

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)
Αρ. 4857, 5.11.2021

Ν. 163(Ι)/2021

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 5) Νόμος του 2021 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 163(Ι) του 2021

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ
ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 4) ΤΟΥ 2021

Προοίμιο.

Για σκοπούς -

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 314,
5.12.2019,
σ. 64·
L 405,
2.12.2020,
σ. 84.

(α) εναρμόνισης με το Άρθρο 62 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ», ως διορθώθηκε, και

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 176,
27.6.2013,
σ. 338.

(β) εκ νέου εναρμόνισης με το Άρθρο 20(1) της πράξης 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»,

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
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80(Ι) του 2019
149(Ι) του 2019
20(Ι) του 2020
73(Ι) του 2020
28(Ι) του 2021

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 5) Νόμος του 2021 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 4) του 2021 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 5) του 2021.

94(I) του 2021
95(I) του 2021
162(I) του 2021.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

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

- (α) Με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «Οδηγία 2013/36/ΕΕ» με τον ακόλουθο ορισμό:

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L
176,
27.6.2013,
σ. 338·
L 314
5.12.2019,
σ. 64.

«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, την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ”, ως τροποποιήθηκε από την Οδηγία 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019· και

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

«Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών)” ή “ΕΑΚΑΑ” σημαίνει την αρχή που συγκροτήθηκε διά του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010·

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L
314,
5.12.2019,
σ. 1· L 20,
24.1.2020,
σ. 26.

“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2019/2033” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, (ΕΕ) αριθ. 575/2013, (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και (ΕΕ) αριθ. 806/2014” ως διορθώθηκε·

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L
173,
12.6.2014,
σ. 84·
L 334,
27.12.2019,
σ. 1.

“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012”, ως τροποποιήθηκε από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Δεκεμβρίου 2019·

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L
314,
5.12.2019,
σ. 64·
L 405,
2.12.2020,
σ. 84.

“Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ”, ως διορθώθηκε·».

Τροποποίηση
του άρθρου 2Α
του βασικού
νόμου.

3. Το άρθρο 2Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου, οι οποίες ενσωματώνουν διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δεν εφαρμόζονται ως προς τις περιπτώσεις ή οντότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5, σημεία 2) έως 24) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.».

- Τροποποίηση του άρθρου 2Γ του βασικού νόμου.
- 4.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 2Γ αυτού, με το ακόλουθο άρθρο:
- «Συντονισμός Κεντρικής Τράπεζας με την αρμόδια για την προληπτική εποπτεία των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων κυπριακή αρχή.
- 2Γ. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για συντονισμό με την αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη, κατά περίπτωση, με την προληπτική εποπτεία των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.».
- Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.
- 5.** Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (11) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:
- «(α) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην EAT κάθε άδεια λειτουργίας την οποία χορηγεί δυνάμει του παρόντος Νόμου, η δε κοινοποίηση περιλαμβάνει τις επωνυμίες των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1), στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και προσδιορίζει τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα ως τέτοια.».
- Τροποποίηση του άρθρου 4Α του βασικού νόμου.
- 6.** Το άρθρο 4Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «(α1) χρησιμοποιεί την άδεια λειτουργίας του αποκλειστικά για την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1), στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και έχει, για περίοδο πέντε (5) συναπτων ετών, μέσο όρο συνολικών στοιχείων ενεργητικού μικρότερο από τα όρια που καθορίζονται στο εν λόγω άρθρο.».
- Τροποποίηση του άρθρου 4Δ του βασικού νόμου.
- 7.** Το άρθρο 4Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:
- «(5) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου -
- (α) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση του ομίλου τρίτης χώρας είναι το άθροισμα των ακόλουθων:
- (i) Της συνολικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή όπως προκύπτει από τους χωριστούς ισολογισμούς τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος και
- (ii) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014.
- (β) ο όρος “ίδρυμα” περιλαμβάνει και τις επιχειρήσεις επενδύσεων.».
- Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.
- 8.** Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (α) του εδαφίου (8) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «(α1) την άσκηση τουλάχιστον μίας από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1), στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 με κάλυψη του ορίου που αναφέρεται στο εν λόγω Άρθρο, χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος.».

Τροποποίηση του άρθρου 26Α του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 26Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

165(Ι) του 2021. «(δ) χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των άρθρων 26Γ(2), 27(4) και (5), 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου, τα συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία για τα καίρια σημεία της υλοποίησης του πλαισίου προληπτικής εποπτείας από την Κεντρική Τράπεζα, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και της φύσης των εποπτικών μέτρων που λαμβάνονται δυνάμει του άρθρου 29(1)(α) και των διοικητικών κυρώσεων που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 41Γ.».

Τροποποίηση του άρθρου 27 του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (8) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(α) Σε περίπτωση που 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 έχουν εγκατασταθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά τις εναρμονιστικές με το Άρθρο 51 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 26Γ(2), 27(4) και (5), 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου, και των άρθρων 15, 16 και 17 του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατό την ΕΑΤ και τις αρχές που αναφέρονται στα άρθρα 27Γ(4) και 28Γ και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους.».

Τροποποίηση του άρθρου 27ΣΤ του βασικού νόμου.

11. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 27ΣΤ αυτού, με το ακόλουθο άρθρο:

«Χρηματοδοτικά ιδρύματα.

27ΣΤ. Οι οντότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5, σημεία 3) έως 24) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων του παρόντος Νόμου:

- (α) Άρθρο 10Βδς·
- (β) άρθρο 10Γδς(1), (2) και (3)·
- (γ) άρθρο 19(4)·
- (δ) άρθρο 27(2), (6), (6δς), (6Α), (8) και (9)·
- (ε) άρθρο 39(5), (7), (8), (10), (10Α), (11), (11Α), (12), (13) και (15)·
- (στ) άρθρο 39Α(1) και (2)·
- (ζ) άρθρο 39Β(1), (2) και (3)·
- (η) άρθρο 39Γ(1), (2) και (3)·
- (θ) άρθρο 39Δ(1) και (2)·
- (ι) άρθρο 39Ε(1) και (2)·
- (ια) άρθρο 39ΣΤ(1) και (2)·
- (ιβ) άρθρο 42(4).».

Τροποποίηση
του άρθρου 28Α
του βασικού
νόμου.

12. Το άρθρο 28Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) δεν εμποδίζουν την Κεντρική Τράπεζα να ανταλλάξει πληροφορίες με άλλες αρμόδιες αρχές ή να διαβιβάζει πληροφορίες προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την ΕΑΚΚΑ, σύμφωνα με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ διατάξεις του παρόντος Νόμου, τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, το Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, τα Άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, τα Άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 και με άλλες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Ένωσης που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα:

Νοείται ότι, οι εν λόγω πληροφορίες υπόκεινται στις διατάξεις του εδαφίου (1).».

Τροποποίηση
του άρθρου 39
του βασικού
νόμου.

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

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (7) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(7)(α)(i) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία ή όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ατομική βάση.

(ii) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση είναι μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τουλάχιστον μία εκ των θυγατρικών της είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα εάν είναι η αρμόδια αρχή για το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα ή, όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα, εάν είναι η αρμόδια αρχή για το πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

(β) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος 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 ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή που εποπτεύει το πιστωτικό ίδρυμα σε ατομική βάση.

(γ) Σε περίπτωση κατά την οποία ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και ένα ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή την ίδια μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή την ίδια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα-

(i) όταν είναι η αρμόδια αρχή για το πιστωτικό ίδρυμα και ο όμιλος περιλαμβάνει μόνο ένα πιστωτικό ίδρυμα·

(ii) όταν είναι η αρμόδια αρχή για το πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού και ο όμιλος περιλαμβάνει περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα.

(δ) Σε περίπτωση που απαιτείται ενοποίηση σύμφωνα με το Άρθρο 18, παράγραφος 3 ή 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, εάν είναι η αρμόδια αρχή για το πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

- (ε) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α), της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (γ) και της παραγράφου (δ), η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα εντός ομίλου και το άθροισμα των συνόλων ισολογισμού των εν λόγω εποπτευόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων είναι μεγαλύτερο από αυτό των πιστωτικών ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ατομική βάση από οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή.
- (στ)(i) Σε ειδικές περιπτώσεις, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε κοινή συμφωνία με τις άλλες αρμόδιες αρχές, να μην εφαρμόζει τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (γ) και (δ), όταν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων δεν θα ήταν εν προκειμένω σκόπιμη, λαμβάνοντας υπόψη τα συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα και τη σχετική σημασία των δραστηριοτήτων τους στη Δημοκρατία, ή την ανάγκη διασφάλισης της συνέχειας της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την ίδια αρμόδια αρχή, και να αναθέτει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.
- (ii) Η Κεντρική Τράπεζα, στις προβλεπόμενες στην υπό παράγραφο (i) περιπτώσεις, προτού λάβει τέτοια απόφαση, παρέχει στο μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, 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, το δικαίωμα ακρόασης.
- (iii) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, στην Επιτροπή και στην EAT όλες τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.»
- (β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (11Α) αυτού, με την ακόλουθη υποπαραγράφο:
- «(iii) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή που συμμετέχει στα σώματα εποπτών, συνεργάζεται στενά με τις άλλες αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στα σώματα εποπτών και με την EAT:
- Νοείται ότι, οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 26Γ(2), 27(4) και (5), 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο των σωμάτων εποπτών και η σύσταση και λειτουργία των σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων αρμόδιων αρχών δυνάμει των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ διατάξεων του παρόντος Νόμου, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»
- (γ) με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α) αυτού, με την ακόλουθη πρόταση:
- «Επιτρέπεται να συμμετέχουν στα σώματα εποπτών οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μίας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μίας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ, οι αρμόδιες αρχές κράτους μέλους υποδοχής όπου έχουν εγκατασταθεί σημαντικά υποκαταστήματα, όπως προβλέπονται στο άρθρο 56, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ, κατά περίπτωση, καθώς και οι 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 των διατάξεων των άρθρων 26Γ(2), 27(4) και (5), 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου» και
- (δ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (v) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α) αυτού, με την ακόλουθη υποπαραγράφο:
- «(v) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 27(1), (4) και (5), 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, και 28Γ του παρόντος Νόμου και, όπου συντρέχει περίπτωση, των άρθρων 15, 16 και 17 του περί Προληπτικής Εποπτείας ΕΠΕΥ Νόμου, ενημερώνει την EAT σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων, σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην

ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.».

Τροποποίηση του άρθρου 39Ε του βασικού νόμου.

14. Το άρθρο 39Ε του βασικού νόμου τροποποιεί με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(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 αναφέρονται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ διατάξεις του παρόντος Νόμος ή στην ίδια την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 28Α(1) του παρόντος Νόμου ή στο Άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.».

Τροποποίηση του άρθρου 56 του βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 56 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να ζητεί είτε από την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται το εδάφιο (6) του άρθρου 27, είτε από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής όπως θεωρηθεί σημαντικό υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος.».

Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

16. Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.