



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ

ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ – ΜΕΡΟΣ Ι

Αριθμός 4273	Παρασκευή, 11 Μαρτίου 2011	205
--------------	----------------------------	-----

Ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2011 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 27(I) του 2011

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ ΤΟΥ 2011

Για σκοπούς, μεταξύ άλλων -

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 302
17.11.2009,
σ. 97.

(α) εναρμόνισης με το Άρθρο 1 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για τροποποίηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων»,

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 68,
13.3.2009, σ. 3.

(β) εναρμόνισης με το Άρθρο 1(1) της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2009/14/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11ης Μαρτίου 2009 για τροποποίηση της οδηγίας 94/19/ΕΚ περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων όσον αφορά το επίπεδο κάλυψης και την προθεσμία εκταμίευσης»,

- Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 60,
10.3.2010,
σ.15.
- (γ) εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2010/16/ΕΕ της Επιτροπής της 9ης Μαρτίου 2010 για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την εξαίρεση ενός συγκεκριμένου ιδρύματος από το πεδίο εφαρμογής»
- Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 177,
30.6.2006, σ. 1
- (δ) ορθότερης εναρμόνισης με τα Άρθρα 1(2) έως (3), 4(14) έως (17), 4(45)(α), 39(2), 49, 54, 108, 109, 125(1) και (2), 126(1) και 132(1) της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)», και
- Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.:L 177,
30.6.2006,
σ. 201.
- (ε) ορθότερης εναρμόνισης με το Άρθρο 3(1)(β), (στ) και (ζ) της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- Συνοπτικός τίτλος.
- 66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
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.
1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2011 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 έως 2011.

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου. 2. Το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

«"αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή" σημαίνει την αρχή που είναι αρμόδια για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση.»

(β) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2560/2001» με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:

«Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 266, 9.10.2009, σ. 11.

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 924/2009» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 924/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για τις διασυνοριακές πληρωμές στην Κοινότητα και την κατάργηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2560/2001», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»

(γ) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:

«μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει επιχείρηση επενδύσεων η οποία διαθέτει ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ως θυγατρική ή κατέχει συμμετοχή σε τέτοιου είδους οντότητες και η οποία δεν είναι η ίδια θυγατρική άλλου ιδρύματος που διαθέτει άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος, ούτε χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών συσταθείσας στο ίδιο κράτος μέλος.

- (δ) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος μέλος.

- (ε) με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «μητρική τράπεζα εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:

«μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα το οποίο διαθέτει θυγατρικό πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή το οποίο κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα και το οποίο δεν αποτελεί το ίδιο θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος μέλος.

- (στ) με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών», «μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση», «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση» και «μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση» με τους ακόλουθους νέους αντίστοιχους ορισμούς:

144(I)/2007 «επιχείρηση παροχής
106(I)/2009 επενδυτικών υπηρεσιών»
ή «ΕΠΕΥ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμους του 2007 και 2009, αλλά δεν περιλαμβάνει-

Επίσημη Εφημερίδα, (α) τοπική επιχείρηση
 Παράρτημα όπως ορίζεται στην
 Τρίτο (I): Ενότητα Β των
 15.12.2006 Οδηγιών της Κεντρικής
 (Κ.Δ.Π. 463/2006) Τράπεζας προς τις
 23.7.2007 τράπεζες για τον
 (Κ.Δ.Π. 328/2007) Υπολογισμό των
 31.3.2010 Κεφαλαιακών
 (Κ.Δ.Π. 10/2010) Απαιτήσεων και των
 Μεγάλων
 Χρηματοδοτικών
 Ανοιγμάτων του 2006
 έως 2010, και

(β) τις επιχειρήσεις οι
 οποίες έχουν άδεια
 μόνο για την παροχή
 υπηρεσίας επενδυτικών
 συμβουλών ή/και για τη
 λήψη και διαβίβαση
 εντολών σχετικών με
 ένα ή περισσότερα
 χρηματοοικονομικά
 μέσα, χωρίς να
 κατέχουν χρήματα ή
 τίτλους που ανήκουν
 στους πελάτες τους, και
 οι οποίες, για το λόγο
 αυτό, δεν μπορούν να
 βρίσκονται ποτέ σε
 θέση οφειλέτη έναντι
 των πελατών τους·

«μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη
 στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει μητρική
 επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη σε
 κράτος μέλος η οποία δεν είναι θυγατρική άλλου
 ιδρύματος το οποίο διαθέτει άδεια λειτουργίας σε
 οποιοδήποτε κράτος μέλος, ούτε χρηματοδοτικής
 εταιρείας συμμετοχών συσταθείσας σε
 οποιοδήποτε κράτος μέλος·

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών
 εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση»
 σημαίνει μητρική χρηματοδοτική εταιρεία
 συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος η
 οποία δεν αποτελεί θυγατρική πιστωτικού
 ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε οποιοδήποτε
 κράτος μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας
 συμμετοχών που έχει ιδρυθεί σε οποιοδήποτε
 κράτος μέλος·

«μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην
 Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει μητρικό πιστωτικό
 ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, το οποίο

δεν αποτελεί θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος μέλος».

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

3. Το εδάφιο (2) του άρθρου 4 του βασικού νόμου αυτού, τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (γ) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο:

Επίσημη Εφημερίδα της ΈΕ: L 372, Κοινότητας με τίτλο 31.12.1986, «Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 8ης Δεκεμβρίου 1986 για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2006/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 και όπως περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εφόσον έχει καταβληθεί, προσαυξημένο κατά τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο, εφόσον απορροφά πλήρως τις ζημίες σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης, και σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ιεραρχείται μετά από όλες τις άλλες αξιώσεις.»

(β) με την αντικατάσταση, στην υποπαραγράφο (iv) της παραγράφου (γ), της φράσης «καθώς και τα

προσωρινά κέρδη τρέχουσας φύσης νοουμένου ότι τα προσωρινά αυτά κέρδη» (έβδομη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «καθώς και τα προσωρινά κέρδη τρέχουσας φύσης ή τα κέρδη κατά το τέλος του έτους προτού ληφθεί επίσημα η σχετική απόφαση, νοουμένου ότι τα κέρδη αυτά».

(γ) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (γ).

Τροποποίηση των άρθρων 10Α, 10Γ, 11, 13, 21 και 22 του βασικού νόμου.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της φράσης «την κεφαλαιακή βάση», όπου συναντάται στα άρθρα 10Α(2)(α)(iv) και 10Γ(1)(δ), με τη φράση «τα ίδια κεφάλαια».

(β) με την αντικατάσταση της φράσης «της κεφαλαιακής της βάσης», όπου συναντάται στο άρθρο 11(1)(δ) και (ε), με τη φράση «των ιδίων κεφαλαίων της».

(γ) με την αντικατάσταση της φράσης «της κεφαλαιακής βάσης», όπου συναντάται στα άρθρα 11(4)(β) και 13(1), με τη φράση «των ιδίων κεφαλαίων».

(δ) με την αντικατάσταση της φράσης «κεφαλαιακής βάσης», όπου συναντάται στο άρθρο 21(2), με τη φράση «ιδίων κεφαλαίων».

(ε) με την αντικατάσταση της φράσης «κεφαλαιακής βάσης», όπου συναντάται στο άρθρο 22, με τη φράση «ίδια κεφάλαια».

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

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

11 του βασικού νόμου.

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) να επιτρέψει συνολικό χρηματοδοτικό άνοιγμα, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που καθορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, στο ίδιο πρόσωπο ή σε ομάδα συνδεδεμένων προσώπων, η αξία του οποίου υπερβαίνει το εικοσιπέντε τοις εκατόν (25%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας:

Νοείται ότι, εφόσον το πρόσωπο είναι ίδρυμα ή η ομάδα συνδεδεμένων προσώπων περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα ιδρύματα, η αξία αυτή δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το εικοσιπέντε τοις εκατόν (25%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας ή το ποσό των εκατόν πενήντα εκατομμυρίων ευρώ, οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο, υπό τον όρο ότι το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου που ορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010 σε όλα τα συνδεδεμένα πρόσωπα που δεν είναι ιδρύματα, δεν υπερβαίνει το εικοσιπέντε τοις εκατόν (25%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας:

Νοείται περαιτέρω ότι, εάν το εικοσιπέντε τοις εκατόν (25%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας δεν υπερβαίνει τα εκατό πενήντα εκατομμύρια ευρώ, η αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, που καθορίζονται

στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, δεν πρέπει να υπερβαίνει ένα εύλογο όριο σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας. Το όριο αυτό καθορίζεται από τις τράπεζες, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες για την αντιμετώπιση και τον έλεγχο του κινδύνου συγκέντρωσης που ορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, και δεν υπερβαίνει το εκατό τοις εκατόν (100%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται με Οδηγίες να καθορίζει όριο χαμηλότερο από 150 εκατομμύρια ευρώ και, εφόσον καθορίσει χαμηλότερο όριο, οφείλει να ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή:

Νοείται έτι έτι περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει χρηματοδοτικά ανοίγματα ποσοστού πέραν του είκοσι πέντε τοις εκατόν (25%) των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας, νοουμένου ότι, η υπέρβαση σχετίζεται με ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όπως ορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010 και, καλύπτεται με επιπρόσθετη κεφαλαιακή απαίτηση, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει του άρθρου 21.»

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

(γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1Α) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1Α) Κάθε τράπεζα οφείλει να τηρεί ανά πάσα στιγμή το όριο που καθορίζεται στο εδάφιο (1). Εάν, σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβαίνουν το εν λόγω όριο, η αξία του ανοίγματος κοινοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία δύναται, εφόσον το δικαιολογούν οι περιστάσεις, να ορίσει περιορισμένη προθεσμία προκειμένου η τράπεζα να συμμορφωθεί προς το όριο.»

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

«(1Β) Στις περιπτώσεις εφαρμογής του προβλεπόμενου στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) ορίου των εκατόν πενήντα εκατομμυρίων ευρώ, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει, κατά περίπτωση, υπέρβαση του ορίου του εκατόν τοις εκατόν (100 %) της κεφαλαιακής βάσης της τράπεζας.»

(ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι πρόσωπα αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων προσώπων όταν-

(α) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, πλην αντιθέτου απόδειξης, αντιπροσωπεύουν έναν ενιαίο κίνδυνο διότι το ένα κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, εξουσία ελέγχου επί του άλλου ή των άλλων, ή

(β) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει σχέση ελέγχου κατά την έννοια της

παραγράφου (α), θεωρούνται ότι αποτελούν ένα ενιαίο κίνδυνο διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο που, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικά προβλήματα, και ιδίως δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής, το άλλο ή όλα τα άλλα πιθανόν να αντιμετωπίσουν επίσης δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής.»

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

«(3Α) Προκειμένου να καθοριστεί η ύπαρξη ομάδας συνδεδεμένων προσώπων, όπως αυτή ορίζεται στο εδάφιο (3), για τα ανοίγματα που υπάγονται στις κλάσεις:

(i) Θέσεων πιλοποίησης,

(ii) Απαιτήσεων υπό μορφή Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), ή

(iii) Άλλων στοιχείων,

οι οποίες καθορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, όταν υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, η τράπεζα οφείλει να αξιολογεί είτε το σχέδιο, είτε τα υποκείμενα ανοίγματα, είτε και τα δύο. Για το σκοπό αυτό, η τράπεζα αξιολογεί την οικονομική ουσία και τους κινδύνους που ενέχει η διάρθρωση της συναλλαγής.»

(ζ) με την τροποποίηση του εδαφίου (4) ως ακολούθως:

(i) Με την προσθήκη στην παράγραφο (β), αμέσως μετά τη λέξη «πρόσωπο» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «ή σε μια ομάδα συνδεδεμένων προσώπων»·

(ii) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (γ), των ακόλουθων νέων παραγράφων (δ) και (ε):

«(δ) στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συμπεριλαμβάνονται:

(i) στην περίπτωση των πράξεων συναλλάγματος, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κατά τη συνήθη διαδικασία διακανονισμού, κατά την περίοδο δύο εργάσιμων ημερών μετά την πληρωμή,

(ii) στην περίπτωση συναλλαγών για την αγορά ή πώληση τίτλων, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κατά τη συνήθη διαδικασία διακανονισμού εντός των πέντε εργάσιμων ημερών που ακολουθούν την ημερομηνία πληρωμής ή την παράδοση των τίτλων, οποιαδήποτε εκ των δύο γίνει νωρίτερα,

(iii) στην περίπτωση της παροχής πράξεων μεταβίβασης χρημάτων, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης υπηρεσιών πληρωμών, της εκκαθάρισης και διακανονισμού σε οποιοδήποτε νόμισμα και της τραπεζικής μέσω

ανταποκριτών ή των υπηρεσιών εκκαθάρισης, διακανονισμού και φύλαξης χρηματοοικονομικών μέσων σε πρόσωπα, οι καθυστερημένες εισπράξεις χρηματοδότησης και τα άλλα ανοίγματα που προκύπτουν από δραστηριότητες του προσώπου, τα οποία δεν διαρκούν περισσότερο από την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ή

(iv) στην περίπτωση της παροχής πράξεων μεταβίβασης χρημάτων, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης υπηρεσιών πληρωμών, της εκκαθάρισης και διακανονισμού σε οποιοδήποτε νόμισμα και της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών, τα εντός της ημέρας ανοίγματα έναντι των ιδρυμάτων που παρέχουν τις υπηρεσίες αυτές.

(ε) Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που εξαιρούνται, εν όλω ή εν μέρει, από την εφαρμογή του εδαφίου (1) καθορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010.»

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

«(5) Για τον σκοπό του υπολογισμού της αξίας των ανοιγμάτων σύμφωνα με το παρόν άρθρο, ο όρος «τράπεζα» περιλαμβάνει επίσης κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αυτής, η οποία

πληροί τον ορισμό του όρου «πιστωτικό ίδρυμα» και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα.

(6) Κάθε τράπεζα οφείλει να έχει συνετές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την επισήμανση και τη λογιστική καταγραφή όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των επακόλουθων μεταβολών τους, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες Οδηγίες, καθώς και για την εποπτεία αυτών των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων λαμβάνοντας υπόψη την πολιτική που ακολουθεί η τράπεζα σε θέματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.».

Τροποποίηση του άρθρου 22Α του βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 22Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει έναν εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (external credit assessment institution -ECAI) (στο εξής «ο ΕΟΠΑ») ως επιλέξιμο για τους σκοπούς υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας μόνον εφόσον έχει πεισθεί ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης ανταποκρίνεται στα κριτήρια της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας και ότι οι απορρέουσες πιστοληπτικές αξιολογήσεις ανταποκρίνονται στα κριτήρια της αξιοπιστίας και της διαφάνειας. Για τους

Παράρτημα II.

σκοπούς αυτούς η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα II. Όταν ένας ΕΟΠΑ είναι καταχωρισμένος ως οργανισμός διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας (CRA) σύμφωνα με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, της 16ης Σεπτεμβρίου 2009, του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, σχετικά με τους οργανισμούς διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας» όπως διορθώθηκε και όπως περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι ικανοποιούνται οι απαιτήσεις της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας, όσον αφορά τη μέθοδο αξιολόγησης που ο ΕΟΠΑ χρησιμοποιεί.»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

Παράρτημα II.

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει έναν ΕΟΠΑ ως επιλέξιμο για τους σκοπούς χρησιμοποίησης της πιστοληπτικής του αξιολόγησης για τον προσδιορισμό του συντελεστή στάθμισης ενός ανοίγματος σε τιλοποίηση μόνον εφόσον πεισθεί ότι συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του εδαφίου (1), λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια του Παραρτήματος II, και ότι διαθέτει αποδεδειγμένες ικανότητες στον τομέα των

τιλοποιήσεων, απόδειξη του οποίου μπορεί να είναι η ευρεία αποδοχή από την αγορά. Όταν ένας ΕΟΠΑ είναι καταχωρισμένος ως οργανισμός διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας (CRA) σύμφωνα με τον αναφερόμενο στο εδάφιο (1) Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι πληρούνται οι απαιτήσεις της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας, όσον αφορά τη μέθοδο αξιολόγησης που αυτός χρησιμοποιεί.».

Τροποποίηση 7. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται με την του άρθρου 26 αντικατάσταση των εδαφίων (1Α) και (1Β) με τα ακόλουθα του βασικού νέα εδάφια:
νόμου.

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση όσον αφορά τα χρησιμοποιούμενα εποπτικά εργαλεία και τις εποπτικές πρακτικές κατά την εφαρμογή των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών απαιτήσεων που υιοθετούνται βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ. Για το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα συμμετέχει στις δραστηριότητες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας και ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις, πρότυπα και άλλα μέτρα που συμφωνούνται από την εν λόγω Επιτροπή και, εάν δεν το πράξει, εξηγεί τους σχετικούς λόγους.

(1Β) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των γενικών καθηκόντων της, εκτιμά δεόντως τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος όλων των άλλων εμπλεκόμενων κρατών μελών, και ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, βάσει των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες τη δεδομένη στιγμή.».

Τροποποίηση 8. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως

του άρθρου 27 ακολούθως:
του βασικού
νόμου.

(α) με την τροποποίηση του εδαφίου (β) αυτού, ως ακολούθως:

(i) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(β) τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης, σε σχέση με τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα άρθρα 19Α, 26(6) έως (10) 30(1)(β)(vi) έως (x), 25(3), τις δημοσιοποιήσεις πληροφοριών από τις τράπεζες όπως καθορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010 και στα τεχνικά κριτήρια για την οργάνωση και την αντιμετώπιση των κινδύνων που καθορίζονται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, σε συνεργασία με τις ενεχόμενες αρμόδιες αρχές, και»·

(ii) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β), της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ):

«(γ) τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνεργασία με τις ενεχόμενες αρμόδιες αρχές και, εφόσον απαιτείται, με τις κεντρικές τράπεζες, κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων

των αρνητικών εξελίξεων σε τράπεζες, πιστωτικά ιδρύματα ή σε χρηματοοικονομικές αγορές χρησιμοποιώντας, εφόσον είναι δυνατόν, καθορισμένους διαύλους επικοινωνίας για τη διευκόλυνση της διαχείρισης κρίσεων. Ο προγραμματισμός και συντονισμός αυτών των εποπτικών δραστηριοτήτων περιλαμβάνει ειδικά μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 39(13)(α)(ii), τη διεξαγωγή κοινών αξιολογήσεων, την εφαρμογή σχεδίων έκτακτης ανάγκης και την ενημέρωση του κοινού.»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (6) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(6A)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια για ενοποιημένη εποπτεία αρχή και/ή όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή που ευθύνεται για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί μαζί με τις αρμόδιες αρχές σε άλλα κράτη μέλη κοινή απόφαση όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 19Α και του άρθρου 26(6) έως (10) για να καθοριστεί η επάρκεια του ενοποιημένου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου όσον αφορά την οικονομική κατάστασή του και το προφίλ κινδύνου και το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 30(1)(β)(vi) έως (x) σε κάθε οντότητα του τραπεζικού ομίλου και σε ενοποιημένη βάση.

(β) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της Κεντρικής Τράπεζας σε περίπτωση που αυτή ενεργεί ως η αρμόδια για ενοποιημένη εποπτεία αρχή προς τις άλλες αντίστοιχες αρμόδιες αρχές, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 19Α και το άρθρο 26(6) έως (10). Η κοινή απόφαση λαμβάνει επίσης δεόντως υπόψη τις αξιολογήσεις κινδύνου που πραγματοποιούν οι σχετικές

αρμόδιες αρχές για τις θυγατρικές βάσει του άρθρου 19Α και του άρθρου 26(6) έως (10).

(γ) Η κοινή απόφαση παρουσιάζεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση, η οποία διαβιβάζεται στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση από την Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή. Σε περίπτωση διαφωνίας, η Κεντρική Τράπεζα, εάν είναι η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, συμβουλεύεται την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, κατόπιν αίτησης οποιασδήποτε άλλης από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές. Η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, δύναται να συμβουλεύεται την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας με δική της πρωτοβουλία.

(δ) Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός τεσσάρων μηνών, η απόφαση για την εφαρμογή του άρθρου 19Α, του άρθρου 26(6) έως(10) και του άρθρου 30(1)(β)(vi) έως (x) λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου που έχουν πραγματοποιήσει για τις θυγατρικές οι σχετικές αρμόδιες αρχές.

(ε) Η απόφαση για την εφαρμογή του άρθρου 19Α, του άρθρου 26(6) έως (10) και του άρθρου 30(1)(β)(vi) έως (x) λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών εταιρειών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ατομική βάση ή στη βάση μερικής ενοποίησης, όπως καθορίζεται στις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή.

(στ) Οι εν λόγω αποφάσεις δημοσιεύονται σε έγγραφο που περιέχει τις πλήρως αιτιολογημένες αποφάσεις και λαμβάνει υπόψη την αξιολόγηση κινδύνου, τις θέσεις και τις επιφυλάξεις που έχουν εκφράσει οι άλλες αρμόδιες αρχές εντός του χρονικού διαστήματος των τεσσάρων μηνών. Το έγγραφο διαβιβάζεται από την Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, προς όλες τις οικείες αρμόδιες αρχές και προς το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(ζ) Όταν ζητείται η συμβουλή της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τη συμβουλή αυτή και επεξηγεί κάθε σημαντική παρέκκλιση από αυτή.

(η) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) και οι αποφάσεις που λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση αναγνωρίζονται ως καθοριστικές και εφαρμόζονται από αυτήν. Η Κεντρική Τράπεζα επίσης αναγνωρίζει ως καθοριστικές και εφαρμόζει τις αποφάσεις άλλων αρμόδιων αρχών, κατά το Άρθρο 129, παράγραφος 3, όγδοο εδάφιο, της Οδηγίας 2006/48/EK.

(θ) Η κοινή απόφαση κατά την παράγραφο (α) και οι αποφάσεις κατά 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, 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 30(1)(β)(vi) έως (x). Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρμόδιας για την ενοποιημένη εποπτεία αρχής και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.

(ι) Ανεξάρτητα από τις παραγράφους (β), (δ) και (στ), μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2012, οι εν λόγω

παράγραφοι εφαρμόζονται ως εάν να αναφέρουν προθεσμία έξι μηνών αντί τεσσάρων μηνών.»

- (γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(8)(α) Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, μεταξύ άλλων αρνητικές εξελίξεις σε χρηματοοικονομικές 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 ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 27Ε, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, τηρουμένων του άρθρου 27(1), (2) και (5) και των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατό τις αρχές αναφέρονται στο άρθρο 27Γ(1)(α) και στο άρθρο 28Γ και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους. Αυτές οι υποχρεώσεις ισχύουν για την Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση που ενεργεί ως η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή ή σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα αποτελεί αρμόδια αρχή τράπεζας για σκοπούς του άρθρου 39(7)(δ) και 39(7)(ε) χωρίς να ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

(β) Εάν η Κεντρική Τράπεζα αντιληφθεί μια κατάσταση που περιγράφεται στην παράγραφο (α), ειδοποιεί το συντομότερο πρακτικά δυνατό τις αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν οντότητες που ανήκουν σε μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος. Στο μέτρο του δυνατού, χρησιμοποιούνται υπάρχοντες καθορισμένοι δίαυλοι επικοινωνίας.»

Τροποποίηση 9. Το άρθρο 27Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως του άρθρου 27Γ ακολούθως:
του βασικού νόμου.

- (α) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) στις κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και σε άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της εποπτείας συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος, και»·

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

«(3) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα όπως προβλέπεται στο εδάφιο (2) καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο όπως ορίζεται στο άρθρο 28Α(1).

(4) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο άρθρο 27(8), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβιβάζει πληροφορίες στις κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της εποπτείας

συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος».

Προσθήκη των 10. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, νέων άρθρων αμέσως μετά το άρθρο 27Δ αυτού, των ακόλουθων νέων 27Ε, 27ΣΤ και άρθρων 27Ε, 27ΣΤ και 27Ζ: 27Ζ στο βασικό νόμο.

«Σημαντικό υποκατάστημα τράπεζας ή πιστωτικού ιδρύματος σε κράτος μέλος.

27Ε.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να ζητήσει να θεωρηθεί σημαντικό το υποκατάστημα μιας τράπεζας είτε από την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 129, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, είτε από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής. Το αίτημα παρέχει 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 της τράπεζας υπερβαίνει το δύο τοις εκατό (2%) στη Δημοκρατία·
- (ii) τον πιθανό αντίκτυπο της αναστολής ή του τερματισμού των εργασιών της τράπεζας στη ρευστότητα της αγοράς και στα συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού της Δημοκρατίας· και
- (iii) το μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος σε σχέση με τον αριθμό των πελατών στο πλαίσιο του τραπεζικού ή του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα και οι άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά τον καθορισμό υποκαταστήματος ως σημαντικού. Η παρούσα παράγραφος εφαρμόζεται τόσο στις περιπτώσεις όπου η Κεντρική Τράπεζα υποβάλλει το αίτημα όσο και στις περιπτώσεις που παραλαμβάνει αιτήματα ως αρμόδια εποπτική αρχή.

(γ) Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός δύο μηνών από την παραλαβή αίτησης βάσει της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής αποφασίζει η ίδια, εντός νέας προθεσμίας δύο μηνών, εάν το υποκατάστημα είναι 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 καταγωγής.

(δ) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (β) και (γ) του παρόντος εδαφίου, εκτίθενται 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. Η Κεντρική Τράπεζα αναγνωρίζει ως καθοριστικές και εφαρμόζει κάθε απόφαση εμπλεκόμενης αρμόδιας αρχής την οποία παραλαμβάνει ως αρμόδια εποπτική αρχή.

(ε) Ο καθορισμός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών υπό την Οδηγία 2006/48/EK.

(2)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική

Τράπεζα αποτελεί εποπτική αρχή κράτους μέλους καταγωγής, διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 39(10Α)(γ) και (δ) και εκτελεί τις εργασίες που αναφέρονται στο άρθρο 27(6)(γ) σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής.

(β) Εάν η Κεντρική Τράπεζα ενεργεί ως εποπτική αρχή κράτους μέλους καταγωγής και αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης εντός τράπεζας κατά το άρθρο 27(8), ειδοποιεί το συντομότερο πρακτικά δυνατό τις αρχές που προβλέπονται στο άρθρο 27Γ(1) και τις αρχές της Δημοκρατίας που προβλέπονται στο άρθρο 28Γ.

(3)(α) Στις περιπτώσεις στις οποίες δεν έχει εφαρμογή το άρθρο 39(11Α), η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια αρχή που εποπτεύει μια τράπεζα με σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 27(10). Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος βασίζεται σε γραπτές ρυθμίσεις που ορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα έπειτα από διαβούλευση με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές. Η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει για το ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν στις εκάστοτε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος.

(β) Για την προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, λαμβάνεται υπόψη η σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που προγραμματίζεται ή συντονίζεται για τις εμπλεκόμενες αρχές, ιδίως δε οι

ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπεται στο άρθρο 26(1B), και οι υποχρεώσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος 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 δράσεις που αναλαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις ή με τα μέτρα που λαμβάνονται.

Ιδρύματα που εξαιρούνται μόνιμα δυνάμει του άρθρου 2 της Οδηγίας 2006/48/EK.

27ΣΤ. Τα ιδρύματα που εξαιρούνται μόνιμα δυνάμει του άρθρου 2 της Οδηγίας 2006/48/EK, αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την εφαρμογή του Άρθρου 39 και του Τίτλου V, Κεφάλαιο 4, Τμήμα 1 της εν λόγω Οδηγίας.

Εφαρμογή διατάξεων στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και στις μεικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

27Ζ. Οι διατάξεις του άρθρου 39 και του Τίτλου V, Κεφάλαιο 4, Τμήμα 1 της Οδηγίας 2006/48/EK, εφαρμόζονται και στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και στις μεικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους στην Κοινότητα.».

Τροποποίηση 11. Το άρθρο 28Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως του άρθρου 28Γ ακολούθως:
του βασικού νόμου.

(α) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 28Α(1) και του άρθρου 29, επιτρέπεται η γνωστοποίηση ορισμένων πληροφοριών σε άλλες δημόσιες αρχές της Δημοκρατίας που είναι αρμόδιες για τη νομοθεσία περί εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των ΕΠΕΥ και των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και στους επιθεωρητές τους εντεταλμένους από τις εν λόγω αρχές. Αυτές οι γνωστοποιήσεις πληροφοριών επιτρέπονται όμως μόνο όταν αυτό είναι αναγκαίο για λόγους προληπτικού ελέγχου.»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου εδαφίου:

«(1Α) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο άρθρο 27(8), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να γνωστοποιεί πληροφορίες οι οποίες είναι σχετικές για τις δημόσιες αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) σε όλα τα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.»

Τροποποίηση 12. Το άρθρο 34 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(4Α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι μια τράπεζα δεν είναι ικανή να αποπληρώσει ληξιπρόθεσμη κατάθεσή της για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική της κατάσταση και προβλέπει ότι δεν θα καταστεί ικανή προς τούτο στο προσεχές μέλλον, αμέσως ενημερώνει σχετικά τη Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων.

(4Β) Η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει στη διαπίστωση που προβλέπεται στο εδάφιο (4Α) το συντομότερο δυνατό και οπωσδήποτε εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη στιγμή κατά την οποία απεδείχθη για πρώτη φορά ότι η εν λόγω τράπεζα δεν έχει επιστρέψει τις ληξιπρόθεσμες απαιτητές καταθέσεις.»

Τροποποίηση 13. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται ως του άρθρου 39 ακολούθως:

του βασικού νόμου.

(α) με την τροποποίηση του εδαφίου (7) αυτού ως ακολούθως:

(i) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α), της φράσης «μητρική τράπεζα εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος»·

(ii) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β), της φράσης «στη Δημοκρατία» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «σε κράτος μέλος»·

(iii) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (γ), της φράσης «στη Δημοκρατία» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με τη φράση «σε κράτος μέλος»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (10) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (10Α):

«(10Α)(α) Οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται στενά μεταξύ τους. Διαβιβάζουν μεταξύ τους όλες τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις ή σχετικές με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που αναλαμβάνουν οι άλλες αρχές βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ. Από την άποψη αυτή, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν κατόπιν αιτήσεως όλες τις σχετικές πληροφορίες και διαβιβάζουν ίδια πρωτοβουλία όλες τις ουσιώδεις πληροφορίες.

(β) Οι πληροφορίες για τις οποίες γίνεται αναφορά στην παράγραφο (α) θεωρούνται ουσιώδεις, αν μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την εκτίμηση της χρηματοοικονομικής υγείας μιας τράπεζας ή ενός πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος μέλος.

(γ) Συγκεκριμένα, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την ενοποιημένη εποπτεία μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και πιστωτικών ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών

εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, 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, λαμβάνεται υπόψη η σπουδαιότητα των εν λόγω θυγατρικών για το χρηματοπιστωτικό σύστημα των κρατών μελών αυτών.

(δ) Οι ουσιώδεις πληροφορίες στις οποίες αναφέρεται η παράγραφος (α) περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

(i) τον προσδιορισμό της διάρθρωσης όλων των μείζονος σημασίας τραπεζών ή πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου, καθώς και των αρχών που είναι αρμόδιες για τις τράπεζες και τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου,

(ii) τις διαδικασίες συγκέντρωσης πληροφοριών από τις τράπεζες και τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ομίλου και την επαλήθευση των πληροφοριών αυτών,

(iii) αρνητικές εξελίξεις σε τράπεζες ή πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες οντότητες ενός ομίλου που δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά τις τράπεζες και τα πιστωτικά ιδρύματα, και

(iv) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την Οδηγία 2006/48/ΕΚ, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει, της παραγράφου 1 του άρθρου 136της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του άρθρου 105 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.»

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

«(11A)(α)(i) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή,

συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που μνημονεύονται στο άρθρο 27(6) και (8) και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου και σε πλαίσιο συμβατότητας με τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών.

(ii) Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο για την Κεντρική Τράπεζα και τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών:

(Α) ανταλλαγή πληροφοριών·

(Β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση·

(Γ) καθορισμός προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης που βασίζονται σε αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 26(6) έως (10)·

(Δ) αύξηση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με κατάργηση της μη απαραίτητης επικάλυψης των εποπτικών απαιτήσεων, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις αιτήσεις πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 27(9) και στο άρθρο 39(13)·

(Ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ σε όλες τις οντότητες ενός τραπεζικού ομίλου, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών·

(ΣΤ) εφαρμογή του άρθρου 27(6)(γ), λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν.

- (iii) Οι αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στο σώμα εποπτίων συνεργάζονται στενά. Οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας βάσει του άρθρου 27(1), (2) και (5) και των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ, δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο σωμάτων εποπτίων. Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτίων δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις ευθύνες των αρμόδιων αρχών δυνάμει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.
- (β)(i) Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος εποπτίων βασίζεται σε γραπτές ρυθμίσεις που προβλέπονται στο άρθρο 39(8) έως (11) και που καθορίζονται έπειτα από διαβούλευση της Κεντρικής Τράπεζας, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, με τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.
- (ii) Στα σώματα εποπτίων 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, οι αρμόδιες αρχές μιας χώρας υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στο άρθρο 27Ε, οι κεντρικές τράπεζες κατά περίπτωση, καθώς και αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά το άρθρο 27(1), (2) και (5) και τα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ.

- (iii) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μια δραστηριότητα του σώματος. Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση. Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, ενημερώνει επίσης εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τα όσα ενεργούνται σε αυτές τις συνεδριάσεις και με τα μέτρα που λαμβάνονται.
- (iv) Στην απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, λαμβάνεται υπόψη η σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί για τις αρχές αυτές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπει το άρθρο 26(1B), και οι υποχρεώσεις που επιβάλλει το άρθρο 27E(2).
- (v) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει του άρθρου 27(1), (2) και (5) και των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ, ενημερώνει την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην εν λόγω επιτροπή όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.»

- (δ) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (13), αμέσως πριν τη φράση «του άρθρου 136» (πέμπτη γραμμή), της φράσης «της παραγράφου 1»·
- (ε) με την αναρίθμηση του κειμένου του εδαφίου (14) σε παράγραφο (α) του εν λόγω εδαφίου και την αμέσως μετά προσθήκη στο ίδιο εδάφιο των ακόλουθων νέων παραγράφων (β), (γ) και (δ):

«(β) Οι συμφωνίες του παρόντος εδαφίου αποσκοπούν ιδίως στην εξασφάλιση των ακόλουθων:

(α) αναφορικά με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, να μπορούν να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία, σε ενοποιημένη βάση, τράπεζας ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, που έχει ως θυγατρική τράπεζα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που βρίσκεται εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ή κατέχει συμμετοχή σε τέτοιες τράπεζες ή ιδρύματα, και

(β) αναφορικά με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, να μπορούν να συγκεντρώνουν τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εποπτεία μητρικών επιχειρήσεων που εδρεύουν στο έδαφός τους και έχουν ως θυγατρική τράπεζα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, ή κατέχουν συμμετοχή σε τέτοιες τράπεζες ή ιδρύματα.

(γ) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, τα ιδρύματα που εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, δυνάμει του άρθρου 2 αυτής, εκτός των κεντρικών τραπεζών των κρατών μελών, αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα.

(δ) Οι διατάξεις του παρόντος εδαφίου εφαρμόζονται και στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και στις μεικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν την έδρα τους σε κράτος μέλος.»

(στ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (15) της πρότασης «Η Κεντρική Τράπεζα καταρτίζει κατάλογο των μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στη Δημοκρατία» (πρώτη έως τρίτη γραμμή) με την πρόταση «Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον έχει αναλάβει την ενοποιημένη εποπτεία, καταρτίζει κατάλογο των μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων σε κράτος μέλος.».

Τροποποίηση 14. Το άρθρο 42Α του βασικού νόμου τροποποιείται με του άρθρου 42Α την αντικατάσταση της φράσης «των άρθρων 3, 4 και 5 του βασικού του Κανονισμού (ΕΚ) 2560/2001» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «του Κανονισμού (ΕΚ) αρ. 924/2009».

Προσθήκη νέου 15. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, άρθρου 42Β στο αμέσως μετά το άρθρο 42Α, του ακόλουθου νέου άρθρου: βασικό νόμο.

«Δημοσιοποίηση αποφάσεων Κεντρικής Τράπεζας.

42Β.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 28Α(1) και του άρθρου 28Β, η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί τις αποφάσεις της με τις οποίες επιβάλλει κυρώσεις δυνάμει του παρόντος Νόμου, εκτός εάν κατά την άποψή της συντρέχουν λόγοι μη δημοσιοποίησης της απόφασής της, όπως για παράδειγμα όταν τέτοια δημοσιοποίηση θα ήταν επιζήμια για τα συμφέροντα των καταθετών.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να δημοσιοποιεί αυτούσια ή περιληπτικά τέτοιες αποφάσεις που λαμβάνει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων κανονισμών και οδηγιών.».

Τροποποίηση 15. Το Παράρτημα ΙΙΙ του βασικού νόμου τροποποιείται του
Παραρτήματος ΙΙΙ του βασικού νόμου.
ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (ε) της παραγράφου 1, με το ακόλουθο νέο σημείο:

«(ε) το άνοιγμα προς μέτρηση και διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας που αναλαμβάνουν οι τράπεζες, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης αναλύσεων εναλλακτικών σεναρίων, της διαχείρισης των μέσων μείωσης κινδύνου (ιδιαίτερα το επίπεδο, η σύνθεση και η ποιότητα των αποθεμάτων ρευστότητας) και των αποτελεσματικών σχεδίων έκτακτης ανάγκης».

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 1, της ακόλουθης νέας παραγράφου 1Α:

«1Α. Για τους σκοπούς του σημείου (ε) της παραγράφου 1, η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει σε τακτά διαστήματα περιεκτική αξιολόγηση της όλης διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας από τις τράπεζες και προάγει την ανάπτυξη αξιόπιστων εσωτερικών μεθοδολογιών. Κατά τη διεξαγωγή αυτών των αξιολογήσεων, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη το ρόλο που διαδραματίζουν οι τράπεζες στις χρηματοοικονομικές αγορές. Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει δεόντως τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε όλα τα άλλα κράτη μέλη που επηρεάζονται.».