταχείρισης,
- (γ) προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τόσο του προσώπου που καταγγέλλει τις παραβάσεις, όσο και του φυσικού προσώπου που κατ' ισχυρισμό διέπραξε παράβαση, σύμφωνα με τον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμο,
- (δ) σαφείς κανόνες ώστε να διασφαλίζεται η

εμπιστευτικότητα σε όλες τις περιπτώσεις σχετικά με το πρόσωπο που καταγγέλλει τις παραβάσεις οι οποίες έχουν διαπραχθεί εντός του ΑΠΙ, εκτός εάν η αποκάλυψη της ταυτότητάς του απαιτείται από το εθνικό δίκαιο στο πλαίσιο περαιτέρω ερευνών ή μεταγενέστερης ποινικής διαδικασίας.

(3)(α) Τα ΑΠΙ θεσπίζουν κατάλληλες διαδικασίες ώστε οι εργαζόμενοι να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.

Ο δίαυλος αυτός μπορεί επίσης να παρέχεται με ρυθμίσεις που προβλέπονται από τους κοινωνικούς εταίρους. Ισχύει η ίδια προστασία με εκείνη που προβλέπεται στις παραγράφους (β) έως (δ) του εδαφίου (2).

Εποπτικές
εξουσίες και
εξουσίες
επιβολής
κυρώσεων.

41B.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται δυνάμει των προνοιών του παρόντος Νόμου, του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 να παρεμβαίνει στις δραστηριότητες των ΑΠΙ και να ασκεί τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει αυτών για την άσκηση

των καθηκόντων της, περιλαμβανομένων ειδικότερα του δικαιώματος ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 4Α, των εξουσιών που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 29Α και των εξουσιών που ορίζονται στα άρθρα 26Θ και 30.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί τις εποπτικές της εξουσίες και τις εξουσίες της για την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και με άλλη σχετική νομοθεσία με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) απευθείας,
- (β) σε συνεργασία με άλλες αρχές,
- (γ) υπό την ευθύνη της με ανάθεση καθηκόντων στις εν λόγω αρχές,
- (δ) με αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

Διοικητικές
κυρώσεις και
άλλα διοικητικά
μέτρα.

41Γ.-(1)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 41Β, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται η εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου, του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών,

κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων και σε περίπτωση παραβάσεων επιβάλλει τις διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που ορίζονται στον παρόντα Νόμο.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλει έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.

(2) Όταν οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) εφαρμόζονται σε πιστωτικά ιδρύματα, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων επιστολών καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει κυρώσεις στα μέλη του διοικητικού οργάνου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα έχει κάθε εξουσία συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης που είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και τηρουμένων άλλων σχετικών διατάξεων που θεσπίζονται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στις

εν λόγω εξουσίες συμπεριλαμβάνονται:

(α) η εξουσία να απαιτείται από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να παρέχουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων της, περιλαμβανομένων και εκείνων που αφορούν τη χορήγηση δανείων και άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων καθώς και τις εκθέσεις που λαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα αναφορικά με τις εργασίες και την οικονομική κατάσταση των οφειλετών του συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με συγκεκριμένους μορφότυπους για εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς:

- (i) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα ή ευρισκόμενα στη Δημοκρατία,
- (ii) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία,
- (iii) μικτές χρηματοοικονομικές

- εταιρείες συμμετοχών
εγκατεστημένες στη
Δημοκρατία,
- (iv) εταιρείες συμμετοχής
μεικτών δραστηριοτήτων
εγκατεστημένες στη
Δημοκρατία,
- (v) πρόσωπα που ανήκουν
στις οντότητες που
αναφέρονται στις
υποπαραγράφους (i) έως
(iv),
- (vi) τρίτους στους οποίους οι
οντότητες που
αναφέρονται στις
υποπαραγράφους (i) έως
(iv) ανέθεσαν λειτουργικά
καθήκοντα ή
δραστηριότητες,
- (β) η εξουσία διεξαγωγής όλων των
αναγκαίων ερευνών για
οιοδήποτε πρόσωπο αναφέρεται
στις υποπαραγράφους (i) έως
(vi) της παραγράφου (α)
εγκατεστημένο ή ευρισκόμενο
στη Δημοκρατία, όπου είναι
απαραίτητο για την εκτέλεση των
καθηκόντων της Κεντρικής
Τράπεζας
συμπεριλαμβανομένων-
- (i) του δικαιώματος να
απαιτείται η υποβολή

- εγγράφων,
- (ii) της εξέτασης των βιβλίων και αρχείων των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) και της λήψης αντιγράφων ή αποσπασμάτων από τα εν λόγω βιβλία και αρχεία,
 - (iii) της λήψης προφορικών ή γραπτών εξηγήσεων από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) ή τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του και
 - (iv) της συνέντευξης οποιουδήποτε άλλου προσώπου που συναινεί προς τούτο με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών που αφορούν το αντικείμενο έρευνας,
- (γ) τηρουμένων άλλων προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο, η εξουσία διεξαγωγής

όλων των απαραίτητων επιθεωρήσεων στις επιχειρηματικές εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) και οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία όταν η Κεντρική Τράπεζα ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, υπό την προϋπόθεση ότι ενημερώνει εκ των προτέρων τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

Λοιπές διοικητικές κυρώσεις και μέτρα. 41Δ.-(1) Το παρόν άρθρο ισχύει τουλάχιστον όταν συμβαίνει οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) ΑΠΙ απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο,

(β) ΑΠΙ, αφού πληροφορήθηκε για απόκτηση ή εκποίηση συμμετοχών στο κεφάλαιό του οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής κάτω από ένα από τα

όρια του εδαφίου (1) του άρθρου 17, ή του άρθρου 17Γ, δεν ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα σχετικά με την απόκτηση ή εκποίηση, κατά παράβαση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 17Δ,

(γ) ΑΠΙ εισηγμένο σε ρυθμιζόμενη αγορά που περιλαμβάνεται στον κατάλογο που πρόκειται να δημοσιευθεί από την ΕΑΚΑΑ σύμφωνα με το άρθρο 47 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ δεν ενημερώνει, τουλάχιστον ετησίως, την Κεντρική Τράπεζα τα ονόματα των μετόχων ή μελών που έχουν ειδικές συμμετοχές καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, κατά παράβαση του εδαφίου (1) του άρθρου 17Δ,

(δ) ΑΠΙ δεν έχει θεσπίσει το πλαίσιο διακυβέρνησης που απαιτείται σύμφωνα με τα εδάφια (2), (3) και

(5) του άρθρου 19 και του άρθρου 30B,

(ε) ΑΠΙ δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς την υποχρέωση κάλυψης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που παρατίθενται στο άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην Κεντρική Τράπεζα κατά παράβαση του άρθρου 99 παράγραφος 1 του εν λόγω Κανονισμού,

(στ) ΑΠΙ δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τα στοιχεία του άρθρου 101 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ζ) ΑΠΙ δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα

σχετικά με ένα μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα κατά παράβαση του άρθρου 394 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(η) ΑΠΙ δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τη ρευστότητά του κατά παράβαση του άρθρου 415 παράγραφοι 1 και 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(θ) ΑΠΙ δεν υποβάλλει πληροφορίες ή υποβάλλει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα σχετικά με το δείκτη μόχλευσης κατά παράβαση του άρθρου 430 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ι) ΑΠΙ κατά τρόπο επαναλαμβανόμενο ή επίμονο δεν διατηρεί ρευστά διαθέσιμα κατά

παράβαση του Άρθρου 412 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ια) ΑΠΙ παρουσιάζει χρηματοδοτικό άνοιγμα πέραν των ορίων που θέτει το Άρθρο 395 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ιβ) ΑΠΙ είναι εκτεθειμένο στον πιστωτικό κίνδυνο θέσης τιλοποίησης χωρίς να πληροί τις προϋποθέσεις του Άρθρου 405 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ιγ) ΑΠΙ δεν παρέχει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες κατά παράβαση του Άρθρου 431, παράγραφοι 1, 2 και 3, ή του Άρθρου 451, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

(ιδ) ΑΠΙ καταβάλλει πληρωμές σε κατόχους μέσων που

περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαιά του κατά παράβαση του άρθρου 22Γ του παρόντος Νόμου ή σε περιπτώσεις κατά τις οποίες τα Άρθρα 28, 51 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαγορεύουν τις εν λόγω πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια,

(ιε) διαπιστώθηκε ότι ΑΠΙ ευθύνεται για σοβαρές παραβάσεις οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας προς τα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 59(4) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου,

(ιστ) ΑΠΙ επιτρέπει σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεν συμμορφώνονται με την περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών

του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2014, να καταστούν ή να παραμείνουν μέλη του διοικητικού οργάνου.

(2) Στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει οποιαδήποτε περίπτωση που προβλέπεται στο εδάφιο (1), ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει εξουσία να επιβάλει τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα-

(α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία προσδιορίζεται το ΑΠΙ, το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και η φύση της παράβασης,

(β) διαταγή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για να παύσει την παράνομη συμπεριφορά και να απέχει από επανάληψή της στο μέλλον,

- (γ) στην περίπτωση ΑΠΙ, ανάκληση της άδειας λειτουργίας του κατά το εδάφιο (1) του άρθρου 4Α,
- (δ) με την επιφύλαξη του εδαφίου (2) του άρθρου 41Γ, προσωρινή απαγόρευση κατά μέλους του διοικητικού οργάνου ή άλλου υπαίτιου φυσικού προσώπου άσκησης καθηκόντων στο ΑΠΙ,
- (ε) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το 10% του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται σε τόκους εισπρακτέους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και εισπρακτέες προμήθειες

ή αμοιβές σύμφωνα με το Άρθρο 316 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 της επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος,

(στ) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000),

(ζ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου μπορούν να καθοριστούν:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που επιχείρηση της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα θα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος.

Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και

41Ε. Η Κεντρική Τράπεζα, κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και

άσκηση των
εξουσιών
επιβολής
κυρώσεων από
την Κεντρική
Τράπεζα.

του ύψους των διοικητικών χρηματικών
προστίμων, λαμβάνει υπόψη όλες τις
σχετικές συνθήκες, στις οποίες
περιλαμβάνονται αναλόγως:

- (α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,
- (β) ο βαθμός ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,
- (γ) η οικονομική ισχύς του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει, παραδείγματος χάριν, από τον συνολικό κύκλο εργασιών νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα φυσικού προσώπου,
- (δ) η σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιορισθούν,
- (ε) οι ζημίες τρίτων που

προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιορισθούν,

(στ) ο βαθμός συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση με την Κεντρική Τράπεζα,

(ζ) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,

(η) ενδεχόμενες συστημικές συνέπειες της παράβασης.».

Τροποποίηση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.

74. Το άρθρο 42 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1), της φράσης «Σε περίπτωση» (πρώτη γραμμή) από τη φράση «Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (8) έως (10) του άρθρου 17, του άρθρου 29Α, του εδαφίου (1) του άρθρου 30 και των άρθρων 41Β και 41Γ, σε περίπτωση», και με τη διαγραφή από το ίδιο εδάφιο της φράσης «ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών» (τρίτη και τέταρτη γραμμή).

(β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (γ) του

εδαφίου (1), της φράσης «συμμορφούμενη προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών,» (πρώτη έως τέταρτη γραμμή) από τη φράση «συμμορφούμενο προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, εγκύκλιο, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2014 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών,»·

(γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1), της φράσης «τις διατάξεις των άρθρων 11, 12, 13, 14, 15, 15Α, 20, 21, 23, 24 και 25,» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) από τη φράση «τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,»·

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) από το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της προς τον έλεγχο και την εποπτεία των ΑΠΙ δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων της προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο και έρευνα δυνάμει των άρθρων 25 και 26, διαπιστώσει ότι οποιοδήποτε

ΑΠΙ, λόγω υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει του μέλους του διοικητικού οργάνου του ή/και του ανωτάτου διοικητικού στελέχους του ή/και διευθυντή του -

- (α) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τα ΑΠΙ οδηγία ή εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (β) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί μέσα στην τακτή προθεσμία ή ελλείπει αυτής μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, προς οποιαδήποτε νόμιμα υποβαλλόμενη ή απευθυνόμενη προς αυτή απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (γ) συμμορφούμενη προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2014 ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών, παρέχει ή επιδεικνύει οποιαδήποτε παραπλανητικά, ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία ή πληροφορίες, τα οποία γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην

πραγματικότητα, ή

- (δ) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το μέλος του διοικητικού οργάνου του ή/και ανώτατο διοικητικό στέλεχος ή/και διευθυντή του, έχει εξουσία να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) μέχρι εκατό χιλιάδες ευρώ (€100.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) μέχρι πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.»

- (ε) με τη διαγραφή από την παράγραφο (α) του εδαφίου (3) της φράσης «ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών» (τρίτη γραμμή)·
- (στ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) της φράσης «μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και του πρώτου εκτελεστικού Διευθυντή ή/και του Συμβούλου ή/και του διευθυντή του-» (έκτη και έβδομη γραμμή) από τη φράση «μελών του διοικητικού οργάνου ή/και ανώτατου

διοικητικού στελέχους ή/και του Διευθυντή-», και της φράσης «τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή ή/και το Σύμβουλο ή/και το διευθυντή,» (δέκατη έβδομη έως δέκατη ένατη γραμμή) από τη φράση «τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή/και το ανώτατο διοικητικό στέλεχος ή/και το διευθυντή,» και

(ζ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που στοχεύουν στην παύση διαπιστωμένων παραβάσεων ή των αιτίων αυτών των παραβάσεων σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών ή στα υπεύθυνα διευθυντικά στελέχη τους, που παραβαίνουν τον παρόντα Νόμο και τις οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει αυτού καθώς και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α) εφαρμόζονται, κατ' αναλογία, οι πρόνοιες των εδαφίων (1) και (2).».

Αντικατάσταση του άρθρου 42B του βασικού νόμου.

75. Το άρθρο 42B του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Δημοσιοποίηση διοικητικών κυρώσεων. 42B.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί στην ιστοσελίδα της τουλάχιστον τις διοικητικές κυρώσεις

εναντίον των οποίων δεν έχει κινηθεί προσφυγή δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος, και που επιβάλλονται για παραβάσεις του παρόντος Νόμου ή του περί της Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να δημοσιοποιεί, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στην ιστοσελίδα της, τις μη τελεσίδικες κυρώσεις και πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών που έχουν κινηθεί εναντίον των αποφάσεων αυτών και τα αποτελέσματά τους.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί τις κυρώσεις ανωνύμως, κατά νόμιμο τρόπο, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) όταν η κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και, μετά από υποχρεωτική εκ

των προτέρων αξιολόγηση, η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θεωρείται δυσανάλογη,

(β) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών ή διεξαγόμενη ποινική έρευνα,

(γ) όταν η δημοσιοποίηση θα προξενούσε, στο βαθμό που αυτό μπορεί να προσδιορισθεί, δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα ΑΠΙ, υποκαταστήματα ή φυσικά πρόσωπα.

Εναλλακτικά, όταν οι περιστάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι πιθανόν να εκλείψουν εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αποφασίσει ότι η κατά το εδάφιο (1) δημοσιοποίηση μπορεί να αναβληθεί για το εν λόγω χρονικό διάστημα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που δημοσιεύονται δυνάμει των εδαφίων (1) ή (2) παραμένουν στην ιστοσελίδα της για τουλάχιστον πέντε (5) έτη. Τα δεδομένα

προσωπικού χαρακτήρα διατηρούνται στην ιστοσελίδα της μόνο για το αναγκαίο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.».

Προσθήκη νέων άρθρων 42Γ και 42Δ στο βασικό νόμο.

76. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 42B, των ακόλουθων νέων άρθρων 42Γ και 42Δ:

«Ανταλλαγή πληροφοριών για τις κυρώσεις και τήρηση κεντρικής βάσης δεδομένων από την ΕΑΤ.

42Γ.-(1) Με την επιφύλαξη τήρησης των απαιτήσεων του επαγγελματικού απορρήτου που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ για όλες τις διοικητικές κυρώσεις, περιλαμβανομένων όλων των μόνιμων απαγορεύσεων, που επιβάλλονται σύμφωνα με τα εδάφια (8) έως (10) του άρθρου 17 και τα άρθρα 41Γ και 41Δ καθώς και για κάθε σχετική προσφυγή και τα αποτελέσματά της, προκειμένου η ΕΑΤ να διατηρεί κεντρική βάση δεδομένων με αποκλειστικό σκοπό την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών. Αυτή η βάση δεδομένων είναι προσβάσιμη μόνο στις αρμόδιες αρχές και ενημερώνεται βάσει των πληροφοριών που παρέχουν οι αρμόδιες αρχές.

(2) Όταν η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την καλή φήμη για τους σκοπούς των εδαφίων (2Α) και (10) του άρθρου 4 και

του εδαφίου (4) του άρθρου 19 καθώς και για τους σκοπούς της περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014, συμβουλευεται τη βάση δεδομένων της ΕΑΤ με τις διοικητικές κυρώσεις. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ σε περίπτωση αλλαγής περιλαμβανομένης επιτυχημένης προσφυγής.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, την ύπαρξη σχετικής καταδίκης στο ποινικό μητρώο του ενδιαφερομένου. Για τον σκοπό αυτό ανταλλάσσονται πληροφορίες σύμφωνα με την Απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου αρ. 71.068.

(4) Η δημοσίευση των διοικητικών κυρώσεων από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 42B συνδέεται ηλεκτρονικά μέσω συνδέσμου στην ιστοσελίδα της ΕΑΤ και περιλαμβάνει αναφορά στο χρονικό διάστημα για το οποίο η Δημοκρατία δημοσιεύει τις διοικητικές κυρώσεις.

Δικαίωμα
προσφυγής.

42Δ.-(1) Κατά των αποφάσεων και μέτρων που λαμβάνονται δυνάμει του παρόντος Νόμου δύναται να ασκηθεί προσφυγή σύμφωνα με της διατάξεις του

Άρθρου 146 του Συντάγματος.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν λάβει απόφαση εντός εξαμήνου από την ημερομηνία υποβολής αίτησης άδειας λειτουργίας η οποία περιέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες, ο αιτητής έχει δικαίωμα προσφυγής σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 146 του Συντάγματος.».

Αντικατάσταση του άρθρου 45Α του βασικού νόμου. 77. Το άρθρο 45Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Άδειες λειτουργίας. 45Α.-(1) Οι άδειες λειτουργίας που έχουν εκδοθεί δυνάμει του Μέρους VIA των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων λογίζεται ότι έχουν εκδοθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου από την Κεντρική Τράπεζα και υπάγονται σε όλες τις διατάξεις του παρόντος Νόμου. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει κάθε ισχύουσα άδεια που ρυθμίζεται από το παρόν εδάφιο.

(2) Οποιοιδήποτε όροι έχουν επιβληθεί σε άδεια λειτουργίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θεωρούνται όροι που έχουν επιβληθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου και θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρις ότου τροποποιηθούν, μεταβληθούν ή ανακληθούν από την Κεντρική Τράπεζα.

(3) ΣΠΙ του οποίου η άδεια λειτουργίας εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής που αναφέρεται στο εδάφιο (1), δεν δύναται να εγκαταστήσει υποκατάστημα και να παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες σε άλλο κράτος-μέλος δυνάμει του άρθρου 10Γ πριν την έκδοση νέας άδειας λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα.».

Τροποποίηση του άρθρου 46 του βασικού νόμου.
78. Το άρθρο 46 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή του εδαφίου (2) αυτού.

Προσθήκη του νέου Μέρους XVII στο βασικό νόμο.
79. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 49, του ακόλουθου νέου Μέρους XVIII και των νέων άρθρων 50 έως 57 αυτού:

«ΜΕΡΟΣ XVIII
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Πεδίο εφαρμογής.
50. Οι διατάξεις των άρθρων 51 έως 56 ισχύουν από την ημερομηνία κατά την οποία θα τεθεί σε εφαρμογή απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας σύμφωνα με κατ' εξουσιοδότηση πράξη που θα εκδοθεί από την Ευρωπαϊκή Ένωση, δυνάμει του Άρθρου 460 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων.
51.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από πιστωτικό ίδρυμα κράτους-μέλους, που έχει υποκατάστημα στην Δημοκρατία, να υποβάλλει ανά τακτά

χρονικά διαστήματα έκθεση για τις δραστηριότητες που ασκούνται στη Δημοκρατία.

(2) Οι εκθέσεις αυτές ζητούνται μόνον για ενημερωτικούς ή στατιστικούς σκοπούς, για την εφαρμογή του Άρθρου 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ή για σκοπούς εποπτείας σύμφωνα με τα Άρθρα 40 έως 48 της εν λόγω Οδηγίας και υπόκεινται στην τήρηση απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο Άρθρο 53, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται ως κράτος-μέλος υποδοχής ιδίως να απαιτεί πληροφορίες από τα πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) προκειμένου να μπορεί να αξιολογήσει κατά πόσον ένα υποκατάστημα είναι σημαντικό σύμφωνα με το Άρθρο 51, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

Μέτρα
λαμβανόμενα
από τις αρμόδιες
αρχές του
κράτους-μέλους
προέλευσης σε
σχέση με
δραστηριότητες
ασκούμενες στη

52-(1) Εάν η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής, με βάση πληροφορίες που λαμβάνει από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δυνάμει του Άρθρου 50 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, διαπιστώσει ότι πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία, πληροί μια από τις ακόλουθες

Δημοκρατία ως κράτος-μέλος υποδοχής.

προϋποθέσεις σε σχέση με τις δραστηριότητες που ασκεί στη Δημοκρατία, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης προκειμένου να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα:

(α) το πιστωτικό ίδρυμα δεν συμμορφώνεται προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή προς τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή τις δυνάμει αυτών εκδιδόμενες οδηγίες, κατευθυντήριες γραμμές ή εγκύκλιους επιστολές,

(β) υπάρχει σοβαρός κίνδυνος το πιστωτικό ίδρυμα να μην συμμορφωθεί προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή προς τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή τις δυνάμει αυτών εκδιδόμενες οδηγίες, κατευθυντήριες γραμμές ή εγκύκλιους επιστολές.

(2) Εάν η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δεν εκπλήρωσαν ή δεν θα εκπληρώσουν τις

υποχρεώσεις τους, ήτοι τη λήψη κατάλληλων μέτρων προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος ως προς τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/2013, δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης εάν λάβει από αρμόδια αρχή κράτους-μέλους όπου ΑΠΙ διαθέτει υποκατάστημα πληροφορίες σε σχέση με τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 51, λαμβάνει χωρίς καθυστέρηση όλα τα κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το υπό αναφορά ΑΠΙ θα διορθώσει τη μη συμμόρφωσή του ή θα λάβει μέτρα αποτροπής του κινδύνου μη συμμόρφωσης. Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί τα εν λόγω μέτρα χωρίς καθυστέρηση στην αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής.

Προληπτικά μέτρα.

53.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα, προτού ακολουθήσει τη διαδικασία που προβλέπεται στο Άρθρο 41 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής δύναται, σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης, ενόσω εκκρεμεί η λήψη μέτρων από τις αρμόδιες αρχές του

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 125,
5.5.2001,
σ. 15.

κράτους-μέλους προέλευσης ή μέτρων αναδιοργάνωσης σύμφωνα με το Άρθρο 3 της Οδηγίας 2001/24/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Απριλίου 2001, για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων, να λαμβάνει τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για προστασία από ενδεχόμενη χρηματοοικονομική αστάθεια που θα απειλούσε σοβαρά τα συλλογικά συμφέροντα των καταθετών, των επενδυτών και των πελατών στη Δημοκρατία.

(2)(α) Οποιαδήποτε προληπτικά μέτρα λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του εδαφίου (1) είναι αναλογικά προς τον σκοπό τους να προστατεύσουν από χρηματοοικονομική αστάθεια που ενδεχομένως θα απειλούσε σοβαρά τα συλλογικά συμφέροντα των καταθετών, των επενδυτών και των πελατών στη Δημοκρατία. Στα προληπτικά μέτρα αυτά δύναται να περιλαμβάνεται η αναστολή πληρωμών.

(β) Τα προληπτικά μέτρα δεν δύναται να οδηγούν σε προνομιακή μεταχείριση των πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία έναντι των πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλα κράτη-μέλη.

(3) Τα τυχόν ληφθέντα δυνάμει του

εδαφίου (1) προληπτικά μέτρα παύουν να ισχύουν μόλις οι διοικητικές ή δικαστικές αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης λάβουν μέτρα αναδιοργάνωσης δυνάμει του Άρθρου 3 της προαναφερόμενης Οδηγίας 2001/24/ΕΚ.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα αίρει τα προληπτικά μέτρα μόλις θεωρήσει ότι τα εν λόγω μέτρα έχουν καταστεί άνευ αντικειμένου βάσει του Άρθρου 41 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εκτός εάν παύσουν να ισχύουν σύμφωνα με το εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει αμελλητί την Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών προέλευσης καθώς και τις άλλες επηρεαζόμενες αρμόδιες αρχές για τα προληπτικά μέτρα που λαμβάνει δυνάμει του εδαφίου (1).

(6) Εάν η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης ή ως οποιαδήποτε άλλη επηρεαζόμενη αρχή έχει αντιρρήσεις ως προς προληπτικά μέτρα που λήφθηκαν από την αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Αρμοδιότητες και καθήκοντα της Κεντρικής Τράπεζας ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους προέλευσης και ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής.

54.-(1) Η προληπτική εποπτεία επί των ΑΠΙ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία, η οποία καλύπτει και τις βάσει των άρθρων 10Γ και 10Γδς του παρόντος Νόμου δραστηριότητές τους, ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος Νόμου και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ που απονέμουν αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής.

(2) Η προληπτική εποπτεία επί των υποκαταστημάτων στη Δημοκρατία ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής ή ως αρμόδια αρχή αδειοδότησης ΑΠΙ που εδρεύει σε τρίτη χώρα ως η αρμοδιότητα αυτή απονέμεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(3) Το εδάφιο (1) δεν θίγει την αρμοδιότητα της Κεντρικής Τράπεζας για εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

(4) Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής δεν επιτρέπουν άνιση ή περιοριστική μεταχείριση έναντι υποκαταστήματος βάσει του γεγονότος ότι το πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος.

Συνεργασία

55.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα

αναφορικά με την εποπτεία. συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών για την εποπτεία, ιδίως όσον αφορά της δραστηριότητες των ΑΠΙ που λειτουργούν μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα άλλα κράτη-μέλη καθώς και για την εποπτεία υποκαταστημάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 10Α.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα ανταλλάσει πληροφορίες με τις αρμόδιες αρχές, που σχετίζονται με τη διοίκηση, τη διαχείριση και το ιδιοκτησιακό καθεστώς των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στην πρώτη παράγραφο, που δύναται να διευκολύνουν την εποπτεία της και την εξέταση των όρων χορήγησης άδειας λειτουργίας της, καθώς και τις πληροφορίες που μπορούν να διευκολύνουν την παρακολούθηση αυτών των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως όσον αφορά τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα, την εγγύηση των καταθέσεων, τον περιορισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, της παράγοντες που μπορεί να επηρεάσουν το συστημικό κίνδυνο που αντιπροσωπεύει το πιστωτικό ίδρυμα, της διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και της μηχανισμού εσωτερικού ελέγχου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης-

- (α) παρέχει πάραυτα στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής κάθε πληροφορία ή ευρήματα που αφορούν την εποπτεία της ρευστότητας, σύμφωνα με το Έκτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και το εδάφιο (4) του άρθρου 19, τα εδάφια (2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27, τα εδάφια (5), (7), (8), (9), (10), (10Α), (11), (11Α), (12) και (13) του άρθρου 39, τα άρθρα 39Α, 39Β, 39Γ, 39Δ, 39Ε, 39Γ και 39ΣΤ και το εδάφιο (4) του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου των δραστηριοτήτων που ασκεί το ΑΠΙ μέσω των υποκαταστημάτων του, στον βαθμό που οι πληροφορίες και τα ευρήματα αυτά είναι σχετικά με την προστασία των καταθετών ή των επενδυτών στο κράτος-μέλος υποδοχής,
- (β) ενημερώνει αμέσως τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών υποδοχής όταν προκύπτει ή αναμένεται ευλόγως να προκύψει κρίση ρευστότητας και στην

ενημέρωση αυτή
περιλαμβάνει της
λεπτομέρειες σχετικά με τον
σχεδιασμό και την εφαρμογή
σχεδίου ανάκαμψης καθώς
και με ενδεχόμενα
προληπτικά εποπτικά μέτρα
που λαμβάνονται σε αυτό το
πλαίσιο,

(γ) ενημερώνει και εξηγεί,
εφόσον της ζητηθεί, τις
αρμόδιες αρχές του κράτους-
μέλους υποδοχής πως
ελήφθησαν υπόψη οι
πληροφορίες και τα ευρήματα
που της κοινοποιήθηκαν από
αυτές,

(δ) εάν διαφωνεί με τα μέτρα που
πρόκειται να ληφθούν από τις
αρμόδιες αρχές του κράτους
μέλους υποδοχής, δύναται να
παραπέμψει το ζήτημα στην
EAT και να ζητήσει τη
συνδρομή της σύμφωνα με το
Άρθρο 19 του Κανονισμού
(ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα όταν
ενεργεί ως η αρμόδια αρχή κράτους-μέλους
υποδοχής ενημερώνεται από τις αρμόδιες
αρχές κράτους-μέλους προέλευσης για τον
τρόπο με τον οποίο ελήφθησαν υπόψη

πληροφορίες και ευρήματα που η Κεντρική Τράπεζα της διαβίβασε.

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, μετά την κοινοποίηση των πληροφοριών και ευρημάτων, θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης δεν έχουν λάβει κατάλληλα μέτρα, μπορεί, αφού πρώτα ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης και την ΕΑΤ, να λάβει κατάλληλα μέτρα προκειμένου να προληφθούν περαιτέρω παραβάσεις ούτως ώστε να προστατευθούν τα συμφέροντα των καταθετών, των επενδυτών και άλλων της οποίους παρέχονται υπηρεσίες ή για να προστατευθεί η σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παραπέμπει στην ΕΑΤ περιπτώσεις κατά της οποίες αίτημα συνεργασίας, ειδικά ανταλλαγής πληροφοριών, απορρίφθηκε ή δεν διεκπεραιώθηκε εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Σημαντικά
υποκαταστήματα.

56.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, δύναται να ζητήσει είτε από την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το εδάφιο (6) του άρθρου 27, είτε από τις αρμόδιες αρχές του

κράτους-μέλους προέλευσης, όπως υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος θεωρηθεί σημαντικό.

(β) Στο αίτημα παρατίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, ιδιαίτερα όσον αφορά τα εξής:

- (i) Κατά πόσο το μερίδιο αγοράς σε καταθέσεις που κατέχει το υποκατάστημα του πιστωτικού ιδρύματος υπερβαίνει το δύο τοις εκατό (2%) στη Δημοκρατία·
- (ii) τον πιθανό αντίκτυπο από την αναστολή ή την παύση της λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος στη συστημική ρευστότητα καθώς και στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού στη Δημοκρατία· και
- (iii) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος ως προς τον αριθμό των πελατών στο πλαίσιο του τραπεζικού ή του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή είτε κράτους-μέλους υποδοχής είτε κράτους-μέλους προέλευσης είτε ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το εδάφιο (6) του άρθρου 27, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε κοινή απόφαση ως προς τον προσδιορισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού.

(β) Εάν δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση εντός δύο μηνών από την λήψη αιτήματος βάσει της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής λαμβάνει αυτοτελώς απόφαση εντός νέας προθεσμίας δύο (2) μηνών, σχετικά με τον προσδιορισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικό. Για την απόφαση αυτή, λαμβάνει υπόψη όλες τις απόψεις και τις επιφυλάξεις της αρμόδιας για την ενοποιημένη εποπτεία αρχής ή των αρμόδιων αρχών του κράτους-μέλους προέλευσης.

(γ) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του παρόντος εδαφίου, παρατίθενται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση και διαβιβάζονται

στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, αναγνωρίζονται δε ως καθοριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη.

(δ) Ο προσδιορισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες των αρμόδιων αρχών βάσει του παρόντος Νόμου και της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή κράτους-μέλους προέλευσης-

(α) διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα τις πληροφορίες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (iii) και (iv) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (10Α) του άρθρου 39 και εκτελεί τις εργασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 27, σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής,

- (β) εάν αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης κατά το εδάφιο (8) του άρθρου 27, ειδοποιεί το συντομότερο πρακτικά δυνατό τις αρχές που προβλέπονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 27Γ, και τις αρχές της Δημοκρατίας που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Γ,
- (γ) διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων κινδύνων των ΑΠΙ στα οποία ανήκουν τα εν λόγω υποκαταστήματα όπως αναφέρεται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26 και, κατά περίπτωση στις παραγράφους (β) και (γ) του εδαφίου (6Α) του άρθρου 27, και διαβιβάζει τις αποφάσεις δυνάμει του άρθρου 26Θ και 30 στον βαθμό που οι εν λόγω αξιολογήσεις και αποφάσεις αφορούν αυτά τα υποκαταστήματα,
- (δ) διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους

υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα σχετικά με τα επιχειρησιακά μέτρα που απαιτούνται βάσει της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014, όταν αυτό ενδείκνυται όσον αφορά τους κινδύνους ρευστότητας στο νόμισμα του κράτους μέλους υποδοχής,

- (ε) εάν δεν έχει διαβουλευθεί με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ή εάν, μετά τη διαβούλευση αυτή, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής επιμένουν ότι τα επιχειρησιακά μέτρα που απαιτούνται βάσει της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014, δεν είναι κατάλληλα, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής μπορούν να παραπέμψουν το ζήτημα στην EAT και να ζητήσουν τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(4)(α) Στις περιπτώσεις στις οποίες δεν έχει εφαρμογή το εδάφιο (11Α) του άρθρου 39, η Κεντρική Τράπεζα, όταν εποπτεύει ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία το οποίο έχει σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη-μέλη, συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 55.

(β) Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος εποπτών βασίζεται σε γραπτές διευθετήσεις που καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα μετά από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν στις εκάστοτε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος.

(γ) Για την προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) απόφαση η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που προγραμματίζεται ή συντονίζεται για τις εμπλεκόμενες αρχές, ιδίως δε τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (1Β) του άρθρου 26, και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται

στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτών σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει επίσης εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις ενέργειες που αναλαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις ή με τα μέτρα που λαμβάνονται.

Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος-μέλος.

57.-(1)(α) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος ασκεί τη δραστηριότητά του και στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης δύναται, αφού ενημερώσει προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβαίνει, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στον επιτόπιο έλεγχο των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 55 καθώς και στις επιθεωρήσεις αυτών των υποκαταστημάτων.

(β) Ο έλεγχος υποκαταστημάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, υπόκειται επίσης, με

προσφυγή της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους προέλευσης, στις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 27.

- (γ)(i) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, έχει την εξουσία να διεξάγει, κατά περίπτωση, επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που διενεργούν τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων στο έδαφος της Δημοκρατίας και να απαιτεί πληροφόρηση από το εκάστοτε υποκατάστημα σχετικά με τις δραστηριότητές του καθώς και για λόγους εποπτείας, εφόσον το κρίνει σκόπιμο για λόγους σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.
- (ii) Πριν από τη διεξαγωγή των ελέγχων και επιθεωρήσεων που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (i), η Κεντρική Τράπεζα πραγματοποιεί

διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης.

- (iii) Μετά από τους ελέγχους και τις επιθεωρήσεις αυτές, η Κεντρική Τράπεζα μεταβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους προέλευσης τις πληροφορίες που λαμβάνει και τα ευρήματα που είναι σχετικά με την αξιολόγηση κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος ή για τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας προκειμένου αυτές να καθορίσουν το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης που προβλέπεται στο άρθρο 26E, και προκειμένου να λάβουν επίσης υπόψη τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας ως κράτος-μέλος υποδοχής.

(2)(α) Όταν ένα ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ασκεί τη δραστηριότητά

του και σε άλλο κράτος-μέλος μέσω υποκαταστήματος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται αφού ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβεί, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στον επιτόπιο έλεγχο των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 55 καθώς και στις επιθεωρήσεις των υποκαταστημάτων.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης, δύναται επίσης να προσφεύγει, για τον έλεγχο υποκαταστημάτων σε άλλο κράτος-μέλος, σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 27.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης λαμβάνει δεόντως υπόψη τις πληροφορίες και τα ευρήματα που της διαβιβάζει η αρμόδια αρχή κράτους-μέλους υποδοχής προκειμένου να καθορίσει το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης που προβλέπεται στο άρθρο 39B και επίσης λαμβάνει υπόψη τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος του κράτους-μέλους υποδοχής.

(3) Οι επιτόπιοι έλεγχοι και επιθεωρήσεις των υποκαταστημάτων διεξάγονται σύμφωνα με το δίκαιο του

κράτους μέλους στο οποίο διεξάγεται ο έλεγχος ή η επιθεώρηση.».

Τροποποίηση του Παραρτήματος I του βασικού νόμου.	80. Το Παράρτημα I του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή αμέσως μετά τον τίτλο «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I», της φράσης «(Άρθρο 10Α)».
Κατάργηση του Παραρτήματος II του βασικού νόμου.	81. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την κατάργηση του Παραρτήματος II.
Αντικατάσταση του Παραρτήματος III του βασικού νόμου.	82. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με αντικατάσταση του Παραρτήματος III από το ακόλουθο νέο Παράρτημα:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ III
ΤΕΧΝΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

(1) Επιπρόσθετα από τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο, η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 καλύπτει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διεξάγονται σύμφωνα με το Άρθρο 177 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

από τα ΑΠΙ που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων,

- (β) το βαθμό έκθεσης των ΑΠΙ σε κίνδυνο συγκέντρωσης καθώς και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης των ΑΠΙ με τις απαιτήσεις του τέταρτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014,
- (γ) την αρτιότητα, την καταλληλότητα και τον τρόπο εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών των ΑΠΙ για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου,
- (δ) το βαθμό στον οποίο είναι επαρκή τα ίδια κεφάλαια που διατηρεί το ΑΠΙ σε σχέση με στοιχεία ενεργητικού που έχει τιτλοποιήσει, λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής ουσίας της συναλλαγής και του επιτευχθέντος βαθμού μεταφοράς κινδύνου,
- (ε) την έκθεση σε κίνδυνο ρευστότητας που αναλαμβάνουν τα ΑΠΙ και τη μέτρηση και διαχείριση αυτού, συμπεριλαμβανομένων της ανάπτυξης αναλύσεων εναλλακτικών σεναρίων, της διαχείρισης παραγόντων που μειώνουν τον κίνδυνο (ειδικά το επίπεδο, τη σύνθεση και την ποιότητα των αποθεμάτων ρευστότητας) και αποτελεσματικών σχεδίων έκτακτης ανάγκης,

- (στ) τις επιπτώσεις της διαφοροποίησης και τον τρόπο με τον οποίο οι επιπτώσεις αυτές παραμετροποιούνται στο σύστημα μέτρησης κινδύνων,
- (ζ) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διεξάγουν τα ΑΠΙ που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για τον κίνδυνο αγοράς βάσει του Τρίτου Μέρους Τίτλος IV Κεφάλαιο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,
- (η) τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων των ΑΠΙ,
- (θ) το επιχειρηματικό μοντέλο του ΑΠΙ,
- (ι) την αξιολόγηση του συστημικού κινδύνου, σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26.

(2)(α) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει σε τακτά διαστήματα περιεκτική αξιολόγηση του συνόλου της διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας από τα ΑΠΙ και προάγει την ανάπτυξη χρηστών εσωτερικών μεθοδολογιών.

(β) Κατά τη διεξαγωγή αξιολογήσεων όπως αναφέρονται στην παράγραφο (α), η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη το ρόλο που διαδραματίζουν τα ΑΠΙ στις χρηματοοικονομικές αγορές και λαμβάνει δεόντως υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη

σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε όλα τα άλλα εμπλεκόμενα κράτη-μέλη.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσο ΑΠΙ παράσχει έμμεση υποστήριξη σε τιτλοποίηση.

(β) Εάν διαπιστωθεί ότι ΑΠΙ έχει παράσχει πάνω από μία φορά έμμεση υποστήριξη, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει κατάλληλα μέτρα που αντικατοπτρίζουν την αυξημένη προσδοκία ότι το ΑΠΙ θα παράσχει μελλοντικά υποστήριξη στις τιτλοποιήσεις του και δεν θα μπορέσει να επιτύχει ουσιαστική μεταφορά του κινδύνου.

(4) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης που πρέπει να γίνει βάσει του εδαφίου (8) του άρθρου 26, η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει εάν οι αναπροσαρμογές αξίας που έχουν πραγματοποιηθεί για θέσεις ή χαρτοφυλάκια στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, σύμφωνα με το Άρθρο 105 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, επιτρέπουν στο ΑΠΙ να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις του σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς να υποστεί σημαντικές ζημίες υπό κανονικές συνθήκες αγοράς.

(5)(α) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει την έκθεση του ΑΠΙ σε κίνδυνο επιτοκίου ο οποίος απορρέει από τις μη σχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητές τους.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει μέτρα τουλάχιστον στην περίπτωση ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία του οποίου η οικονομική αξία μειώνεται κατά περισσότερο από 20% των ιδίων κεφαλαίων τους ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και αναπάντεχης μεταβολής των

επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης ή τέτοιας μεταβολής όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ τις οποίες υιοθετεί η Κεντρική Τράπεζα.

(6)(α) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιεί η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει την έκθεση των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία στον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης όπως αντικατοπτρίζεται από δείκτες υπερβολικής μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένου του δείκτη μόχλευσης που καθορίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Για τον καθορισμό της επάρκειας του δείκτη μόχλευσης των ΑΠΙ και των διευθετήσεων, στρατηγικών, διαδικασιών και μηχανισμών που εφαρμόζουν τα ΑΠΙ για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο των ΑΠΙ.

(7)(α) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιεί η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει τις διευθετήσεις διακυβέρνησης των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία, την εταιρική τους κουλτούρα, τις εταιρικές τους αξίες και την ικανότητα των μελών του διοικητικού οργάνου να εκτελούν τα καθήκοντά τους.

(β) Κατά την εξέταση και αξιολόγηση αυτή, η Κεντρική Τράπεζα έχει τουλάχιστον πρόσβαση στις ημερήσιες διατάξεις και τα δικαιολογητικά έγγραφα των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών αυτού καθώς και τα αποτελέσματα της εσωτερικής ή εξωτερικής αξιολόγησης της επίδοσης του διοικητικού οργάνου.».

Προσθήκη 83. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, νέου αμέσως μετά το Παράρτημα ΙΙΙ, του ακόλουθου νέου Παραρτήματος ΙV: Παραρτήματος ΙV: στο βασικό νόμο.

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙV
ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ
ΑΜΟΙΒΑΙΑ ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ

1. Αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.
2. Χορήγηση πιστώσεων στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, η ενυπόθηκη πίστη, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του *forfeiting*).
3. Χρηματοδοτική μίσθωση, περιλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά.
4. Υπηρεσίες πληρωμών, κατά την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.
128(Ι) του 2009
52(Ι) του 2010.
5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων ταξιδιωτικών επιταγών και επιταγών τραπεζίτη, στην έκταση που οι εργασίες αυτές δεν καλύπτονται από την παράγραφο 4.
6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.
7. Συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό του ιδρύματος ή των πελατών του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες

περιπτώσεις:

- (α) μέσα της χρηματαγοράς περιλαμβανομένων επιταγών, συναλλαγματικών, γραμματίων και ομολόγων καταθέσεων,
- (β) αγορές συναλλάγματος,
- (γ) χρηματοπιστωτικά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης ή δικαιώματα προαίρεσης,
- (δ) μέσα σχετικά με συνάλλαγμα και επιτόκια,
- (ε) κινητές αξίες.

8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών.

9. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και παροχή συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της αγοράς επιχειρήσεων.

10. Μεσολάβηση στις διαπραπτικές αγορές.

11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

13. Εμπορικές πληροφορίες.

14. Εκμίσθωση θυρίδων.

15. Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

Οι υπηρεσίες και δραστηριότητες που προβλέπονται στο Παράρτημα Ι, Τμήματα Α και Β, της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ, όταν αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Γ, της εν λόγω Οδηγίας, υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.».

Κατάργηση
Οδηγίας της
Κεντρικής
Τράπεζας.

84.-(1) Η Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2013 καταργείται.

(2) Οποιαδήποτε αναφορά σε οδηγίες, εγκυκλίους ή άλλους νόμους, στην Οδηγία για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2013 ή στην Οδηγία 2006/48/ΕΕ ή στην Οδηγία 2006/49/ΕΕ, θεωρούνται ότι γίνονται στον παρόντα Νόμο ή στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, και θα διαβάζονται σύμφωνα με τους πίνακες αντιστοιχίας που παρουσιάζονται στο Παράρτημα ΙΙ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στο Παράρτημα ΙV του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.