

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)
Αρ. 4838, 7.5.2021

Ν. 94(Ι)/2021

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2021 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 94(Ι) του 2021

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2021

Προοίμιο. Για σκοπούς, μεταξύ άλλων -

- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L150, 7.6.2019, σ. 253, L 212, 3.7.2020, σ.20.
- (α) εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου», ως διορθώθηκε,
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L150, 7.6.2019, σ. 296, L 283, 31.8.2020, σ.2.
- (β) εναρμόνισης με το Άρθρο 1 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ», ως διορθώθηκε,
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L176, 27.6.2013, σ. 338.
- (γ) εναρμόνισης με το Άρθρο 3(1)(19) και (20), και ορθότερης εναρμόνισης με το Άρθρο 109(1), της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} 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 της ΕΕ: L173, 12.6.2014, σ. 190.
- (δ) ορθότερης εναρμόνισης με τα Άρθρα 2(1)(101), 32(1)(α) και 59(4) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012» και
- (ε) καλύτερης εφαρμογής του βασικού νόμου,

Για όλους τους πιο πάνω λόγους 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

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2021 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως 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. 2) του 2021.

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
 21(Ι) του 2020
 73(Ι) του 2020
 28(Ι) του 2021.

Τροποποίηση
 του άρθρου 2
 του βασικού
 νόμου.

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

- (α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, των ορισμών των όρων «αρχή εξυγίανσης» και «όμιλος» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς, αντίστοιχα:

«αρχή εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«όμιλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 138) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»·

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

6(Ι) του 2015
 93(Ι) του 2021.
 87(Ι) του 2017
 44(Ι) του 2020
 78(Ι) του 2021.
 97(Ι) του 2021.

«εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις» περιλαμβάνει τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ διατάξεις του παρόντος Νόμου, της Οδηγίας Διακυβέρνησης, του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου, του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου, οι οποίες διατάξεις εφαρμόζονται επί των προσώπων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου·

«επιλέξιμες υποχρεώσεις» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«θυγατρική» σημαίνει θυγατρική επιχείρηση όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 2, σημείο 16) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, για σκοπούς εφαρμογής των άρθρων 23Γ, 32Δ, 32Ε, 32ΣΤ, 32Ι και 32ΙΑ στους ομίλους εξυγίανσης που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του ορισμού του όρου «όμιλος εξυγίανσης» στο άρθρο 2(1) του Νόμου Εξυγίανσης, περιλαμβάνει, όπου και όπως

αρμόζει, πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, τον ίδιο τον κεντρικό οργανισμό και στις αντίστοιχες θυγατρικές τους, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω όμιλοι εξυγίανσης συμμορφώνονται με το άρθρο 25Δ(3) του Νόμου Εξυγίανσης·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: 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 15^{ης} Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012”, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Δεκεμβρίου 2019·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 347,
28.12.2017,
σ.35.

“Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12^{ης} Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την πιλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη πιλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012”·

“κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

“μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 21) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 335,
17.12.2009,
σ. 1·
L 334,
27.12.2019,
σ. 155.

“Οδηγία 2009/138/ΕΚ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25^{ης} Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα II)”, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Δεκεμβρίου 2019·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 173,
12.6.2014,
σ. 349·
L 320,
11.12.2019,
σ. 1.

“Οδηγία 2014/65/ΕΕ” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ”, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2115 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Νοεμβρίου 2019·

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ: L 141,
5.6.2015,
σ. 73·
L 334,
27.12.2019,
σ. 155.

“Οδηγία (ΕΕ) 2015/849” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαΐου 2015 σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής”, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18^{ης} Δεκεμβρίου 2019·

“όμιλος εξυγίανσης” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

“όμιλος τρίτης χώρας” σημαίνει όμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα·

“παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα” ή “G-SII” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 133) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

“ουδέτερες προς το φύλο”, αναφορικά με πολιτική ή πρακτική αποδοχών, σημαίνει πολιτική ή πρακτική αποδοχών που βασίζεται στην ισότητα αμοιβής μεταξύ γυναικών και ανδρών εργαζομένων για όμοια εργασία ή για εργασία ίσης αξίας·

“υποχρεώσεις υποκείμενες σε διάσωση με ίδια μέσα” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

“χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών” έχει την έννοια που του αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 20) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»·

- (γ) με τη διαγραφή του όρου «απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου και του ορισμού αυτού»· και
- (δ) με την αντικατάσταση, στον ορισμό του όρου «μέτρο πρόληψης κρίσεων», της φράσης «το άρθρο 32I του παρόντος Νόμου και το άρθρο 20 του Νόμου Εξυγίανσης ή το άρθρο 32IA του παρόντος Νόμου» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με τη φράση «το άρθρο 20, 21 ή 22 του Νόμου Εξυγίανσης».

Τροποποίηση του άρθρου 2Α του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 2Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(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 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(4) Για σκοπούς διασφάλισης ότι οι απαιτήσεις ή εποπτικές εξουσίες που καθορίζονται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζονται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον εν λόγω Κανονισμό, οι όροι “ίδρυμα”, “μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος”, “μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ” και “μητρική επιχείρηση” περιλαμβάνουν επίσης-

- (α) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ,
- (β) καθορισμένα ιδρύματα ελεγχόμενα από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε

κράτος μέλος ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, εφόσον η οικεία μητρική εταιρεία δεν υπόκειται σε έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ(4) και

- (γ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή ιδρύματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 4Γ(6)(β)(iv).».

Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους II του βασικού νόμου.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου του Μέρους II αυτού, με τον ακόλουθο τίτλο:

«ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΓΚΡΙΣΗ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ ΜΙΚΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(6) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ τυχόν νομοθεσία της Δημοκρατίας που επιτρέπει ρητά σε επιχειρήσεις πλην των ΑΠΙ να ασκούν τη δραστηριότητα της αποδοχής καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

(7) Σύμφωνα με το παρόν άρθρο, η Κεντρική Τράπεζα δεν δύναται να απαλλάσσει ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία από την εφαρμογή των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.».

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

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

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

«(δ) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον, ενόψει της αναγκαιότητας να διασφαλιστεί η υγιής και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος δεν έχει πειστεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή εταίρων σύμφωνα με τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 17Α(1)· οι διατάξεις του άρθρου 17Α(3) και (4) και του άρθρου 17Β εφαρμόζονται κατ' αναλογίαν.»·

- (β) με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «πιστωτικού ιδρύματος» (έβδομη γραμμή), της φράσης «συμπεριλαμβανομένης της ένδειξης των μητρικών επιχειρήσεων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εντός του ομίλου, και από περιγραφή των ρυθμίσεων, των διαδικασιών και των μηχανισμών που αναφέρονται στο άρθρο 19(2)»·

- (γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(β) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση άδειας έναρξης δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος, εκτός εάν έχει πειστεί ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στο άρθρο 19(2) καθιστούν δυνατή την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων από το εν λόγω ίδρυμα.».

Τροποποίηση του άρθρου 4Α του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 4Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της παραγράφου (δ) με την ακόλουθη παράγραφο:

«(δ) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο ή Έκτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα Άρθρα 92 α) και 92 β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή που επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 26Θ ή 30(1)(β)(vi) 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,».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 4Γ και 4Δ.

8. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 4B αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.

4Γ.-(1)(α) Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών στη Δημοκρατία, οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στη Δημοκρατία, οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ και οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(β) Άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο, όταν απαιτείται συμμόρφωσή τους με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε υποενοποιημένη βάση.

(2)(α) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο, παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (i) Την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου του οποίου η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποτελεί μέρος, με σαφή αναφορά στις οικείες θυγατρικές και, κατά περίπτωση, στις μητρικές επιχειρήσεις, καθώς και τον τόπο και το είδος της δραστηριότητας που ασκείται από καθεμία από τις οντότητες του ομίλου·
- (ii) πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό τουλάχιστον δύο προσώπων που πράγματι διευθύνουν τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του άρθρου 19(4) περί της επάρκειας των μελών του διοικητικού οργάνου·
- (iii) πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια του άρθρου 4(1)(γ) έως (ζ) περί των μετόχων και των μελών, εφόσον η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών έχει πιστωτικό ίδρυμα ως θυγατρική της·
- (iv) την εσωτερική οργάνωση και την κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου·
- (v) κάθε άλλη πληροφορία που δυνατό να είναι αναγκαία για τη διενέργεια των αξιολογήσεων που αναφέρονται στα εδάφια (3) και (4).

(β) Στην περίπτωση κατά την οποία η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών συμπίπτει χρονικώς με την αξιολόγηση που αναφέρεται στο άρθρο 17, η Κεντρική

Τράπεζα συντονίζεται καταλλήλως με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών· στην περίπτωση αυτή, η περίοδος αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 17(2)(β) αναστέλλεται για χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες, έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπεται στο παρόν άρθρο.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται να χορηγεί σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μόνο εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Οι εσωτερικές ρυθμίσεις και η κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου επαρκούν για τον σκοπό της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που επιβάλλουν οι εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση και είναι, ιδίως, κατάλληλες για-
 - (i) τον συντονισμό όλων των θυγατρικών της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, μεταξύ άλλων, εφόσον απαιτείται, μέσω της κατάλληλης κατανομής καθηκόντων μεταξύ των θυγατρικών ιδρυμάτων,
 - (ii) την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στο εσωτερικό του ομίλου, και
 - (iii) την επιβολή πολιτικών, οι οποίες αφορούν ολόκληρο τον όμιλο και καθορίζονται από τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε ολόκληρο τον όμιλο·
- (β) η οργανωτική διάρθρωση του ομίλου, μέρος του οποίου αποτελεί η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δεν εμποδίζει κατ' άλλον τρόπο την αποτελεσματική εποπτεία των θυγατρικών ιδρυμάτων ή των μητρικών ιδρυμάτων όσον αφορά τις ατομικές, τις ενοποιημένες και, κατά περίπτωση, τις υποενοποιημένες υποχρεώσεις στις οποίες υπόκεινται· για την αξιολόγηση του εν λόγω κριτηρίου λαμβάνονται υπόψη ιδίως-
 - (i) η θέση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε πολυεπίπεδο όμιλο,
 - (ii) η μετοχική δομή· και
 - (iii) ο ρόλος της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εντός του ομίλου·
- (γ) πληρούνται τα κριτήρια που ορίζονται στο άρθρο 4(1)(γ) έως (ζ) και οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 19(4).

(4)(α) Δεν απαιτείται έγκριση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών βάσει του παρόντος άρθρου, όταν πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Κύρια δραστηριότητα της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές ή, στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κύρια δραστηριότητά της έναντι ιδρυμάτων ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές·
- (ii) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει οριστεί ως οντότητα εξυγίανσης σε οποιονδήποτε από τους ομίλους εξυγίανσης του

ομίλου σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης που καθορίζεται από την αρμόδια αρχή εξυγίανσης βάσει του Νόμου Εξυγίανσης ή, κατά περίπτωση, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

- (iii) ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα έχει οριστεί υπεύθυνο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία να εκπληρώνει αποτελεσματικά τις εν λόγω υποχρεώσεις·
- (iv) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στη λήψη διαχειριστικών, επιχειρησιακών ή οικονομικών αποφάσεων που επηρεάζουν τον όμιλο ή τις θυγατρικές του οι οποίες είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα·
- (v) δεν υπάρχει κώλυμα για την αποτελεσματική εποπτεία του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

(β) Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών απαλλασσόμενες από τις απαιτήσεις έγκρισης σύμφωνα με το παρόν εδάφιο δεν αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης όπως καθορίζεται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τους όρους του εδαφίου (3) ή, κατά περίπτωση, του εδαφίου (4) εξακολουθητικά.

(β) Οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, τις πληροφορίες που ζητεί για να παρακολουθεί εξακολουθητικά την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου και τη συμμόρφωση προς τους όρους του εδαφίου (3) ή, κατά περίπτωση, του εδαφίου (4).

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

(6)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται ή έχουν παύσει να πληρούνται οι όροι του εδαφίου (3), η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ενδεδειγμένα μέτρα εποπτείας για τη διασφάλιση ή την αποκατάσταση, κατά περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της ενοποιημένης εποπτείας και της εξασφάλισης της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ενοποιημένη βάση· στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, τα μέτρα εποπτείας λαμβάνουν, ιδίως, υπόψη τις επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

(β) Τα μέτρα εποπτείας που αναφέρονται στην παράγραφο (α) δύναται να περιλαμβάνουν-

- (i) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή μερίδια των θυγατρικών ιδρυμάτων που κατέχει η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών·
- (ii) έκδοση προσωρινών μέτρων ή κυρώσεων κατά της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, τηρουμένων των άρθρων 17(8) και (9), 41Α, 41Γ, 41Δ, 41Ε, 42Β, 42Γ και 42Δ·

- (iii) παροχή εντολών ή οδηγιών στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να μεταβιβάσει στους μετόχους της τις συμμετοχές στα θυγατρικά της ιδρύματα·
- (iv) καθορισμό σε προσωρινή βάση άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή ιδρύματος εντός του ομίλου, ως υπευθύνων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε ενοποιημένη βάση·
- (v) περιορισμό ή απαγόρευση της διανομής κερδών ή της καταβολής τόκων στους μετόχους·
- (vi) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να προβούν σε εκποίηση ή περιορισμό των συμμετοχών σε ιδρύματα ή άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα·
- (vii) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να υποβάλουν σχέδιο για την αποκατάσταση, χωρίς καθυστέρηση, της συμμόρφωσης.

(7) Εφόσον η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαπιστώσει ότι οι όροι του εδαφίου (4) δεν πληρούνται πλέον, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ζητεί έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(8) Για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση και την απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης κατά τα εδάφια (3) και (4), αντίστοιχα, και τα μέτρα εποπτείας κατά τα εδάφια (6) και (7), στην περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η Κεντρική Τράπεζα συμμορφώνεται με το Άρθρο 21α, παράγραφος 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.

(9)(α) Στην περίπτωση μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, εάν η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 11 των περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγιών του 2012 και 2016 ή, κατά περίπτωση, με το Άρθρο 10 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, τότε απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή για τους σκοπούς των αποφάσεων ή των κοινών αποφάσεων που αναφέρονται στα εδάφια (3), (4), (6) και (7), κατά περίπτωση.

(β) Σε περίπτωση που απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, σύμφωνα με την παράγραφο (α), οι διαφωνίες παραπέμπονται στην ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) (ΕΙΟΡΑ), που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

(γ) Οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται σύμφωνα με το παρόν εδάφιο δεν θίγει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίες του 2012 και 2016 ή τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο ή, κατά περίπτωση, στην Οδηγία 2002/87/ΕΚ ή την Οδηγία 2009/138/ΕΚ.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
2.11.2012
9.2.2016.

38(I) του 2016
88(I) του 2017
155(I) του 2018
38(I) του 2019
136(I) του 2019

19(I) του 2020
123(I) του 2020
30(I) του 2021
66(I) του 2021.

(10)(α) Εφόσον η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει απορριφθεί, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει τον αιτούντα για την απόφαση και το σκεπτικό της εντός τεσσάρων (4) μηνών από την παραλαβή της αίτησης ή, εφόσον η αίτηση είναι ελλιπής, εντός τεσσάρων (4) μηνών από την παραλαβή του συνόλου των πληροφοριών που απαιτούνται για την απόφαση.

(β) Σε κάθε περίπτωση, η απόφαση χορήγησης ή άρνησης έγκρισης εκδίδεται εντός έξι (6) μηνών από την παραλαβή της αίτησης.

(γ) Η άρνηση δύναται να συνοδεύεται, εφόσον απαιτείται, από οποιοδήποτε εκ των προβλεπόμενων μέτρων στο εδάφιο (6).

Ενδιάμεση
ενωσιακή
μητρική
επιχείρηση.

4Δ.-(1) Δύο ή περισσότερα ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, έχουν μία μόνο ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση η οποία είναι εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση:

Νοείται ότι, το παρόν εδάφιο εφαρμόζεται σε περίπτωση που οποιοδήποτε από τα προαναφερόμενα ιδρύματα είναι εγκατεστημένο στη Δημοκρατία.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέπει στα ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) να έχουν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις, εάν διαπιστώσει ότι η εγκατάσταση μίας μόνο ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης-

- (α) θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων που επιβάλλουν οι κανόνες ή οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας· ή
- (β) θα καθιστούσε λιγότερο αποτελεσματική τη δυνατότητα εξυγίανσης από ό,τι στην περίπτωση που υπήρχαν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις, σύμφωνα με αξιολόγηση που έχει διενεργήσει η αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης:

Νοείται ότι, το παρόν εδάφιο εφαρμόζεται σε περίπτωση που οποιοδήποτε από τα προαναφερόμενα ιδρύματα είναι εγκατεστημένο στη Δημοκρατία.

(3)(α) Η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση είναι πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος Νόμου ή, κατά περίπτωση, το Άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ του παρόντος Νόμου ή, κατά περίπτωση, το Άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(β) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της παραγράφου (α), εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εάν η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση πρέπει να συσταθεί σε σχέση με επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να συμμορφωθεί με υποχρεωτική απαίτηση, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (2), η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση επιτρέπεται να είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 5(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και η οποία υπόκειται στον Νόμο Εξυγίανσης ή, κατά περίπτωση, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το Άρθρο 5,

5(Ι) του 2016
41(Ι) του 2018
22(Ι) του 2020
74(Ι) του 2020.
20(Ι) του 2016
73(Ι) του 2019.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (Ι):
11.2.2016
6.3.2020.

παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ και η οποία υπόκειται στο Νόμο Εξυγίανσης, στον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο και στον περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων Νόμο, στον Κανονισμό 6 των περί Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών ή, κατά περίπτωση, στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ.

(4) Τα εδάφια (1), (2) και (3) δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση είναι χαμηλότερη από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000).

(5) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση είναι το άθροισμα των ακόλουθων:

- (α) Της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή όπως προκύπτει από τον ατομικό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος·
- (β) 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.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί στην ΕΑΤ για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στη δικαιοδοσία της τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) Επωνυμίες και συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας·
- (β) επωνυμίες και συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία σύμφωνα με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και τα είδη δραστηριοτήτων που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν·
- (γ) επωνυμία και είδος, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (3), οποιασδήποτε ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι κάθε ίδρυμα που υπάγεται στη δικαιοδοσία της και ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Έχει ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·
- (β) είναι ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·
- (γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση· ή
- (δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση κάτω από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000).

(8) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (1), οι όμιλοι τρίτης χώρας, που λειτουργούν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000) κατά την 27^η Ιουνίου 2019, επιτρέπεται να έχουν ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή, σε περίπτωση που εφαρμόζεται το εδάφιο (2), δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις έως την 30^η Δεκεμβρίου 2023.».

Τροποποίηση του άρθρου 10Z του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 10Z του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από ΑΠΙ, τα οποία συνιστούν υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, να της υποβάλλουν έκθεση, τουλάχιστον ετησίως, με τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) Τα συνολικά στοιχεία του ενεργητικού που αντιστοιχούν στις δραστηριότητες του υποκαταστήματος το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία·
- (β) πληροφορίες σχετικά με τα διαθέσιμα ρευστά στοιχεία του υποκαταστήματος, ιδίως τη διαθεσιμότητα των ρευστών στοιχείων σε νομίσματα των κρατών μελών·
- (γ) τα ίδια κεφάλαια που είναι στη διάθεση του υποκαταστήματος·
- (δ) τους μηχανισμούς προστασίας των καταθέσεων που είναι διαθέσιμοι στους καταθέτες στο υποκατάστημα·
- (ε) τις ρυθμίσεις για τη διαχείριση των κινδύνων·
- (στ) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των επικεφαλής των κρίσιμων λειτουργιών για τις δραστηριότητες του υποκαταστήματος·
- (ζ) τα σχέδια ανάκαμψης που καλύπτουν το υποκατάστημα·
- (η) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία που θεωρείται αναγκαία από την Κεντρική Τράπεζα για την ενδελεχή παρακολούθηση των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος.»·

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την EAT για τα εξής:

- (α) Όλες τις άδειες λειτουργίας οι οποίες χορηγούνται σε ΑΠΙ τα οποία αποτελούν υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, καθώς και κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση των εν λόγω αδειών·
- (β) τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού των ΑΠΙ τα οποία αποτελούν υποκαταστήματα ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, βάσει των περιοδικών εκθέσεων·
- (γ) επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει υποκατάστημα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας.»· και

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

«(2Α) Η Κεντρική Τράπεζα συμμορφώνεται με το Άρθρο 47, παράγραφος 2α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν εποπτεύει ΑΠΙ που συνιστούν υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα ή όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου της εν λόγω τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.».

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο εδάφιο (8) αυτού, αμέσως μετά την παράγραφο (δ), της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(ε) τις διατάξεις του άρθρου 4Γ, όσον αφορά τη μη υποβολή αίτησης για έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή οποιαδήποτε άλλη παράβαση των απαιτήσεων του εν λόγω άρθρου.».

Τροποποίηση του άρθρου 17Α του βασικού νόμου.

11. Το άρθρο 17Α του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «και οποιουδήποτε ανώτερου διοικητικού στελέχους» (ένατη έως ενδέκατη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 18 του βασικού νόμου.

12. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «Δημοκρατία» (τρίτη γραμμή), της φράσης «, χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή/και μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών»·
- (β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» (έκτη γραμμή) με τη φράση «οντότητας που αναφέρεται στην παράγραφο (α)»·
- (γ) με την αντικατάσταση, στην επιφύλαξη της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «του ΑΠΙ» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «της οντότητας που αναφέρεται στην παράγραφο (α)»·
- (δ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» με τη φράση «οντότητα που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου»· και
- (ε) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με τη φράση «σε οντότητα που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1)».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

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

- (α) Με την προσθήκη, στο τέλος του εδαφίου (2) αυτού, της ακόλουθης νέας πρότασης:
«Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών πρέπει να είναι ουδέτερες προς το φύλο.»· και
- (β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (3) αυτού, της φράσης «Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στο εδάφιο (2) είναι πλήρη» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «Οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στο εδάφιο (2) είναι εκτενή», και, την προσθήκη, στο τέλος αυτού, της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Λαμβάνονται υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που ορίζονται στις παραγράφους 5(1) και (2)(α) έως (β) και (3), 6(δ) και (ε), 8(1) και (2), 9(1) και (5), 12(3), 17(1) και (2), 26(1)(γ) και (δ) και (5), 35(1), (2) και (3), 41(1)(α), (β), (γ) και (δ), 42, 43(1) και (2), 44, 50, 51(α) έως (ζ), 52, 63, 64, 65, 66(1) και (2), 67(1), (3), (4) και (5), 68, 69(1) και (2), 70(1) και (2), 71(1), (2), (3), (4), (5), (6), (7), (8), (9), (10), (11) και (12), 76(1), 78(1) και (2), 84(1), (2) και (3) της Οδηγίας Διακυβέρνησης και στα άρθρα 19B(2), 19Γ(1), (2) και (3), 19Δ(1) και (2), 22E, 24A(1), (2), (3) και (4), 24B, 26(12), (13) και (14) και 26Γ(1) του παρόντος Νόμου.»

Τροποποίηση
του άρθρου 19E
του βασικού
νόμου.

14. Το άρθρο 19E του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή του εδαφίου (3) αυτού.

Τροποποίηση
του άρθρου
19ΣΤ του
βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 19ΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1), (2) και (3) αυτού, με τα ακόλουθα εδάφια, αντίστοιχα:

«(1) Εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα κάνει χρήση της παρέκκλισης του Άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα ΑΠΙ τηρούν σε ατομική βάση τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 19(2), (3) και (5), 19B(2), 19Γ, 19Δ, 22E, 24A, 24B, 26(12) έως (14), 26Γ(1) και (2), 26Δ και 22E του παρόντος Νόμου και στις παραγράφους 5(1) έως (3), 6(δ) και (ε), 8, 9(1) και (5), 12(3), 17(1), (2) και (5), 26(1)(γ) και (δ) και (5), 35(1) έως (3), 41(1)(α) έως (δ), 42, 43(1) και (2), 44, 50, 51, 52, 62(4), 63, 64, 65, 66, 67, 68, 69, 70, 71, 76(1), 78(1) και (2), 84, 108(3), 109(4)(β) της Οδηγίας Διακυβέρνησης.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από τα ΑΠΙ που συνιστούν μητρικές επιχειρήσεις ή θυγατρικές επιχειρήσεις να τηρούν τις προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) υποχρεώσεις σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση και να διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί, που απαιτούνται με βάση το εδάφιο (1) του παρόντος Νόμου και την Οδηγία Διακυβέρνησης, είναι συνεπείς και καλά ενσωματωμένες και ότι δύναται να παραχθούν οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία αφορούν τον σκοπό εποπτείας.

(β) Τα ΑΠΙ που προβλέπονται στην παράγραφο (α), εφαρμόζουν τις εν λόγω ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς στις θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, συμπεριλαμβανομένων και όσων εδρεύουν σε υπεράκτια (offshore) οικονομικά κέντρα· οι εν λόγω ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί απαιτείται να είναι συνεπείς και καλά ενσωματωμένες και οι εν λόγω θυγατρικές να είναι σε θέση να παράγουν οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία αφορούν τον σκοπό της εποπτείας.

(γ) Οι θυγατρικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται οι ίδιες στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που αφορούν ειδικά τον τομέα τους σε ατομική βάση.

(3) Δεν εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) υποχρεώσεις επί θυγατρικών επιχειρήσεων, οι οποίες δεν υπόκεινται οι ίδιες στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, εάν το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ δύναται να αποδείξει στην Κεντρική Τράπεζα ότι είναι παράνομη σύμφωνα με τη νομοθεσία της τρίτης χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη η θυγατρική, η εφαρμογή των αναφερόμενων στο εδάφιο (1) διατάξεων του παρόντος Νόμου και της Οδηγίας Διακυβέρνησης.» και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(4) Οι απαιτήσεις αποδοχών, που ορίζονται στις παραγράφους 35, 42, 43, 50 και 51 της Οδηγίας Διακυβέρνησης, δεν εφαρμόζονται σε ενοποιημένη βάση στις ακόλουθες οντότητες:

- (α) Θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν υπόκεινται σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με νομικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης άλλες από την Οδηγία 2013/36/ΕΕ,
- (β) θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα, εφόσον θα υπόκειντο σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με νομικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης άλλες από την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(5) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (4) και για την αποφυγή της καταστρατήγησης των κανόνων που ορίζονται στις παραγράφους 35, 42, 43, 50 και 51 της Οδηγίας Διακυβέρνησης, οι απαιτήσεις που προβλέπονται στις εν λόγω παραγράφους εφαρμόζονται στα μέλη του προσωπικού των θυγατρικών, οι οποίες δεν υπόκεινται στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις σε ατομική βάση, εφόσον-

- (α) η θυγατρική είναι είτε εταιρεία διαχείρισης είτε επιχείρηση που παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που απαριθμούνται στο Παράρτημα Ι, Τμήμα Α, σημεία 2), 3), 4), 6) και 7) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ· και
- (β) τα εν λόγω μέλη του προσωπικού έχουν λάβει εντολή να εκτελούν επαγγελματικές δραστηριότητες που έχουν άμεσο ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ή τις δραστηριότητες των ιδρυμάτων εντός του ομίλου.

(6) Ανεξαρτήτως των διατάξεων των εδαφίων (4) και (5), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εφαρμόζει τις απαιτήσεις αποδοχών που ορίζονται στις παραγράφους 35, 42, 43, 50 και 51 της Οδηγίας Διακυβέρνησης σε ενοποιημένη βάση σε ευρύτερο φάσμα θυγατρικών επιχειρήσεων και στο προσωπικό τους.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 22B.

16. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 22B αυτού.

Τροποποίηση του άρθρου 22Γ του βασικού νόμου.

17. Το άρθρο 22Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση, στο σημείο (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού, της φράσης «τις συνδυασμένες απαιτήσεις» (όγδοη και ένατη γραμμή) με τη φράση «τη συνδυασμένη απαίτηση»·
- (β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (3) αυτού, της λέξης «Ενόσω» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Σε περίπτωση που», και των λέξεων «κάθε ενέργειας» (έκτη γραμμή) με τις λέξεις «οποιαδήποτε ενέργειας»·
- (γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (4) αυτού, της φράσης «οποιαδήποτε ενέργεια που αναφέρεται» (πέμπτη και έκτη γραμμή) με τη φράση «οποιοδήποτε ποσό που προέρχεται από οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται»·
- (δ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (5) αυτού, της φράσης «τα προσωρινά κέρδη» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «οποιαδήποτε ενδιάμεσα κέρδη» και της φράσης «τα οποία δημιουργήθηκαν μετά την πιο πρόσφατη απόφαση για διανομή κερδών ή» (έβδομη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή που προκύπτει από»·
- (ε) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5) αυτού, της φράσης «τα οποία έχουν δημιουργηθεί μετά την πιο πρόσφατη απόφαση για διανομή κερδών ή» (έβδομη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή που προκύπτει από»·
- (στ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, της φράσης «για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92,

παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,» (τέταρτη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «για να πληρούνται οποιαδήποτε εκ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου,»·

- (ζ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, της φράσης «για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,» (τέταρτη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «για να πληρούνται οποιαδήποτε εκ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου,»·
- (η) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, της φράσης «για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,» (τέταρτη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «για να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου,»· και
- (θ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, της φράσης «για την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων βάσει του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,» (τέταρτη έως ένατη γραμμή) με τη φράση «για να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου,»·

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 22Γδς, 22Γτρς και 22Γτετράκις.

18. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 22Γ, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας. 22Γδς. ΑΠΙ θεωρείται ότι δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τους σκοπούς του άρθρου 22Γ, εφόσον δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια στην ποσότητα και την ποιότητα που απαιτούνται για να εκπληρωθεί ταυτόχρονα η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και καθεμία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (α) Του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου·
- (β) του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου·
- (γ) του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου.

Περιορισμός στις διανομές σε περίπτωση μη τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.

22Γτρεις.-(1) ΑΠΙ, που πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης κατά το Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν προβαίνει σε διανομή που αφορά το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το οικείο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην ικανοποιείται πλέον η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.

(2)(α) ΑΠΙ, που δεν ικανοποιεί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης (εφεξής, στο παρόν άρθρο, «το Μ-ΜΔΠ») σύμφωνα με το εδάφιο (4) και το κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα.

(β) Σε περίπτωση εφαρμογής της παραγράφου (α), το ΑΠΙ δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι ενέργειες, προτού υπολογίσει το Μ-ΜΔΠ-

- (i) σε διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1· ή
- (ii) στη δημιουργία υποχρέωσης καταβολής μεταβλητών αποδοχών ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, ούτε στην καταβολή μεταβλητών αποδοχών, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε κατά τον χρόνο όπου το ΑΠΙ δεν πληρούσε την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης· ή
- (iii) σε πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1.

(3) Σε περίπτωση που ΑΠΙ δεν ικανοποιεί ή δεν υπερβαίνει την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης, δεν επιτρέπεται να διανέμει περισσότερο από το Μ-ΜΔΠ που έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το εδάφιο (4) μέσω οποιασδήποτε ενέργειας που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) ή (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2).

(4) Τα ΑΠΙ υπολογίζουν το Μ-ΜΔΠ πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίσθηκε δυνάμει του εδαφίου (5) με τον συντελεστή που προσδιορίζεται βάσει του εδαφίου (6)· το Μ-ΜΔΠ μειώνεται κατά οποιοδήποτε ποσό που προέρχεται από οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii) ή (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2).

(5) Το ποσό που πολλαπλασιάζεται δυνάμει του εδαφίου (4) περιλαμβάνει-

- (α) τυχόν ενδιάμεσα 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, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii) ή (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2),

συν

- (β) τυχόν κέρδη τέλους 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, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή αφορά τις ενέργειες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii) ή (iii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2),

μείον

- (γ) ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος εάν τα είδη που προσδιορίζονται στις παραγράφους (α) και (β) δεν διανεμόταν.

(6)(α) Ο συντελεστής που αναφέρεται στο εδάφιο (4) καθορίζεται ως εξής:

- (i) Όπου το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που τηρεί το ΑΠΙ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου, όταν αντιμετωπίζεται ο κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429, παράγραφος 4 του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημρίου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής είναι 0.
- (ii) όπου το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που τηρεί το ΑΠΙ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου, όταν αντιμετωπίζεται ο κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429, παράγραφος 4 του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του δεύτερου τεταρτημρίου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής είναι 0,2.
- (iii) όπου το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που τηρεί το ΑΠΙ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου, όταν αντιμετωπίζεται ο κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429, παράγραφος 4 του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του τρίτου τεταρτημρίου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής είναι 0,4.
- (iv) όπου το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 που τηρεί το ΑΠΙ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και σύμφωνα με το άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου, όταν αντιμετωπίζεται ο κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που εκφράζεται ως ποσοστό του μέτρου συνολικού ανοίγματος που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429, παράγραφος 4 του εν λόγω Κανονισμού, είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημρίου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ο συντελεστής είναι 0,6.

(β) Το κατώτατο και το ανώτατο όριο κάθε τεταρτημρίου της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης υπολογίζονται ως εξής:

Κατώτατο όριο τεταρτημρίου =

$\frac{\text{Απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης} \times (\text{Qn} - 1)}{4}$

4

Ανώτατο όριο τεταρτημρίου =

όπου Qn είναι ο αριθμός του σχετικού τεταρτημρίου.

(7) Οι περιορισμοί που επιβάλλονται δυνάμει του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται μόνο στις πληρωμές που έχουν ως αποτέλεσμα τη μείωση του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 ή τη μείωση των κερδών και όπου η αναστολή πληρωμών ή η μη πληρωμή δεν αποτελεί γεγονός αθέτησης ή προϋπόθεση για την έναρξη διαδικασιών δυνάμει του πλαισίου αφερεγγυότητας που ισχύει για το ΑΠΙ.

(8) Σε περίπτωση που ΑΠΙ δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης και προτίθεται να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών του ή σε ενέργεια που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i), (ii) ή (iii), της παραγράφου (β), του εδαφίου (2), ειδοποιεί την Κεντρική Τράπεζα και υποβάλλει τα στοιχεία που παρατίθενται στο άρθρο 22Γ(8), με εξαίρεση την υποπαραγράφο (iii), της παραγράφου (α), του εν λόγω άρθρου και το Μ-ΜΔΠ που υπολογίζεται σύμφωνα με το εδάφιο (4) του παρόντος άρθρου.

(9) Τα ΑΠΙ εφαρμόζουν ρυθμίσεις, ώστε να διασφαλίζουν ότι το ποσό των διανεμητέων κερδών και το Μ-ΜΔΠ υπολογίζονται με ακρίβεια και είναι σε θέση να αποδεικνύουν αυτή την ακρίβεια στην Κεντρική Τράπεζα, εάν τους ζητηθεί.

(10) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (2), η διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνει οποιοδήποτε από τα στοιχεία που παρατίθενται στο άρθρο 22Γ(10).

Μη τήρηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.

22Γτετράκις. Ένα ΑΠΙ θεωρείται ότι δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης για τους σκοπούς του άρθρου 22Γτρεις, όταν δεν διαθέτει κεφάλαιο της Κατηγορίας 1 στο ποσό που απαιτείται, ώστε να πληροί ταυτοχρόνως την απαίτηση που προβλέπεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την απαίτηση του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του εν λόγω Κανονισμού και του άρθρου 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου κατά την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»

Τροποποίηση του άρθρου 22Δ του βασικού νόμου.

19. Το άρθρο 22Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας,» (τρίτη γραμμή) της φράσης «ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για το δείκτη μόχλευσης,».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 22Δδς.

20. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 22Δδς αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 22Δτετράκις.

21. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 22Δτρεις αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων και άλλων μέσων σε ιδιώτες πελάτες.

22Δτετράκις.-(1) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε ΑΠΙ και οντότητα η οποία αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α), (εφεξής, στο παρόν άρθρο, «ο πωλητής»), που προτίθεται να πωλήσει-

(α) επιλέξιμες υποχρεώσεις οι οποίες πληρούν όλες τις προϋποθέσεις του Άρθρου 72α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με εξαίρεση τις προϋποθέσεις του άρθρου 72α παράγραφος 1, στοιχείο β) του εν λόγω Κανονισμού και τις προϋποθέσεις των παραγράφων 3 έως 5 του Άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού· ή/και

- (β) χρεωστικά μέσα, μέσα χαμηλής κατάταξης, μέσα της κατηγορίας 2 και πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1· ή/και
- (γ) άλλα μέσα που δύναται να καθορίσει με οδηγία της η Κεντρική Τράπεζα.

(2) Πωλητής δύναται να πωλήσει επιλέξιμες υποχρεώσεις ή μέσα, που αναφέρονται στο εδάφιο (1), σε ιδιώτη πελάτη ως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, μόνο εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Ο πωλητής έχει προβεί σε έλεγχο καταλληλότητας σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·
- (β) ο πωλητής έχει πειστεί, με βάση τον έλεγχο που αναφέρεται στην παράγραφο (α), ότι οι υποχρεώσεις ή/και τα μέσα είναι κατάλληλα για τον εν λόγω ιδιώτη πελάτη·
- (γ) ο πωλητής τεκμηριώνει την καταλληλότητα σύμφωνα με το άρθρο 26(6) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(3) Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του ιδιώτη πελάτη δεν υπερβαίνει, κατά τον χρόνο της αγοράς, τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000), ο πωλητής διασφαλίζει, με βάση τις πληροφορίες που του παρέχονται από τον ιδιώτη πελάτη δυνάμει του εδαφίου (4), ότι κατά τη στιγμή της αγοράς πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Το συνολικό ποσό που επενδύει ο ιδιώτης πελάτης σε επιλέξιμες υποχρεώσεις και μέσα, που αναφέρονται στο εδάφιο (1), δεν υπερβαίνει το 10% του χαρτοφυλακίου χρηματοοικονομικών μέσων του·
- (β) το ποσό της αρχικής επένδυσης που επενδύθηκε σε μία ή περισσότερες επιλέξιμες υποχρεώσεις ή/και σε ένα ή περισσότερα μέσα, που αναφέρονται στο εδάφιο (1), ανέρχεται σε τουλάχιστον δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000).

(4)(α) Ο ιδιώτης πελάτης παρέχει στον πωλητή ακριβείς πληροφορίες σχετικά με το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του, περιλαμβανομένων τυχόν επενδύσεων σε υποχρεώσεις ή/και μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(β) Σε περίπτωση που ο ιδιώτης πελάτης παραλείψει να ενεργήσει ως ανωτέρω και η παράλειψη περιέλθει σε γνώση του πωλητή, ο πωλητής προειδοποιεί τον ιδιώτη πελάτη ότι ο πωλητής δεν είναι σε θέση να διαπιστώσει κατά πόσο οι υποχρεώσεις ή/και μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι συμβατά με τον ιδιώτη πελάτη:

Νοείται ότι, η προειδοποίηση δύναται να παρέχεται σε τυποποιημένη μορφή.

(5) Για τους σκοπούς των διατάξεων των εδαφίων (3) και (4), το χαρτοφυλάκιο χρηματοοικονομικών μέσων του ιδιώτη πελάτη περιλαμβάνει καταθέσεις μετρητών και χρηματοοικονομικά μέσα, αποκλειομένων τυχόν χρηματοοικονομικών μέσων που έχουν δοθεί ως ασφάλεια.

(6) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε επιλέξιμες υποχρεώσεις ή/και μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και που έχουν εκδοθεί πριν, κατά ή μετά την 28^η Δεκεμβρίου 2020.».

Τροποποίηση του άρθρου 25Α του βασικού νόμου.

22. Το άρθρο 25Α του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από την παράγραφο (β) του εδαφίου (5) αυτού, του αριθμού και του γράμματος «22B» (έκτη γραμμή).

Τροποποίηση
του άρθρου 26
του βασικού
νόμου.

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

- (α) Με τη διαγραφή της παραγράφου (β) του εδαφίου (6) αυτού·
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (9) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «(γ) Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (6), η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει την αρχή της αναλογικότητας σύμφωνα με τα κριτήρια που δημοσιοποιούνται δυνάμει του άρθρου 26Α(1)(γ).»·
- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (9) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(9δς)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προσαρμόσει τις μεθοδολογίες για τη διενέργεια της εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (6), προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη ΑΠΙ με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου, όπως παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων· οι εξατομικευμένες μεθοδολογίες δύναται να περιλαμβάνουν δείκτες αναφοράς με γνώμονα τον κίνδυνο, καθώς και ποσοτικούς δείκτες, επιτρέπουν τη δέουσα συνεκτίμηση των ειδικών κινδύνων στους οποίους δύναται να εκτίθεται κάθε ΑΠΙ και δεν θίγουν τον ειδικό για κάθε ΑΠΙ χαρακτήρα των μέτρων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi), (vii), (viii), (ix) και (x), (η), (θ), (ι), (ια), (ιβ), (ιγ) και (ιδ) και (3)(α) έως (στ) και (4).

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα χρησιμοποιεί εξατομικευμένες μεθοδολογίες σύμφωνα με το παρόν εδάφιο, ενημερώνει την ΕΑΤ.»·

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

«(9Β)(α) Σε περίπτωση που εξέταση, ιδίως η αξιολόγηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, του επιχειρηματικού μοντέλου ή των δραστηριοτήτων ενός ΑΠΙ, παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα βάσιμους λόγους να εικάζει ότι, σε σχέση με το εν λόγω ΑΠΙ, διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος τέτοιος κίνδυνος, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει αμέσως την ΕΑΤ και την αρχή ή τον φορέα που εποπτεύει το ΑΠΙ σύμφωνα με τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο και έχει αρμοδιότητα να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τον εν λόγω Νόμο.

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
184(Ι) του 2014
18(Ι) του 2016
13(Ι) του 2018
158(Ι) του 2018
81(Ι) του 2019
13(Ι) του 2021
22(Ι) του 2021.

(β) Σε περίπτωση δυνητικού αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Κεντρική Τράπεζα και η αρχή ή ο φορέας που εποπτεύει το ΑΠΙ σύμφωνα με τον προαναφερόμενο Νόμο και έχει αρμοδιότητα να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τον εν λόγω Νόμο έρχονται σε επαφή και κοινοποιούν αμέσως την κοινή τους εκτίμησή στην ΕΑΤ.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει καταλλήλως μέτρα σύμφωνα με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις.»·

Τροποποίηση του άρθρου 26Α του βασικού νόμου.

24. Το άρθρο 26Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «στα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26,» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με τη φράση «στα εδάφια (6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β) του άρθρου 26, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που αναφέρονται στο εδάφιο (9) του άρθρου 26,».

Τροποποίηση του άρθρου 26Δ του βασικού νόμου.

25. Το άρθρο 26Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα συλλέγει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση που ορίζονται στο Άρθρο 450, παράγραφος 1, στοιχεία ζ), η), θ) και ια) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τις πληροφορίες που παρέχουν τα ΑΠΙ σχετικά με τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων, και χρησιμοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές και παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες στην ΕΑΤ.»

Τροποποίηση του άρθρου 26Ε του βασικού νόμου.

26. Το άρθρο 26Ε τροποποιείται με τη διαγραφή της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 26Η.

27. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 26Η αυτού.

Τροποποίηση του άρθρου 26Θ του βασικού νόμου.

28. Το άρθρο 26Θ του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) αυτού.

Τροποποίηση του άρθρου 27 του βασικού νόμου.

29. Το εδάφιο (6Α) του άρθρου 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή, στην παράγραφο (α) αυτού, της φράσης «που βρίσκονται σε άλλο κράτος-μέλος» (ένατη και δέκατη γραμμή)·
- (β) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α) αυτού, του σημείου της τελείας (εντέκατη γραμμή) με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:
 - «(iii) οποιαδήποτε καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στο Άρθρο 104β, παράγραφος 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»·
- (γ) με την προσθήκη στην παράγραφο (β) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «αρχή ενοποιημένης εποπτείας» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «ή η αρμόδια αρχή που ευθύνεται για την εποπτεία των θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ»·
- (δ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (β) αυτού, της φράσης «το άρθρο 19Α, τα εδάφια (6) έως (9Α) του άρθρου 26 και την υποπαράγραφο (vi) της παραγράφου (β), του εδαφίου (1) του άρθρου 30» (ένατη έως δωδέκατη γραμμή) με τη φράση «σύμφωνα με το άρθρο 30δς»·
- (ε) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) αυτού, της φράσης «ενός μηνός» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «τεσσάρων (4) μηνών» και της φράσης «τις διατάξεις της Οδηγίας Διακυβέρνησης, του άρθρου 26Θ» (όγδοη έως δέκατη γραμμή) με τη φράση «σύμφωνα με την παράγραφο 71 της Οδηγίας Διακυβέρνησης, του άρθρου 22Ε, του εδαφίου (14) του άρθρου 26 και του άρθρου 26Θ»·

- (στ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) αυτού, του σημείου της τελείας (δέκατη τρίτη γραμμή) με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β), της ακόλουθης νέας υποπαράγραφου:
- «(iii) για τους σκοπούς της υποπαράγραφου (iii), της παραγράφου (α), εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της Κεντρικής Τράπεζας ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία περιλαμβάνει την αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 30τρις.»
- (ζ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) αυτού, της πρότασης «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.» με την ακόλουθη πρόταση:
- «Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) λαμβάνουν, επίσης, δεόντως υπόψη την εκτίμηση κινδύνου των θυγατρικών που διενεργείται από τις σχετικές αρμόδιες αρχές σύμφωνα με το άρθρο 19Α(1) και (2), το άρθρο 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α), και (9Β), το άρθρο 30δς και το άρθρο 30τρις.»
- (η) με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:
- «(γ) Οι κοινές αποφάσεις, που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (i) ή (ii) της παραγράφου (α), παρουσιάζονται σε έγγραφα που περιέχουν πλήρη αιτιολόγηση που δίνεται στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση από την Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας· σε περίπτωση διαφωνίας, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συμβουλευείται την ΕΑΤ κατόπιν αιτήματος οποιασδήποτε της εμπλεκόμενης αρμόδιας αρχής, και δύναται της να συμβουλευτεί την ΕΑΤ με δική της πρωτοβουλία.»
- (θ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (δ) αυτού, της φράσης «και 105 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ» (πέμπτη γραμμή) με τη φράση «104β και 105 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ»·
- (i) με την αντικατάσταση της υποπαράγραφου (iv) της παραγράφου (δ) αυτού, με την ακόλουθη υποπαράγραφο:
- «(iv) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»
- (ια) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (ε) αυτού, της φράσης «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» (πρώτη έως τέταρτη γραμμή) με τη φράση «του άρθρου 19Α(1) και (2), του άρθρου 22Ε, του άρθρου 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α), (9Β) και (14), του άρθρου 26Θ, του άρθρου 30(1)(β)(vi), του άρθρου 30τρις του παρόντος Νόμου ή της παραγράφου 71 της Οδηγίας Διακυβέρνησης»·
- (ιβ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (ε) αυτού, της φράσης «και 105,» (δέκατη τέταρτη γραμμή) με τη φράση «104β και 105»·
- (ιγ) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (ε) αυτού, της φράσης «όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία» (όγδοη έως δέκατη γραμμή) με τη φράση «ή όταν είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ»·
- (ιδ) με την αντικατάσταση της υποπαράγραφου (iv) της παραγράφου (ε) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:
- «(iv) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή μετά από τη λήψη κοινής απόφασης.»

(ιε) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (η) αυτού, της φράσης «παράγραφο (γ)» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «παράγραφο (δ)»· και

(ιστ) με την αντικατάσταση, της παραγράφου (θ) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(θ) Οι κοινές αποφάσεις κατά την παράγραφο (α) και οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο (δ) επικαιροποιούνται σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η Κεντρική Τράπεζα αφενός 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, και αφετέρου υποβάλλει γραπτή και πλήρως αιτιολογημένη αίτηση προς την αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή προκειμένου να επικαιροποιήσει την απόφαση για την εφαρμογή του άρθρου 26Θ, του άρθρου 30(1)(β)(vi) ή του άρθρου 30τρεις· στις εν λόγω εξαιρετικές περιπτώσεις, η επικαιροποίηση δύναται να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και της Κεντρικής Τράπεζας ως της αιτούσας αρμόδιας αρχής.».

Τροποποίηση του άρθρου 27Α του βασικού νόμου.

30. Το εδάφιο (1) του άρθρου 27Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (ζ) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(ζ) αρχών αρμόδιων για την εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 1, σημεία 1) και 2) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, αναφορικά με τη συμμόρφωση με τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο ή, κατά περίπτωση, την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, καθώς και μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών· και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (ζ) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(η) αρμόδιων αρχών ή φορέων που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των κανόνων περί διαρθρωτικού διαχωρισμού στο εσωτερικό τραπεζικού ομίλου.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 27Γδς.

31. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 27Γ αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Διαβίβαση πληροφοριών σε διεθνείς οργανισμούς.

27Γδς.-(1) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του άρθρου 28Α(1) και του άρθρου 28Β, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, υπό την επιφύλαξη των όρων των εδαφίων (2), (3) και (4), να διαβιβάζει ή να ανταλλάσσει ορισμένες πληροφορίες με τους ακόλουθους φορείς:

(α) Το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Παγκόσμια Τράπεζα, για τους σκοπούς των αξιολογήσεων για το Πρόγραμμα Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα·

(β) την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, για τους σκοπούς των μελετών ποσοτικών επιπτώσεων·

(γ) το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, για τους σκοπούς της οικείας λειτουργίας επιτήρησης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες μόνο κατόπιν ρητού αιτήματος του σχετικού φορέα, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Το αίτημα είναι δεόντως δικαιολογημένο από τα ειδικά καθήκοντα που εκτελεί ο αιτών φορέας σύμφωνα με την καταστατική αποστολή του·
- (β) το αίτημα είναι αρκούντως ακριβές ως προς τη φύση, την έκταση και τον μορφότυπο των ζητούμενων πληροφοριών, καθώς και τα μέσα της κοινοποίησης ή διαβίβασής του·
- (γ) οι ζητούμενες πληροφορίες είναι απολύτως απαραίτητες για την εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων του αιτούντος φορέα και δεν υπερβαίνουν τα καταστατικά καθήκοντα που έχουν ανατεθεί στον αιτούντα φορέα·
- (δ) οι πληροφορίες διαβιβάζονται ή γνωστοποιούνται αποκλειστικά στα πρόσωπα τα οποία εμπλέκονται άμεσα στην εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων·
- (ε) τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στο άρθρο 28Α(1).

(3) Εφόσον το αίτημα υποβάλλεται από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβιβάζει μόνο συγκεντρωτικά ή ανωνυμοποιημένα στοιχεία και δύναται να ανταλλάσσει άλλες πληροφορίες μόνο στις εγκαταστάσεις της.

(4) Στον βαθμό που η γνωστοποίηση πληροφοριών αφορά την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τον αιτούντα φορέα συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 27ΣΤ.

32. 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, σημείο 1) και 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 28
του βασικού
νόμου.

33. Το άρθρο 28 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (β) του εδαφίου (3Α) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από ΑΠΙ να προβεί σε αντικατάσταση εγκεκριμένου ελεγκτή, εάν αυτός παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει των παραγράφων (α) ή/και (β) του παρόντος εδαφίου.».

Τροποποίηση
του άρθρου 30
του βασικού
νόμου.

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

(α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26, του εδαφίου (4) του άρθρου 26Ζ και των άρθρων 26Η, 29Α, και της παραγράφου (4) του Παραρτήματος ΙΙΙ σε περίπτωση που παραλείπει να συμμορφωθεί ή» (πρώτη έως τέταρτη γραμμή) και της αναφοράς στον πλαγιότιτλο αυτού «Παράρτημα ΙΙΙ» με το ακόλουθο κείμενο:

«των άρθρων 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β), 26Ζ(4), 29Α
Παράρτημα ΙΙΙ. και των παραγράφων (4) και (5) του Παραρτήματος ΙΙΙ ή σε περίπτωση που ΑΠΙ παραλείπει να συμμορφωθεί»·

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη υποπαραγραφο:

«(vi) να απαιτήσει από ΑΠΙ να διαθέτει πρόσθετα ίδια κεφάλαια πέραν των απαιτήσεων που ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 30δς·»·

(γ) με την προσθήκη στην υποπαραγραφο (x) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «συστήματα του ΑΠΙ» (τρίτη γραμμή), της φράσης «συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους»·

(δ) με την προσθήκη στην παράγραφο (η) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «κερδών» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «ή την καταβολή τόκων»·

(ε) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (ι) του εδαφίου (1), της λέξης «καταθέσει» (πρώτη γραμμή) με τις λέξεις «της υποβάλει»·

(στ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (ιβ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

Παράρτημα ΙΙΙ.

«(ιβ) να επιβάλλει απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών, περιλαμβανομένων των αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση.»

(ζ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (ιδ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη παράγραφο:

«(ιδ) να απαιτεί πρόσθετες πληροφορίες.»

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

«(3)(α) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ιβ) του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει στα ΑΠΙ απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών, μόνο όταν η σχετική απαίτηση είναι κατάλληλη και αναλογική ως προς τον σκοπό για τον οποίο απαιτούνται οι πληροφορίες και οι ζητούμενες πληροφορίες δεν είναι αλληλεπικαλυπτόμενες.

Παράρτημα ΙΙΙ. (β) Για τους σκοπούς των άρθρων 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β), 26Ε, 26ΣΤ, 26Ζ, 29Α και του Παραρτήματος ΙΙΙ, κάθε πρόσθετη πληροφορία που μπορεί να απαιτείται από τα ΑΠΙ θεωρείται ως επαναληπτική, όταν οι ίδιες ή οι κατ' ουσίαν ίδιες πληροφορίες έχουν ήδη αναφερθεί με άλλο τρόπο στην Κεντρική Τράπεζα ή μπορούν να παράγονται από την Κεντρική Τράπεζα.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δεν απαιτεί την αναφορά πρόσθετων πληροφοριών από ΑΠΙ, όταν τις έχει ήδη λάβει υπό διαφορετική μορφή ή επίπεδο ανάλυσης και αυτή η διαφορετική μορφή ή το επίπεδο ανάλυσης δεν αποτρέπουν την Κεντρική Τράπεζα από την παραγωγή πληροφοριών ίδιας ποιότητας και αξιοπιστίας με εκείνες που παράγονται με βάση τις πρόσθετες πληροφορίες που θα αναφέρονταν με άλλο τρόπο σε αυτή.» και

(θ) με τη διαγραφή του εδαφίου (4) αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 30δς, 30τς και 30τετράκις.

35. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 30 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων.

30δς.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) εάν, βάσει των ελέγχων που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β) και 26Ζ, διαπιστώσει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις για ένα συγκεκριμένο ΑΠΙ:

(i) Το ΑΠΙ είναι εκτεθειμένο σε κινδύνους ή στοιχεία κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς, όπως ορίζει το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο, και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(ii) το ΑΠΙ δεν πληροί τις απαιτήσεις που

ορίζονται στα άρθρα 19(2), (3) και (5) και 19Α του παρόντος Νόμου ή στο Άρθρο 393 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πιθανώς άλλα μέτρα εποπτείας δεν θα επαρκούσαν ώστε να μπορούν να τηρηθούν οι απαιτήσεις αυτές εντός κατάλληλου χρονο-διαγράμματος·

- Παράρτημα III.
- (iii) οι προσαρμογές που αναφέρονται στην παράγραφο (4) του Παραρτήματος III θεωρούνται ανεπαρκείς, ώστε να επιτρέψουν στο ΑΠΙ να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις του σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς σημαντικές ζημιές υπό κανονικές συνθήκες αγοράς·
 - (iv) η αξιολόγηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 26Z(4) αποκαλύπτει ότι η μη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της επιτρεπόμενης προσέγγισης ενδέχεται να οδηγήσει σε ανεπαρκείς απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·
 - (v) το ΑΠΙ αδυνατεί επανειλημμένως να καθορίζει ή να τηρεί επαρκές επίπεδο πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της καθοδήγησης που ανακοινώνεται σύμφωνα με το άρθρο 30Τρις(3)·
 - (vi) άλλες καταστάσεις που αφορούν μεμονωμένα ΑΠΙ, οι οποίες η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι προκαλούν σημαντικές εποπτικές ανησυχίες.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi), μόνο για την κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν μεμονωμένα ΑΠΙ λόγω των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένων όσων αντικατοπτρίζουν τις επιπτώσεις ορισμένων οικονομικών εξελίξεων και εξελίξεων της αγοράς στα χαρακτηριστικά κινδύνου συγκεκριμένου ΑΠΙ.

(2)(α) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου θεωρούνται ότι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 μόνο όταν τα ποσά, τα είδη και η κατανομή των κεφαλαίων που κρίνονται επαρκή από την Κεντρική Τράπεζα, λαμβανομένης υπόψη της εποπτικής επανεξέτασης της αξιολόγησης που διενεργείται από τα ΑΠΙ σύμφωνα με το άρθρο 19Α(1), είναι υψηλότερα από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α), η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά κινδύνου κάθε επιμέρους ΑΠΙ, τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το ΑΠΙ, μεταξύ άλλων-

- (i) τους κινδύνους που αφορούν το εκάστοτε ΑΠΙ ή τα στοιχεία των κινδύνων αυτών που εξαιρούνται ρητά ή δεν καλύπτονται ρητά από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·

- (ii) τους κινδύνους που αφορούν το εκάστοτε ΑΠΙ ή τα στοιχεία των κινδύνων αυτών που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις ισχύουσες απαιτήσεις που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(γ) Στον βαθμό που οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνων υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή διατάξεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν θεωρούνται κίνδυνοι ή στοιχεία τέτοιων κινδύνων που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις ισχύουσες απαιτήσεις που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(δ) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α), τα κεφάλαια που θεωρούνται επαρκή καλύπτουν όλους τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνων που προσδιορίζονται ως σημαντικοί σύμφωνα με την αξιολόγηση που ορίζεται στην παράγραφο (β), οι οποίοι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(ε) Κίνδυνος επιτοκίου που προκύπτει από θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών δύναται να θεωρηθεί σημαντικός τουλάχιστον στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (5) του Παραρτήματος ΙΙΙ, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα, κατά την εκτέλεση του ελέγχου και της αξιολόγησης, καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η διαχείριση από το ΑΠΙ του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι επαρκής και ότι το ΑΠΙ δεν είναι υπερβολικά εκτεθειμένο στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

Παράρτημα ΙΙΙ.

(3)(α) Σε περίπτωση που απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτονται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με το εδάφιο (2) και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

(β) Σε περίπτωση που απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Τρίτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4)(α) Το ΑΠΙ συμμορφώνεται προς την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης με ίδια κεφάλαια που πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Τουλάχιστον τα τρία τέταρτα της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων καλύπτονται με κεφάλαια της κατηγορίας 1·
- (ii) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (i) αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1:

Νοείται ότι, το ίδρυμα συμμορφώνεται προς την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης με κεφάλαια της κατηγορίας 1.

(β) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της παραγράφου (α), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από συγκεκριμένο ΑΠΙ να πληροί την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων με υψηλότερο ποσοστό κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 ή κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, όπου χρειάζεται και λαμβανομένων υπόψη των ειδικών συνθηκών του ΑΠΙ.

(γ) Ίδια κεφάλαια, που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 30(β)(vi) και επιβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) Των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (ii) της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας·
- (iii) της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στο άρθρο 30τρισ(3), όταν η καθοδήγηση αυτή αφορά κινδύνους εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.

(δ) Ίδια κεφάλαια, που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 30(β)(vi) και επιβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) Της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που προβλέπεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (ii) της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που προβλέπεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (iii) της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στο άρθρο 30τρισ(3), όταν η καθοδήγηση αυτή αφορά κινδύνους υπερβολικής μόχλευσης.

(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα αιτιολογεί δεόντως και γραπτώς προς κάθε όργανο την απόφαση της επιβολής πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi), παρέχοντας τουλάχιστον σαφή εικόνα για την πλήρη αξιολόγηση των στοιχείων που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (4).

(β) Η αιτιολόγηση περιλαμβάνει, στην περίπτωση που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (v) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), ειδική έκθεση των λόγων για τους οποίους η επιβολή καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια δεν θεωρείται πλέον επαρκής.

Καθοδήγηση
ως προς τα πρόσθετα
ίδια κεφάλαια.

30τρικς.-(1) Σύμφωνα με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 19Α, τα ΑΠΙ καθορίζουν το εσωτερικό τους κεφάλαιο σε κατάλληλο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που επαρκεί, ώστε να καλύπτονται όλοι οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται ένα ΑΠΙ και να διασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια του ΑΠΙ μπορούν να απορροφήσουν δυνητικές ζημιές που απορρέουν από σενάρια ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων όσων προσδιορίζονται σύμφωνα με τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 26ΣΤ.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα επανεξετάζει τακτικά το επίπεδο του εσωτερικού κεφαλαίου που καθορίζεται από κάθε ΑΠΙ, σύμφωνα με το εδάφιο (1) στο πλαίσιο των ελέγχων και των αξιολογήσεων που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β) και 26Ζ, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 26ΣΤ.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει, με βάση την επανεξέταση που προβλέπεται στην παράγραφο (α) για κάθε ΑΠΙ το συνολικό επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που κρίνει κατάλληλο.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει στα ΑΠΙ την καθοδήγησή της ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.

(β) Τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια τα οποία αφορά η καθοδήγηση είναι τα ίδια κεφάλαια που υπερβαίνουν το σχετικό ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται σύμφωνα με το Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, το άρθρο 30(1)(β)(vi) και τον ορισμό του όρου «συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου ή σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, τα οποία είναι αναγκαία για την επίτευξη του συνολικού επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων που θεωρείται κατάλληλο από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το εδάφιο (2).

(4)(α) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, σύμφωνα με το εδάφιο (3), ειδικά για κάθε ΑΠΙ.

(β) Η καθοδήγηση δύναται να καλύπτει κινδύνους οι οποίοι αντιμετωπίζονται από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 30(1)(β)(vi), μόνο στον βαθμό που καλύπτει πτυχές των κινδύνων αυτών, οι οποίες δεν καλύπτονται ήδη βάσει της εν λόγω απαίτησης.

(5)(α) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται σύμφωνα με το εδάφιο (3) για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) Των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (ii) της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 30δς και επιβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης και της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.

(β) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται βάσει του εδαφίου (3) για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δεν χρησιμοποιούνται με σκοπό την κάλυψη της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1, στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

της απαίτησης του άρθρου 30δς του παρόντος Νόμου που επιβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης και της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που αναφέρεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(6) Η μη κάλυψη της καθοδήγησης που αναφέρεται στο εδάφιο (3), όταν ένα ΑΠΙ πληροί τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Τρίτου, Τέταρτου και Έβδομου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του Κεφαλαίου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402, τη σχετική πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στο άρθρο 30(1)(β)(vi) του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που αναφέρεται στο Άρθρο 92, παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν συνεπάγεται την εφαρμογή των περιορισμών του άρθρου 22Γ ή 22Γτρς του παρόντος Νόμου.

Συνεργασία
με τις αρχές
εξυγίανσης.

30τετράκις. Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί στις σχετικές αρχές εξυγίανσης την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει σε ΑΠΙ βάσει του άρθρου 30(1)(β)(vi) και κάθε καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται σε ΑΠΙ σύμφωνα με το άρθρο 30τρς(3).».

Τροποποίηση
του άρθρου 32Γ
του βασικού
νόμου.

36. Το άρθρο 32Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«(1) Κατά την εξακρίβωση από την αρχή εξυγίανσης της ύπαρξης προϋποθέσεων εξυγίανσης βάσει του άρθρου 42 του Νόμου Εξυγίανσης, η Κεντρική Τράπεζα έχει την ευθύνη να προβεί στη διαπίστωση, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, ότι ένα ΑΠΙ τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2).»· και

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

«(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προβεί στη διαπίστωση, ενημερώνοντας την αρχή εξυγίανσης προς τούτο, ότι κανένα εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων μέτρων από θεσμικό σύστημα προστασίας, και καμία αναλαμβανόμενη εποπτική δράση έναντι του ΑΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 30(1) του Νόμου Εξυγίανσης, δεν θα απέτρεπε την αφερεγγυότητα του ΑΠΙ εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές παραμέτρους.».

Τροποποίηση
του άρθρου 32Δ
του βασικού
νόμου.

37. Το άρθρο 32Δ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«Απομείωση ή μετατροπή σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.»·

(β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «των άρθρων 30 και 31 του Νόμου Εξυγίανσης, σε απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που εκδίδονται από ΑΠΙ,» (δεύτερη έως τέταρτη γραμμή) με τη φράση «του άρθρου 34 του Νόμου

Εξυγίανσης, σε απομείωση ή μετατροπή σχετικών κεφαλαιακών μέσων και αναφερόμενων στο άρθρο 30(5) του Νόμου Εξυγίανσης επιλέξιμων υποχρεώσεων, που αφορούν ΑΠΙ ή οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii) του παρόντος Νόμου.»·

- (γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «και στο άρθρο 42 του Νόμου Εξυγίανσης» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «και στα άρθρα 42, 42Α ή 43 του Νόμου Εξυγίανσης»·
- (δ) με την προσθήκη, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, το ΑΠΙ θα παύσει να είναι βιώσιμο» (τρίτη και τέταρτη γραμμή), της φράσης «και τις αναφερόμενες στο άρθρο 30(5) του Νόμου Εξυγίανσης επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ΑΠΙ ή η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii) του παρόντος Νόμου θα παύσει να είναι βιώσιμο ή βιώσιμη»·
- (ε) με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «ένα ΑΠΙ» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, μια οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii)»·
- (στ) με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «Το ΑΠΙ» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, η οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii)»· και
- (ζ) με την προσθήκη στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «πλην της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων» (έκτη γραμμή), της φράσης «ή των αναφερόμενων στο άρθρο 30(5) του Νόμου Εξυγίανσης επιλέξιμων υποχρεώσεων,» και αμέσως μετά τη φράση «την αφερεγγυότητα του ΑΠΙ» (όγδοη γραμμή) της φράσης «, της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii)»·

Τροποποίηση του άρθρου 32Ε του βασικού νόμου.

38. Το άρθρο 32Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(1Α) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή οι αναφερόμενες στο άρθρο 30(5) του Νόμου Εξυγίανσης επιλέξιμες υποχρεώσεις αναγνωρίζονται για σκοπούς τήρησης της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 25Ε(1) του Νόμου Εξυγίανσης, όσον αφορά ΑΠΙ ή οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii), που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τις εναρμονιστικές με τον τίτλο ΙΙΙ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή για να προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ.»·

Τροποποίηση του άρθρου 32ΣΤ του βασικού νόμου.

39. Το άρθρο 32ΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα προτού προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1)(β), (γ), (δ) ή (ε) του παρόντος Νόμου όσον αφορά κεφαλαιακά μέσα ή αναφερόμενες στο άρθρο 30(5) του Νόμου Εξυγίανσης επιλέξιμες υποχρεώσεις, για τους σκοπούς εκπλήρωσης της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 25Ε του Νόμου Εξυγίανσης σε ατομική βάση ή σχετικά κεφαλαιακά μέσα τα οποία μέσα αναγνωρίζονται για σκοπούς τήρησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή σε ενοποιημένη βάση, τα οποία εκδόθηκαν από θυγατρική, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή εξυγίανσης, αποστέλλει γνωστοποίηση εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών από τη διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης-

- (α) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (β) στις αρχές εξυγίανσης άλλων οντοτήτων εντός του ίδιου ομίλου εξυγίανσης που αγόρασαν άμεσα ή έμμεσα υποχρεώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 25E(3) του Νόμου Εξυγίανσης, από την οντότητα που υπόκειται στο άρθρο 25E(1) και 25E(2) του Νόμου Εξυγίανσης·»·

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

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν εξετάζει εάν θα προβεί σε διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1)(γ), αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για κάθε ΑΠΙ ή οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii), που έχει εκδώσει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ως προς τα οποία πρόκειται να ασκηθούν οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, εάν γίνει αυτή η διαπίστωση και, εάν πρόκειται για διαφορετικές αρχές, στις ενδεδειγμένες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκονται οι εν λόγω αρμόδιες αρχές και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.»· και

(γ) με την προσθήκη στο εδάφιο (4) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «γνωστοποίηση» (τρίτη γραμμή), της φράσης «, σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1),»·.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 32I.

40. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 32I αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή του άρθρου 32IA.

41. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 32IA αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 32IG.

42. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 32IG αυτού, με το ακόλουθο άρθρο:

«Συμμόρφωση με 32IG. Τα ΑΠΙ και οι οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο τεχνικά πρότυπα της 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii) συμμορφώνονται με τα σχετικά με τα εν λόγω ΑΠΙ και, κατά περίπτωση, τα σχετικά με τις εν λόγω οντότητες εκτελεστικά ή Ένωσης. ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία θεσπίζονται ως προβλέπει η Οδηγία 2014/59/ΕΕ ή η Οδηγία 2013/36/ΕΕ.»·

Τροποποίηση του άρθρου 33O του βασικού νόμου.

43. Το άρθρο 33O του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4Α)(α) Το σύνολο των απαιτήσεων, που προκύπτουν από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων, έναντι ΑΠΙ ή οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i) έως (iii), έχουν χαμηλότερη κατάσταση στις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας από οποιαδήποτε απαίτηση δεν προκύπτει από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων.

(β) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, στον βαθμό που ένα μέσο έχει μόνο μερικώς αναγνωριστεί ως στοιχείο ιδίων κεφαλαίων, το σύνολο του μέσου αντιμετωπίζεται ως απαίτηση που προκύπτει από στοιχείο ιδίων κεφαλαίων και κατατάσσεται χαμηλότερα από οποιαδήποτε απαίτηση δεν προκύπτει από στοιχείο ιδίων κεφαλαίων.»·

Τροποποίηση
του άρθρου 39
του βασικού
νόμου.

44. 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 ΕΕ, 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 ΕΕ 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 του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος ή, όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα, εάν είναι η αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.
- (β) Σε περίπτωση που το μητρικό ίδρυμα είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή που εποπτεύει το ίδρυμα σε ατομική βάση.
- (γ) Στην 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 χρηματοδοτική 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, όταν είναι η αρμόδια αρχή-
- (i) του πιστωτικού ιδρύματος και ο όμιλος περιλαμβάνει μόνο ένα πιστωτικό ίδρυμα·
- (ii) του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος περιλαμβάνει περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα.
- (δ) Όταν 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 του πιστωτικού ιδρύματος 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) Σε ειδικές περιπτώσεις, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε κοινή συμφωνία με τις άλλες αρμόδιες αρχές, να μην εφαρμόσει τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (γ) και (δ), όταν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη τα συγκεκριμένα 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· στις περιπτώσεις αυτές, η Κεντρική Τράπεζα προτού λάβει τέτοια απόφαση, παρέχει στο μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, στην εγκατεστημένη στην μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, στην μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή στο ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, το δικαίωμα ακρόασης· η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί αμελλητί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ όλες τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.»·

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

«(11δς) Όταν η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που ενεργεί ως η αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το Άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (9) συνάπτονται επίσης με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση.»·

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγράφο (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (11Α) αυτού, της ακόλουθης υποπαραγράφου:

«(iiδς) Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 27(6) και (8) και στο άρθρο 39(8) και (9), η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συγκροτεί επίσης σώματα εποπτών, μεταξύ άλλων, σε περιπτώσεις όπου όλες οι διασυνοριακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι αρχές εποπτείας των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις του Κεφαλαίου 1, Τμήμα ΙΙ, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και, κατά περίπτωση, των Αρθρων 76 και 81 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.»·

(δ) με την προσθήκη, στο τέλος της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (11Α) αυτού, της ακόλουθης πρότασης:

«Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ του παρόντος Νόμου ή, κατά περίπτωση, το Άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, μπορεί να συμμετέχει στο σχετικό σώμα εποπτών.»· και

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (13) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(13Α) Η Κεντρική Τράπεζα, οι μονάδες χρηματοοικονομικών πληροφοριών και οι αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 1, σημεία 1) και 2) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ως προς τη συμμόρφωση τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις, συνεργάζονται στενά στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους και διαβιβάζουν μεταξύ τους τις απαραίτητες πληροφορίες για τα αντίστοιχα καθήκοντά τους δυνάμει των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

και του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και, κατά περίπτωση, της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, υπό την προϋπόθεση ότι η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών δεν επηρεάζουν διεξαγόμενη έρευνα, διερεύνηση ή διαδικασία σύμφωνα με το ποινικό ή διοικητικό δίκαιο της Δημοκρατίας ή του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή η αρχή στην οποία έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 2 παράγραφος 1, σημεία 1) και 2) της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.».

Τροποποίηση του άρθρου 39B του βασικού νόμου.

45. Το άρθρο 39B του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της λέξης «H» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Με την επιφύλαξη του άρθρου 4Γ, η».

Τροποποίηση του άρθρου 39Γ του βασικού νόμου.

46. Το άρθρο 39Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Σε περίπτωση που μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων και δυνάμει του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα, να εφαρμόσει στην εν λόγω μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνο τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή μόνο τις διατάξεις του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου που έχουν σχέση με τον πλέον σημαντικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 3(2) των περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγιών του 2012 και 2016.».

Τροποποίηση του άρθρου 39Ε του βασικού νόμου.

47. Το άρθρο 39Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(γ) Όταν, σύμφωνα με το άρθρο 39(7), η Κεντρική Τράπεζα ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και ο συντονιστής που καθορίζεται, σύμφωνα με την παράγραφο 11 των περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγιών του 2012 και 2016, δεν είναι η Κεντρική Τράπεζα, τότε η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και ο συντονιστής συνεργάζονται με σκοπό την εφαρμογή των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η συνεργασία, η Κεντρική Τράπεζα και ο συντονιστής συνάπτουν γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.».

Τροποποίηση του άρθρου 41B του βασικού νόμου.

48. Το άρθρο 41B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «παρεμβαίνει στις δραστηριότητες των ΑΠΙ» (έκτη γραμμή) της φράσης «, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών» και με την αντικατάσταση της φράσης «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» (ενδέκατη έως δέκατη πέμπτη γραμμή) με τη φράση «με το άρθρο 4Α(1) του παρόντος Νόμου, των εξουσιών που προβλέπονται στα άρθρα 4Α(1), 29Α, 26Θ και 30(1)(β)(vi), (vii), (viii), (ix) και (x), (η), (θ), (ι), (ια), (ιβ), (ιγ) και (ιδ) και (3)(α) έως (στ) και (4) του παρόντος Νόμου, καθώς και των εξουσιών λήψης των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 4Γ(6) του παρόντος Νόμου.» και

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

«(3) Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εποπτικών της εξουσιών και των εξουσιών της για την επιβολή κυρώσεων, αναφέρουν τους λόγους στους οποίους βασίζονται.»

Τροποποίηση του άρθρου 41Δ του βασικού νόμου.

49. Το άρθρο 41Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (ιστ) του εδαφίου (1) αυτού, του σημείου της τελείας (δέκατη πέμπτη γραμμή) με το σημείο του κόμματος και, την προσθήκη αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(ιζ) μητρικό ίδρυμα, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε ενέργεια που ενδέχεται να απαιτείται προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο, Έκτο ή Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει του άρθρου 30(1)(β)(vi) ή του άρθρου 26Θ του παρόντος Νόμου σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.»

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 47B.

50. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 47B αυτού, με το ακόλουθο άρθρο:

«Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.

47B.-(1) Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, που υφίστανται ήδη κατά την 27^η Ιουνίου 2019, υποβάλλουν αίτηση για έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ έως την 28^η Ιουνίου 2021, και, σε περίπτωση που χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν υποβάλει αίτηση για έγκριση έως την 28^η Ιουνίου 2021, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα ενδεδειγμένα μέτρα σύμφωνα με το άρθρο 4Γ(6).

(2) Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου η οποία προβλέπεται στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα διαθέτει όλες τις αναγκαίες εποπτικές εξουσίες που της ανατίθενται μέσω του παρόντος Νόμου σε σχέση με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται σε έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ για τους σκοπούς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.»

Τροποποίηση του Παραρτήματος III του βασικού νόμου.

51. Το Παράρτημα III του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση, στην υποπαραγράφο (θ) της παραγράφου (1) αυτού, του σημείου του κόμματος με το σημείο της τελείας·
- (β) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (ι) της παραγράφου (1) αυτού·
- (γ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (β) της παραγράφου (5) αυτού, με την ακόλουθη υποπαραγραφή:

«(β) Οι εποπτικές εξουσίες ασκούνται τουλάχιστον στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (i) εφόσον η οικονομική αξία των μετοχών ΑΠΙ, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 68 της Οδηγίας Διακυβέρνησης, μειώνεται κατά περισσότερο από το 15% του οικείου κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, όπως ορίζεται σε οποιοδήποτε εκ των έξι (6) εποπτικών σεναρίων διαταραχών που εφαρμόζονται στα επιτόκια,
- (ii) εφόσον ένα ΑΠΙ αντιμετωπίσει μεγάλη μείωση στα καθαρά του έσοδα

από τόκους, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 68 της Οδηγίας Διακυβέρνησης, ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, όπως ορίζεται σε οποιοδήποτε εκ των δύο (2) εποπτικών σεναρίων διαταραχών που εφαρμόζονται στα επιτόκια.»

(δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (5) αυτού, των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων:

«(γ) Ανεξάρτητα από την παράγραφο (β), η Κεντρική Τράπεζα δεν υποχρεούται να ασκεί εποπτικές εξουσίες όταν κρίνει, βάσει της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, ότι η διαχείριση στην οποία προβαίνει το ΑΠΙ έναντι του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι επαρκής και ότι το ΑΠΙ δεν είναι υπερβολικά εκτεθειμένο στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου.

(δ) Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, “εποπτικές εξουσίες” σημαίνει τις εξουσίες στις οποίες αναφέρεται το άρθρο 30(1)(β)(vi), (vii), (viii), (ix) και (x) και (η), (θ), (ι), (ια), (ιβ), (ιγ) και (ιδ) του παρόντος Νόμου ή την εξουσία καθορισμού παραδοχών για την ανάπτυξη υποδειγμάτων και παραμέτρων, πλην εκείνων που προσδιορίζονται από την ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 98, παράγραφος 5α, στοιχείο β) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ που πρέπει να αποτυπώνονται από τα ΑΠΙ στον υπολογισμό τους όσον αφορά την οικονομική αξία των μετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 68 της Οδηγίας Διακυβέρνησης.»