ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ
ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
με τίτλο
«Ενίσχυση εποπτείας των υπό διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις – Προστασία συνεπών οφειλετών - Ενίσχυση των συλλογικών επενδύσεων και της κεφαλαιαγοράς καθώς και της διαχείρισης κινδύνων και της εποπτείας του χρηματοπιστωτικού συστήματος - Ενσωμάτωση των Οδηγιών (ΕΕ) 2024/1619, (ΕΕ) 2024/1640, (ΕΕ) 2024/2994, (ΕΕ) 2024/927, (ΕΕ) 2023/2864 και (ΕΕ) 2024/2811, διατάξεις αρμοδιότητας της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους - Συνταξιοδοτική ρύθμιση - και λοιπές διατάξεις»

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
ΜΕΡΟΣ Α΄ **ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1619 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ, ΤΙΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΥΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΥΣ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ**	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ **ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ**	
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ **ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1619 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ, ΤΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4261/2014**	
Άρθρο 3	Ορισμοί - Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4261/2014 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 4	Εποπτική ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχρεώσεις λογοδοσίας και μέτρα πρόληψης συγκρούσεων συμφερόντων - Προσθήκη άρθρου 4Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 5	Προϋποθέσεις αδειοδότησης επιχειρήσεων επενδύσεων ως πιστωτικών ιδρυμάτων και διαδικασία παρέκκλισης από την υποχρέωση αδειοδότησης - Τροποποίηση άρθρου 8α ν. 4261/2014 (παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 6	Αρχικό κεφάλαιο - Αντικατάσταση περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 4261/2014
Άρθρο 7	Προσθήκη προϋποθέσεων ανάκλησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος - Τροποποίηση άρθρου 19 ν. 4261/2014 (παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 8	Έγκριση άλλων χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που ορίζονται υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας - Τροποποίηση άρθρου 22Α ν. 4261/2014 (παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 9	Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη - Προσθήκη άρθρου 22Γ στον ν. 4261/2014 (παρ. 9 άρθρου 1 και παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 10	Προθεσμία γνωστοποίησης και αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4261/2014 (παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 11	Κριτήρια αξιολόγησης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής και αξιολόγηση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4261/2014 (παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 12	Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και έγκριση απόκτησης σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 13	Κριτήρια αξιολόγησης και διαδικασία εναντίωσης σε προτεινόμενη απόκτηση σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Β στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 14	Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών και διαδικασία κοινής απόφασης για την αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Γ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 15	Όροι γνωστοποίησης της Τράπεζας της Ελλάδος για διάθεση σημαντικής συμμετοχής εκ μέρους ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών - Προσθήκη άρθρου 28Δ στον ν.4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 16	Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με την απόκτηση σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Ε στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 17	Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης των σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 28ΣΤ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 18	Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση μη γνωστοποίησης σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - Προσθήκη άρθρου 28Ζ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 19	Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί για τις συγχωνεύσεις και διασπάσεις - Προσθήκη άρθρου 28Η στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 20	Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και αξιολόγηση της προτεινόμενης συγχώνευσης ή διάσπασης χρηματοοικονομικών οντοτήτων - Προσθήκη άρθρου 28Θ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 21	Κριτήρια αξιολόγησης της συγχώνευσης ή διάσπασης από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 28Ι στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 22	Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών στο πλαίσιο συγχώνευσης ή διάσπασης χρηματοοικονομικών οντοτήτων ή άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα - Προσθήκη άρθρου 28ΙΑ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 23	Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με συγχωνεύσεις ή διασπάσεις - Προσθήκη άρθρου 28ΙΒ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 24	Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης της σημαντικής απόκτησης στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων - Προσθήκη άρθρου 28ΙΓ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 25	Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντική απόκτηση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων ιδρυμάτων - Προσθήκη άρθρου 28ΙΔ στον ν. 4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 26	Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Β΄ Μέρους Α΄ ν. 4261/2014
Άρθρο 27	Χορήγηση άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα με ή χωρίς εγκατάσταση σε τρίτες χώρες - Τροποποίηση άρθρου 36 ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 28	Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα από υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Αντικατάσταση άρθρου 37 ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 29	Αδειοδότηση και εποπτεία υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 30	Ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Β στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 31	Προϋποθέσεις για τα επιλέξιμα υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Γ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 32	Άδεια λειτουργίας και εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Δ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 33	Προϋποθέσεις άρνησης χορήγησης ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας - Προσθήκη άρθρου 37Ε στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 34	Απαιτήσεις ρευστότητας - Προσθήκη άρθρου 37ΣΤ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 35	Απαιτήσεις καταχώρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - Προσθήκη άρθρου 37Ζ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 36	Εξουσία περί απαίτησης σύστασης θυγατρικής - Προσθήκη άρθρου 37Η στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 37	Αξιολόγηση της συστημικής σημασίας και απαιτήσεις για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών με συστημική σημασία - Προσθήκη άρθρου 37Θ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 38	Κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και την επικεφαλής επιχείρηση - Προσθήκη άρθρου 37Ι στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 39	Συχνότητα υποβολής αναφορών για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΑ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 40	Εποπτικά μέτρα και εποπτικές εξουσίες - Προσθήκη άρθρου 37ΙΒ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 41	Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών και σωμάτων εποπτών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΓ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 42	Κοινοποίηση στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών της χορήγησης αδειών λειτουργίας υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΔ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 43	Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο - Τροποποίηση άρθρου 54 ν. 4261/2014 (παρ. 14 και 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 44	Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα - Αντικατάσταση άρθρου 57 ν. 4261/2014 (παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 45	Διεύρυνση του πεδίου διοικητικών κυρώσεων και εισαγωγή περιοδικών διοικητικών προστίμων για παραβάσεις απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας, απόκτησης και διάθεσης ειδικών συμμετοχών και σημαντικών εταιρικών μεταβολών πιστωτικών ιδρυμάτων - Αντικατάσταση άρθρου 58 ν. 4261/2014 (παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 46	Λοιπές περιπτώσεις επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 59 ν. 4261/2014 (παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 47	Αποτελεσματική εφαρμογή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 62 ν. 4261/2014 (παρ. 18 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 48	Εσωτερικό κεφάλαιο - Τροποποίηση άρθρου 65 ν. 4261/2014 (παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 49	Εσωτερική διακυβέρνηση - Τροποποίηση άρθρου 66 ν. 4261/2014 (παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Άρθρο 50	Αντιμετώπιση κινδύνων - Τροποποίηση άρθρου 68 ν. 4261/2014 (παρ. 21 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 51	Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 69 ν. 4261/2014 (παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 52	Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 70 ν. 4261/2014 (παρ. 23 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 53	Διενέργεια εκ των πρότερων αξιολόγησης ανοίγματος σε κρυπτοστοιχεία - Τροποποίηση άρθρου 71 ν. 4261/2014 (παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 54	Κίνδυνος συγκέντρωσης - Αντικατάσταση άρθρου 73 ν. 4261/2014 (παρ. 25 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 55	Κίνδυνος αγοράς - Τροποποίηση άρθρου 75 ν. 4261/2014 (παρ. 26 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 56	Συμπερίληψη κινδύνων από ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία - Τροποποίηση άρθρου 77 ν. 4261/2014 (παρ. 27 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 57	Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι - Προσθήκη άρθρου 79Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 28 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 58	Διαχωρισμός ρόλων και καταγραφή καθηκόντων - Τροποποίηση άρθρου 80 ν. 4261/2014 (παρ. 29 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 59	Ενίσχυση των κριτηρίων καταλληλότητας και εποπτείας των μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε χρηματοπιστωτικές οντότητες - Τροποποίηση άρθρου 83 ν. 4261/2014 (παρ. 30 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 60	Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αξιολόγηση καταλληλότητας - Προσθήκη άρθρου 83Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 31 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 61	Ρυθμίσεις για το προσωπικό και τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου - Τροποποίηση άρθρου 84 ν. 4261/2014 (παρ. 32 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 62	Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών - Τροποποίηση άρθρου 86 ν. 4261/2014 (παρ. 33 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 63	Προϋποθέσεις για τη διενέργεια εξέτασης και αξιολόγησης αποκλειστικά από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 89 ν. 4261/2014 (παρ. 34 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 64	Ενίσχυση της εποπτικής αξιολόγησης για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους και για κρυπτοστοιχεία από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 90 ν. 4261/2014 (παρ. 35 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 65	Περιορισμός αθέμιτων πρακτικών σε εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 92 ν. 4261/2014 (παρ. 36 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 66	Επανεξέταση και λήψη μέτρων για την επάρκεια εσωτερικών υποδειγμάτων κινδύνου αγοράς - Τροποποίηση άρθρου 93 ν. 4261/2014 (παρ. 37 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 67	Διαχείριση και μείωση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, κινδύνων κρυπτοστοιχείων και συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4261/2014 (παρ. 38 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 68	Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 96Α ν. 4261/2014 (παρ. 39 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 69	Κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια - Τροποποίηση άρθρου 96Β ν. 4261/2014 (παρ. 40 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 70	Ειδικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης - Τροποποίηση άρθρου 99 ν. 4261/2014 (παρ. 41 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 71	Επάρκεια των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ευθύνη διασφάλισής της από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών - Τροποποίηση άρθρου 114 ν. 4261/2014 (παρ. 43 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 72	Πεδίο εφαρμογής σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 120Α στον ν. 4261/2014 (παρ. 42 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2024/1619/ΕΕ)
Άρθρο 73	Παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα και λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα - Τροποποίηση άρθρου 124 ν. 4261/2014 (παρ. 44 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 74	Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου - Τροποποίηση άρθρου 125 ν. 4261/2014 (παρ. 45 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Άρθρο 75	Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 132 ν. 4261/2014 (περ. γ) παρ. 46 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)
Άρθρο 76	Μέτρα, κυρώσεις, απόρρητο και λοιπές διατάξεις για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 153 ν. 4261/2014
Άρθρο 77	Εξουσιοδοτικές διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 - Προσθήκη άρθρου 166Β στον ν. 4261/2014
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 78	Τελικές διατάξεις
Άρθρο 79	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Β΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 80	Σκοπός
Άρθρο 81	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4920/2022	
Άρθρο 82	Προσθήκη ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 59 ν. 4920/2022 (παρ. 1 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 83	Προσθήκη στο σύστημα εσωτερικής διακυβέρνησης των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 82 ν. 4920/2022 (παρ. 2 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 84	Παρακολούθηση από τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 85 ν. 4920/2022 (παρ. 3 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Άρθρο 85	Αξιολόγηση και παρακολούθηση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του τρόπου διαχείρισης του κινδύνου συγκέντρωσης από τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 4920/2022 (παρ. 4 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 86	Ενίσχυση των εποπτικών εξουσιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε περίπτωση κινδύνου υπερβολικής συγκέντρωσης έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου - Τροποποίηση άρθρου 94 ν. 4920/2022 (παρ. 5 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
ΜΕΡΟΣ Γ΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 13ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2011/61/ΕΕ ΚΑΙ 2009/65/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ, ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ, ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ, ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ ΚΑΙ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/65/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 87	Σκοπός
Άρθρο 88	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ, ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ, ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ ΚΑΙ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4209/2013	
Άρθρο 89	Επικαιροποίηση ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4209/2013 (παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 90	Προϋποθέσεις ανάληψης δραστηριοτήτων Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4209/2013 (παρ. 2 και 26 άρθρου 1 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Άρθρο 91	Αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 7 ν. 4209/2013 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 92	Ενίσχυση προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 4209/2013 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 93	Υποχρέωση των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για παροχή πληροφοριών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Περαιτέρω αξιοποίηση δεδομένων - Τροποποίηση άρθρου 12 ν. 4209/2013 (παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 94	Υποχρέωση Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για υποβολή λεπτομερών εξηγήσεων και αποδεικτικών στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και λήψη μέτρων αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 4209/2013 (παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 95	Υποχρεώσεις Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε δανειοδοτικές δραστηριότητες - Λήψη προληπτικών μέτρων επενδυτικών ορίων και περιπτώσεις μη χορήγησης δανείων - Τροποποίηση άρθρου 15 ν. 4209/2013 (παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 96	Εφαρμογή κατάλληλων εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων κλειστού και ανοικτού τύπου - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 4209/2013 (παρ. 8 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 97	Ορισμοί - Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας διαθέσιμα στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που διαχειρίζονται οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων ανοικτού τύπου - Προσθήκη άρθρου 16Α στον ν. 4209/2013 (παρ. 27 άρθρου 1 και Παράρτημα ΙΙ της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 98	Προϋποθέσεις ανάθεσης και περαιτέρω ανάθεσης λειτουργιών από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε τρίτα μέρη - Τροποποίηση άρθρου 20 ν. 4209/2013 (παρ. 9 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 99	Θεματοφύλακας - Τροποποίηση άρθρου 21 ν. 4209/2013 (παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Άρθρο 100	Ενίσχυση πληροφόρησης των επενδυτών από τις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για αλλαγές - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4209/2013 (παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 101	Εμπλουτισμός περιεχομένου τακτικών εκθέσεων που υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Δυνατότητα αναζήτησης επιπλέον πληροφοριών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4209/2013 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 102	Διάθεση πληροφοριών σχετικών με τις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση άρθρου 25 ν. 4209/2013 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 103	Επικαιροποίηση προϋποθέσεων εμπορικής προώθησης στην Ευρωπαϊκή Ένωση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης με διαβατήριο τους οποίους διαχειρίζεται διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης - Τροποποίηση άρθρου 35 ν. 4209/2013 (παρ. 14 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 104	Επικαιροποίηση προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα, χωρίς διαβατήριο, οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους οποίους διαχειρίζεται Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 36 ν. 4209/2013 (παρ. 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 105	Επικαιροποίηση προϋποθέσεων παροχής άδειας σε διαχειριστή οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή την εμπορική προώθηση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων που διαχειρίζεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τα άρθρα 38 ή 39 του ν. 4209/2013 - Τροποποίηση άρθρου 37 ν. 4209/2013 (παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 106	Επικαιροποίηση προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης τους οποίους διαχειρίζεται διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης - Τροποποίηση άρθρου 39 ν. 4209/2013 (παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Άρθρο 107	Όροι εμπορικής προώθησης οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων από αδειοδοτημένους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων σε ιδιώτες επενδυτές - Τροποποίηση άρθρου 41 ν. 4209/2013 (παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 108	Διεύρυνση εξουσιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 44 ν. 4209/2013 (παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 109	Υποχρέωση ενημέρωσης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των αρμόδιων αρχών σε περίπτωση βάσιμων λόγων διάπραξης παράνομων πράξεων ή κινδύνων για τη σταθερότητα και ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος - Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 4209/2013 (παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 110	Μεταβατικό πλαίσιο συμμόρφωσης των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που διαχειρίζονται οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων που δανειοδοτούν - Τροποποίηση άρθρου 53 ν. 4209/2013 (παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΟΡΙΣΜΕΝΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ, ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4099/2012	
Άρθρο 111	Προσθήκη ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4099/2012 (παρ. 1 και 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927, παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 112	Προϋποθέσεις καταλληλότητας των διοικούντων προσώπων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4099/2012 (παρ. 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 113	Εξαγορά μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας, υποχρεώσεις γνωστοποίησης και εποπτική συνεργασία - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 4099/2012 (παρ. 13 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 114	Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη άρθρου 8Α στον ν. 4099/2012 (παρ. 6 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 115	Καθορισμός εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας και μηχανισμών αντιμετώπισης πιέσεων ρευστότητας σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 8Β στον ν. 4099/2012 (παρ. 20 άρθρου 2 και Παράρτημα IV της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Άρθρο 116	Επέκταση σκοπού και υπηρεσιών Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων - Εφαρμοστέο δίκαιο - Τροποποίηση άρθρου 12 ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 117	Συμπλήρωση οργανωτικών απαιτήσεων και διαδικασίας αδειοδότησης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 4099/2012 (παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 118	Πρόσωπα που διευθύνουν Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Γνωστοποίηση - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 4099/2012 (παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 119	Επικαιροποίηση του πλαισίου ανάθεσης δραστηριοτήτων Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 22 ν. 4099/2012 (παρ. 4 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 120	Συμπλήρωση ρυθμίσεων περί κανονισμού συμπεριφοράς - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4099/2012 (παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 121	Υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών και ανταλλαγής δεδομένων των εταιρειών διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 33Α στον ν. 4099/2012 (παρ. 7 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 122	Ανάθεση λειτουργιών φύλαξης και χρήσης υπηρεσιών κεντρικών αποθετηρίων τίτλων - Τροποποίηση άρθρου 36α ν. 4099/2012 (παρ. 8 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 123	Ιδιότητα και όροι απασχόλησης των προσώπων που ασκούν τη διαχείριση της Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 40 ν. 4099/2012 (παρ. 9 του άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 124	Τρόπος υπολογισμού των επενδυτικών ορίων του Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)
Άρθρο 125	Εξαιρέσεις από τον υπολογισμό επενδυτικών ορίων - Τροποποίηση άρθρου 65 ν. 4099/2012 (παρ. 10 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 126	Χρόνος παροχής βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές - Τροποποίηση άρθρου 81 ν. 4099/2012 (παρ. 12 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 127	Ενίσχυση αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 93 ν. 4099/2012 (παρ. 14 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Άρθρο 128	Συνεργασία αρμόδιων αρχών των κρατών μελών με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4099/2012 (παρ. 15 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
Άρθρο 129	Ανταλλαγή και διαβίβαση πληροφοριών - Τροποποίηση άρθρου 97 ν. 4099/2012 (παρ. 16 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 130	Μεταβατικές διατάξεις
Άρθρο 131	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Δ΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2023/2864 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 13ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΗΜΕΙΟΥ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ (ΕΕ) 2023/2859 ΚΑΙ (ΕΕ) 2023/2869	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 132	Σκοπός
Άρθρο 133	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2864	
Άρθρο 134	Προσβασιμότητα πληροφοριών ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 10Β στον ν. 3455/2006 (άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 135	Προσβασιμότητα πληροφοριών εταιρειών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 16Α στον ν. 3461/2006 (άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 136	Καθορισμός της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 19Α στον ν. 4449/2017 (άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Άρθρο 137	Καθορισμός του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 112Α στον ν. 4548/2018 (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 138	Καθορισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών θεσμικών επενδυτών, διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων και πληρεξούσιων συμβούλων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4706/2020 (άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 139	Προσβασιμότητα πληροφοριών εταιρειών διαχείρισης και Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών περί επιβληθεισών διοικητικών κυρώσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 84Β στον ν. 4099/2012 (άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 140	Προσβασιμότητα πληροφοριών σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που υποβάλλονται από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 254Α στον ν. 4364/2016 (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 141	Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης για τις άδειες λειτουργίας που χορηγήθηκαν ή ανακλήθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Προσθήκη άρθρου 7Α στον ν. 4209/2013 (άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 142	Καθορισμός του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε εταιρικές, χρηματοοικονομικές και πληροφορίες βιωσιμότητας στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4308/2014 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 143	Καθορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε εποπτικές πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 109Α στον ν. 4261/2014 (άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 144	Προσβασιμότητα πληροφοριών εποπτείας και εξυγίανσης στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη εσωτερικού άρθρου 116Α στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015 (άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Άρθρο 145	Καθορισμός Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, διαχειριστών αγοράς, εκδοτών πιστωτικών ιδρυμάτων και συνδεδεμένων αντιπροσώπων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 85Α στον ν. 4514/2018 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 146	Προσβασιμότητα πληροφοριών εποπτευόμενων οντοτήτων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 46Α στον ν. 4583/2018 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 147	Προσβασιμότητα πληροφοριών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 59Α στον ν. 5078/2023 (άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 148	Καθορισμός Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και μητρικών επιχειρήσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 99Α στον ν. 4920/2022 (άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
Άρθρο 149	Καθορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα και υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 28Α στον ν. 4920/2022 (άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΕΦΑΡΜΟΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 2023/2859 ΚΑΙ (ΕΕ) 2023/2869 ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ	
Άρθρο 150	Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 10Γ στον ν. 3455/2006
Άρθρο 151	Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών εταιρειών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 16Β στον ν. 3461/2006
Άρθρο 152	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες που υποβάλλονται από εταιρεία διαχείρισης και Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 84Γ στον ν. 4099/2012
Άρθρο 153	Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών ανοικτών πωλήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 18Α στον ν. 4141/2013

Άρθρο 154	Φορείς συλλογής για την υποβολή εθελούσιων πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 109Β στον ν. 4261/2014
Άρθρο 155	Αρμοδιότητες του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Β στον ν. 4308/2014
Άρθρο 156	Αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη εσωτερικού άρθρου 116Β στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 157	Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες που υποβάλλονται από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 254Β στον ν. 4364/2016
Άρθρο 158	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών εκδοτών και συμμετεχόντων σε αγορά δικαιωμάτων εκπομπής που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 4443/2016
Άρθρο 159	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών ορκωτών ελεγκτών και ελεγκτικών εταιρειών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 19Β στον ν. 4449/2017
Άρθρο 160	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών διαχειριστών δεικτών αναφοράς στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 20Α στον ν. 4484/2017
Άρθρο 161	Αρμοδιότητες φορέων συλλογής εθελούσιων πληροφοριών ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, διαχειριστών αγοράς και εκδοτών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 85Β στον ν. 4514/2018
Άρθρο 162	Προσβασιμότητα πληροφοριών συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 100Α στον ν. 4514/2018
Άρθρο 163	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών παραγωγών συσκευασμένων επενδυτικών προϊόντων για ιδιώτες επενδυτές και προϊόντων επενδύσεων που βασίζονται σε ασφάλειες για την υποβολή τους στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 129Α στον ν. 4537/2018

Άρθρο 164	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 112Β στον ν. 4548/2018
Άρθρο 165	Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 46Β στον ν. 4583/2018
Άρθρο 166	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών θεσμικών επενδυτών, διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων και πληρεξούσιων συμβούλων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Β στον ν. 4706/2020
Άρθρο 167	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών, προσφερόντων και προσώπων που ζητούν εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 64Α στον ν. 4706/2020
Άρθρο 168	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 28Β στον ν. 4920/2022
Άρθρο 169	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και μητρικών επιχειρήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 99Β στον ν. 4920/2022
Άρθρο 170	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών παρόχων πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 48Α στον ν. 5042/2023
Άρθρο 171	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών και προσφερόντων κρυπτοστοιχείων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 111Α στον ν. 5193/2025
Άρθρο 172	Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 129Α στον ν. 5193/2025
Άρθρο 173	Προσβασιμότητα πληροφοριών που υποβάλλονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 172Α στον ν. 5193/2025
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 174	Εξουσιοδοτικές διατάξεις

ΜΕΡΟΣ Ε΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2024/2811 ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 2024/2809 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΕΛΚΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 175	Σκοπός
Άρθρο 176	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2811 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΕΛΚΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2001/34/ΕΚ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4514/2018	
Άρθρο 177	Μεταβολή ορισμού αγοράς ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4514/2018 (παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)
Άρθρο 178	Δεοντολογικοί όροι έρευνας Ανώνυμης Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή τρίτων - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4514/2018 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)
Άρθρο 179	Αγορές ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με εισαγωγή δυνατότητας καταχώρισης τμήματος Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης και συναφείς προσαρμογές - Τροποποίηση άρθρου 33 ν. 4514/2018 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)
Άρθρο 180	Ειδικοί όροι για την εισαγωγή μετοχών προς διαπραγμάτευση - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 4514/2018 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)
Άρθρο 181	Πρόσθετες αρμοδιότητες Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 67 ν. 4514/2018 (παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2024/2809 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 23ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2024 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 2017/1129, (ΕΕ) 596/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 600/2014 ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΚΑΤΑΣΤΟΥΝ ΟΙ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΠΙΟ ΕΛΚΥΣΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΝΑ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΘΕΙ Η ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4706/2020	

Άρθρο 182	Πεδίο εφαρμογής για την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου πριν από δημόσια προσφορά κινητών αξιών - Τροποποίηση άρθρου 58 ν. 4706/2020 (παρ. 3 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)
Άρθρο 183	Μεταβολή αστικής ευθύνης βάσει περιληπτικού σημειώματος - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4706/2020 (παρ. 9 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)
Άρθρο 184	Προσθήκη αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο - Τροποποίηση άρθρου 64 ν. 4706/2020 (παρ. 18 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2024/2809 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4443/2016	
Άρθρο 185	Συμμετοχή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στον μηχανισμό για την ανταλλαγή δεδομένων των εντολών - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4443/2016 (παρ. 11 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)
Άρθρο 186	Ενίσχυση της αναλογικότητας των προβλεπόμενων διοικητικών κυρώσεων και των διοικητικών μέτρων - Τροποποίηση άρθρου 37 ν. 4443/2016 (παρ. 15 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)
Άρθρο 187	Υποχρέωση Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τροποποίηση απόφασης ενσωμάτωσης Σχεδίου Α Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 188	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΑΣΚΟΥΜΕΝΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ - ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2017/828 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 17ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2017 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2007/36/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΝΘΑΡΡΥΝΣΗ ΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 189	Σκοπός
Άρθρο 190	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΗΣ ΕΥΣΤΑΘΕΙΑΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΠΛΑΙΣΙΟ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ	

Άρθρο 191	Ενίσχυση αρμοδιοτήτων Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας - Μεταβολή σύνθεσης Συμβουλίου και δυνατότητα σύστασης υποεπιτροπών - Αντικατάσταση άρθρου 20 ν. 3867/2010
Άρθρο 192	Διεύρυνση περιπτώσεων απαιτούμενης προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος για μείωση, εξόφληση ή επαναγορά μέσων κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 149 ν. 4261/2014
Άρθρο 193	Πρόσθετες περιπτώσεις εταιρειών που δεν υπόκεινται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 149Α ν. 4261/2014
Άρθρο 194	Μεταβολή συχνότητας σύνταξης και υποβολής έκθεσης στη Βουλή των Ελλήνων για την παρακολούθηση του πλαισίου εφαρμογής χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 11 ν. 4701/2020
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ - ΛΟΙΠΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ	
Άρθρο 195	Εξακρίβωση των στοιχείων των μετόχων, διαβίβαση πληροφοριών και διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων - Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Α΄ Μέρους Β΄ ν. 4706/2020 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)
Άρθρο 196	Διαμεσολαβητές τρίτης χώρας - Διόρθωση παραπομπής - Τροποποίηση άρθρου 31 ν. 4706/2020
Άρθρο 197	Προσδιορισμός συχνότητας ενημέρωσης των πελατών πληρεξούσιων συμβούλων - Τροποποίηση άρθρου 35 ν. 4706/2020 (παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)
Άρθρο 198	Συμπερίληψη των γεωργικών εμπορευμάτων στο πεδίο εποπτείας και ανταλλαγής πληροφοριών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 72 ν. 4920/2022
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ	
Άρθρο 199	Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού σε πιστωτικά ιδρύματα στα οποία δεν εφαρμόστηκαν ενέργειες εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 145Β ν. 4261/2014
Άρθρο 200	Κριτήρια ανεξαρτησίας μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 4706/2020
Άρθρο 201	Τριετής περιοδικότητα της έκθεσης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εφαρμογή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης - Τροποποίηση παρ. 6 και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 92 του ν. 4706/2020

Άρθρο 202	Υποχρέωση πιστωτών για τακτή ηλεκτρονική διαβίβαση δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στο αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας - Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 4972/2022
Άρθρο 203	Παράταση ισχύος ρυθμίσεων για τη Διεύθυνση Υποστήριξης και Εποπτείας Εργαλείων Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και τη Διεύθυνση Σχεδιασμού και Ανάπτυξης της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους
ΜΕΡΟΣ Ζ΄ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1640 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2024 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΟΥΝ ΤΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1937 ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 204	Σκοπός
Άρθρο 205	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΜΕΤΡΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2024/1640 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4557/2018	
Άρθρο 206	Ορισμός νομικού προσώπου και νομικής οντότητας - Τροποποίηση περ. 6 άρθρου 3 ν. 4557/2018
Άρθρο 207	Νέο πλαίσιο λειτουργίας του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Μεταβατική διάταξη - Αντικατάσταση άρθρου 20 ν. 4557/2018
Άρθρο 208	Νέο πλαίσιο λειτουργίας μητρώου δικαιούχων εμπιστευμάτων - Τροποποίηση άρθρου 21 ν. 4557/2018 (άρθρα 11 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)
Άρθρο 209	Παροχή πρόσβασης σε πρόσωπα με ειδικό έννομο συμφέρον - Προσθήκη άρθρου 21Β στον ν. 4557/2018 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

Άρθρο 210	Διαδικασία διαπίστωσης ειδικού έννομου συμφέροντος και αμοιβαίας αναγνώρισης αυτού για πρόσβαση σε πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους - Προσθήκη άρθρου 21Γ στον ν. 4557/2018 (άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)
Άρθρο 211	Διάρκεια ισχύος αποφάσεων διενέργειας ελέγχου και διαπίστωσης παραβάσεων - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 53 του ν. 4557/2018
ΜΕΡΟΣ Η΄ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΥΝΕΠΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ - ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΥΝΕΠΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ	
Άρθρο 212	Υποχρεώσεις διαφάνειας και δημοσιοποίησης πληροφοριών - Προσθήκη άρθρου 10Α στον ν. 5072/2023
Άρθρο 213	Υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αξιολόγηση συμμόρφωσης - Προσθήκη άρθρου 10Β στον ν. 5072/2023
Άρθρο 214	Περιεχόμενο σύμβασης διαχείρισης πιστώσεων - Τροποποίηση περ. ι) παρ. 2 άρθρου 14 ν. 5072/2023
Άρθρο 215	Πωλήσεις και μεταβιβάσεις απαιτήσεων στη δευτερογενή αγορά μέσω διαμεσολάβησης διαχειριστή πιστώσεων - Προσθήκη παρ. 6Α στο άρθρο 21 του ν. 5072/2023
Άρθρο 216	Αρμόδια αρχή για την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 25 ν. 5072/2023
Άρθρο 217	Μη υποβολή ή υποβολή ανακριβών ή ελλιπών στοιχείων και δημοσιοποίηση κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη περ. ιστ) στην παρ. 1 και παρ. 8 στο άρθρο 27 του ν. 5072/2023
Άρθρο 218	Επιβολή κυρώσεων σε περίπτωση παράβασης του πλαισίου για την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 28 ν. 5072/2023
Άρθρο 219	Μέτρα προστασίας οφειλετών και αναστολή τοκοφορίας – Προσθήκη Κεφαλαίου ΖΑ΄ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 220	Υποχρέωση διαφάνειας ως προς την απαίτηση και αναστολή τοκοφορίας - Προσθήκη άρθρου 37Α στον ν. 5072/2023
Άρθρο 221	Ανώτατο όριο τοκοφορίας απαιτήσεων - Προσθήκη άρθρου 37Β στον ν. 5072/2023

Άρθρο 222	Προστασία του συνεπούς οφειλέτη από ενέργειες είσπραξης - Προσθήκη άρθρου 37Γ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 223	Αρμοδιότητες Τράπεζας της Ελλάδος – Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 39 ν. 5072/2023
Άρθρο 224	Ετήσιος διαχειριστικός έλεγχος διαχειριστών απαιτήσεων και δημοσιοποίηση πληροφοριών - Προσθήκη άρθρου 14Α στον ν. 4649/2019
Άρθρο 225	Τυποποίηση πρότασης ρύθμισης προ του πλειστηριασμού - Τροποποίηση άρθρου 182 ν. 5193/2025
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΜΕΡΟΥΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ	
Άρθρο 226	Ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών - Προσθήκη Μέρους ΓΑ΄ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 227	Ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών – Πεδίο εφαρμογής – Προσθήκη άρθρου 63Α στον ν. 5072/2023
Άρθρο 228	Ορισμοί - Προσθήκη άρθρου 63Β στον ν. 5072/2023
Άρθρο 229	Επικοινωνία με τον οφειλέτη και διαδικασία εξέτασης αιτήσεων για ρύθμιση οφειλής – Προσθήκη άρθρου 63Γ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 230	Ανταπόκριση του οφειλέτη - Προσθήκη άρθρου 63Δ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 231	Υπογραφή της σύμβασης ρύθμισης – Προσθήκη άρθρου 63Ε στον ν. 5072/2023
Άρθρο 232	Ανώτατη διάρκεια διαδικασίας – Προσθήκη άρθρου 63ΣΤ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 233	Τυποποίηση διαδικασίας υποβολής πρότασης ρύθμισης – Προσθήκη άρθρου 63Ζ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 234	Ψηφιακή πλατφόρμα διεξαγωγής της διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών – Προσθήκη άρθρου 63Η στον ν. 5072/2023
Άρθρο 235	Υποχρέωση καλής πίστης - Περιορισμός μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης – Προσθήκη άρθρου 63Θ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 236	Ισχύς πληρεξουσιότητας προς διενέργεια της διαδικασίας – Προσθήκη άρθρου 63Ι στον ν. 5072/2023
Άρθρο 237	Συνδυασμός της ρύθμισης με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών – Προσθήκη άρθρου 63ΙΑ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 238	Ορισμός αρμόδιας αρχής και εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος – Προσθήκη άρθρου 63ΙΒ στον ν. 5072/203
Άρθρο 239	Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 63ΙΓ στον ν. 5072/2023

Άρθρο 240	Αυτοδίκαιη διαπίστωση υπέρβασης προθεσμιών και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος – Προσθήκη άρθρου 63ΙΔ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 241	Επίλυση διαφορών – Προσθήκη άρθρου 63ΙΕ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 242	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους ΓΑ΄ - Προσθήκη άρθρου 63ΙΣΤ στον ν. 5072/2023
Άρθρο 243	Τελικές διατάξεις
Άρθρο 244	Μεταβατικές διατάξεις
Άρθρο 245	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Θ΄ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ - ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ	
Άρθρο 246	Σκοπός
Άρθρο 247	Αντικείμενο
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4270/2014	
Άρθρο 248	Αρμοδιότητες του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επί των δημοσίων οικονομικών - Τροποποίηση περ. κ΄ άρθρου 20 ν. 4270/2014
Άρθρο 249	Αρμοδιότητες του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους επί των δημοσίων οικονομικών - Τροποποίηση περ. ζ΄ και ιγ΄ και προσθήκη περ. κα΄ στο άρθρο 21 του ν. 4270/2014
Άρθρο 250	Αρμοδιότητες Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών φορέων της Κεντρικής Διοίκησης επί των δημοσίων οικονομικών - Προσθήκη περ. η΄, θ΄, ι΄, ια΄ στην παρ. 4 και περ. ι΄ στην παρ. 5 του άρθρου 24 του ν. 4270/2014
Άρθρο 251	Αρμοδιότητες Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης επί των δημοσίων οικονομικών - Προσθήκη περ. η΄ και θ΄ στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4270/2014
Άρθρο 252	Εξειδίκευση της αρχής της λογοδοσίας - Τροποποίηση περ. β΄ άρθρου 33 ν. 4270/2014
Άρθρο 253	Επικαιροποίηση διαδικασίας ανάληψης υποχρέωσης - Τροποποίηση άρθρου 66 ν. 4270/2014

Άρθρο 254	Επικαιροποίηση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών - Τροποποίηση τίτλου Υποκεφαλαίου 4 Κεφαλαίου Α΄ Μέρους Δ΄ και αντικατάσταση παρ. 1 άρθρου 69Γ ν. 4270/2014
Άρθρο 255	Προσδιορισμός νόμιμης και κανονικής δαπάνης - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 77 ν. 4270/2014
Άρθρο 256	Αναμόρφωση ελέγχου, εκκαθάρισης και αναγνώρισης υποχρεώσεων του Δημοσίου - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 4270/2014
Άρθρο 257	Κατάργηση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων - Προσθήκη άρθρου 91Α στον ν. 4270/2014
Άρθρο 258	Έννοια τίτλου πληρωμής - Τροποποίηση άρθρου 92 ν. 4270/2014
Άρθρο 259	Έννοια και τρόπος χορήγησης χρηματικής προκαταβολής - Προσθήκη άρθρου 92Α στον ν. 4270/2014
Άρθρο 260	Καθορισμός επιμέρους διαδικασιών δημοσιονομικής διαχείρισης - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη άρθρου 93Α στον ν. 4270/2014
Άρθρο 261	Νέα διαδικασία προπληρωμής δαπανών - Τροποποίηση άρθρου 100 ν. 4270/2014
Άρθρο 262	Επικαιροποίηση περιορισμών και ειδικών περιπτώσεων χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο - Τροποποίηση άρθρου 101 ν. 4270/2014
Άρθρο 263	Υποχρεώσεις και ευθύνες από εντάλματα προκαταβολής σε υπόλογο - Τροποποίηση άρθρου 102 ν. 4270/2014
Άρθρο 264	Επικαιροποίηση διαδικασίας απόδοσης λογαριασμού χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής υπολόγου - Τροποποίηση άρθρου 103 ν. 4270/2014
Άρθρο 265	Επικαιροποίηση εξουσιοδοτικής διάταξης - Τροποποίηση άρθρου 106 ν. 4270/2014
Άρθρο 266	Έννοια και διαδικασίες πάγιου ταμείου άμεσων δαπανών - Αντικατάσταση άρθρου 108 ν. 4270/2014
Άρθρο 267	Έννοια πάγιας διαχείρισης υλικού ή αξιών - Τροποποίηση άρθρου 112 ν. 4270/2014
Άρθρο 268	Ελλείμματα δημοσίων υπολόγων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 152 ν. 4270/2014
Άρθρο 269	Επικαιροποίηση λειτουργιών Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης - Τροποποίηση άρθρου 156 ν. 4270/2014
Άρθρο 270	Ορισμός χρηματοοικονομικών καταστάσεων - Προσθήκη άρθρου 165Α στον ν. 4270/2014

Άρθρο 271	Επικαιροποίηση διαδικασίας ελέγχου απολογισμού και χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης - Τροποποίηση άρθρου 167 ν. 4270/2014
Άρθρο 272	Καθορισμός διαδικασίας ελέγχου ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης από το Ελεγκτικό Συνέδριο και υποβολής τους στη Βουλή - Προσθήκη άρθρου 167Α στον ν. 4270/2014
Άρθρο 273	Κυρώσεις για τη μη έγκαιρη διαβίβαση δημοσιονομικών και λογιστικών στοιχείων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 173 ν. 4270/2014
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΤΕΛΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 274	Τελικές διατάξεις
Άρθρο 275	Μεταβατικές διατάξεις
Άρθρο 276	Καταργούμενες διατάξεις
ΜΕΡΟΣ Ι΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΩΝ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	
Άρθρο 277	Προσδιορισμός αγοραίας αξίας των κρυπτοστοιχείων για σκοπούς παροχής σε είδος - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 278	Εξαίρεση της μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων από την έννοια της επιχειρηματικής συναλλαγής - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 21 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 279	Διεύρυνση δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων - Προσθήκη δαπάνης για την αγορά κρυπτοστοιχείων - Τροποποίηση περ. β) άρθρου 32 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 280	Διεύρυνση του όρου των τόκων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 37 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 281	Φορολογική μεταχείριση της υπεραξίας από τη μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων - Προσθήκη άρθρου 42Β στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 282	Οικειοθελής δήλωση υπεραξίας από μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος άρθρου

Άρθρο 283	Φορολογικός συντελεστής για τη μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 43 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ	
Άρθρο 284	Εξαίρεση πώλησης κρυπτοστοιχείων από το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 10 Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΤΗΣΗ ΑΙΤΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΚΑΙ ΑΙΤΙΑ ΔΩΡΕΑΣ ΚΑΙ ΓΟΝΙΚΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	
Άρθρο 285	Χαρακτηρισμός των κρυπτοστοιχείων ως ασώματης κινητής περιουσίας στην αλλοδαπή για την επιβολή φόρου κληρονομίας - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 55 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας
Άρθρο 286	Προσδιορισμός αξίας κρυπτοστοιχείων κατά την κτήση αιτία θανάτου, δωρεάς/γονικής παροχής - Προσθήκη άρθρου 62Α στον Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας
Άρθρο 287	Χαρακτηρισμός των κρυπτοστοιχείων ως ασώματης κινητής περιουσίας στην αλλοδαπή για την επιβολή φόρου δωρεάς και γονικής παροχής - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 89 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΑ	
Άρθρο 288	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 289	Εξουσιοδοτικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ ΙΑ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ	

Άρθρο 290	Εναλλακτική φορολόγηση εισοδήματος από μισθωτή εργασία και επιχειρηματική δραστηριότητα που προκύπτει στην ημεδαπή, φυσικών προσώπων που μεταφέρουν τη φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα - Αντικατάσταση παρ. 5 άρθρου 5Γ Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 291	Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικών κατοίκων Ελλάδας, συνταξιούχων διεθνών οργανισμών - Προσθήκη παρ. 2.β στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
Άρθρο 292	Μεταβατικές ρυθμίσεις - Προσθήκη παρ. 94 και 95 στο άρθρο 72 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΓΙΟΥ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ	
Άρθρο 293	Συμπερίληψη της Εκκλησίας της Ελλάδος στους υπόχρεους υποβολής δήλωσης στοιχείων ακινήτων για τα ακίνητα των Ιερών Μονών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 2 Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας
Άρθρο 294	Συμπερίληψη της Εκκλησίας της Ελλάδος στα υποκείμενα φόρου για την ακίνητη περιουσία των Ιερών Μονών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 9 Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας
Άρθρο 295	Παρακράτηση φόρου σε πληρωμές που διενεργούνται από την Ιερά Κοινότητα, τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους και τα εξαρτήματα αυτών - Τροποποίηση άρθρου 61 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ	
Άρθρο 296	Οίκοθεν μετάταξη αγροτών από το ειδικό καθεστώς Φόρου Προστιθέμενης Αξίας στο κανονικό καθεστώς - Τροποποίηση παρ. 13 και 16 άρθρου 11 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας
Άρθρο 297	Προϋποθέσεις για τη μη επιβολή παρακράτησης επί τιμήματος ή μη εγγραφή εμπραγμάτου βάρους επί μεταβιβαζομένου ή βαρυνομένου ακινήτου νομικού προσώπου - Τροποποίηση παρ. 8 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας
Άρθρο 298	Εξουσιοδοτική διάταξη για την οίκοθεν μετάταξη αγροτών στο φορολογικό μητρώο από το ειδικό καθεστώς Φόρου Προστιθέμενης Αξίας στο κανονικό καθεστώς - Τροποποίηση παρ. 8 άρθρου 83 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας
Άρθρο 299	Υποχρεωτική χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής σε συναλλαγές λιανικής με παράδοση των αγαθών μέσω επιχειρήσεων ταχυμεταφοράς - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 20 ν. 3842/2010

Άρθρο 300	Κυρώσεις σε βάρος επιχειρήσεων ταχυμεταφοράς λόγω μη υποχρεωτικής χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής - Τροποποίηση παρ. 10 άρθρου 57 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας
ΜΕΡΟΣ ΙΒ΄ ΜΙΣΘΟΛΟΓΙΚΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΦΟΡΕΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ	
Άρθρο 301	Ημέρες εκτός έδρας του προσωπικού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου 3 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β' του ν. 4336/2015
Άρθρο 302	Μετακινήσεις εκτός έδρας των Επιθεωρητών Ελεγκτών της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας με χρήση ιδιωτικής χρήσης αυτοκινήτου - Τροποποίηση παρ. 3 του άρθρου 7 της υποπαρ Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015
Άρθρο 303	Έξοδα διανυκτέρευσης για μετακινήσεις των Επιθεωρητών Ελεγκτών της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας και των Ελεγκτών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για τη διενέργεια ελέγχων κατά τις νυχτερινές ώρες - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015
Άρθρο 304	Προσθήκη ημερήσιας αποζημίωσης μετακινούμενων με εντολή ελέγχου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων στις εξαιρέσεις από το ανώτατο όριο ημερήσιας αποζημίωσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 11 υποπαρ. Δ.9 παρ. Δ άρθρου 2 Μέρους Β΄ ν. 4336/2015
Άρθρο 305	Χιλιομετρικά όρια για αναγνώριση εξόδων διανυκτέρευσης των υπαλλήλων της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 42 ν. 4384/2016
Άρθρο 306	Αποζημίωση υπερωριακής εργασίας ωφελούμενων της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης που απασχολούνται στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση άρθρου 1 ν. 4778/2021
Άρθρο 307	Αποζημίωση υπερωριακής εργασίας ωφελούμενων της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης που υπηρετούν στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση περ. γ' παρ. 1 άρθρου 13 ν. 4778/2021
Άρθρο 308	Αμοιβές συλλογικών οργάνων και εκπαιδευτών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 14 ν. 4778/2021

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΤΗΣΙΟ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4389/2016	
Άρθρο 309	Απλούστευση διαδικασίας οριστικοποίησης της ετήσιας έκθεσης απολογισμού και προγραμματισμού δραστηριοτήτων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 21 ν. 4389/2016
Άρθρο 310	Έγκριση, επικαιροποίηση και αναθεώρηση του στρατηγικού και επιχειρησιακού σχεδιασμού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση άρθρου 22 ν. 4389/2016
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ, ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΧΡΕΟΥΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4941/2022	
Άρθρο 311	Συμβάσεις του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους με την Τράπεζα της Ελλάδος για διαχείριση χρέους και ταμειακών διαθεσίμων - Προσθήκη περ. κζ) στην παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4941/2022
Άρθρο 312	Εξουσιοδότηση Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους για θέματα οικονομικής διαχείρισης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 62 ν. 4941/2022
Άρθρο 313	Αναδιάρθρωση του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 65 ν. 4941/2022
Άρθρο 314	Μεταβολή των οργανικών θέσεων του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 69 ν. 4941/2022
Άρθρο 315	Μεταβολή προσόντων διορισμού νομικών συμβούλων Αυτοτελούς Τμήματος Νομικής Υποστήριξης στον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 70 ν. 4941/2022
Άρθρο 316	Υπηρεσιακό καθεστώς προσωπικού που μετατάσσεται στον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1β άρθρου 71 ν. 4941/2022
Άρθρο 317	Επίδομα ειδικών καθηκόντων προσωπικού Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Προσθήκη άρθρου 73Α στον ν. 4941/2022
Άρθρο 318	Καθορισμός επιδόματος ειδικών καθηκόντων προσωπικού του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη παρ. 15 στο άρθρο 75 του ν. 4941/2022
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΜΙΣΘΟΛΟΓΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4354/2015 ΚΑΙ Ν. 4972/2022	

Άρθρο 319	Μισθολογικές διατάξεις για την ανώνυμη εταιρεία «Ελληνικές Αλυκές» - Τροποποίηση παρ. Α άρθρου 20 ν. 4354/2015
Άρθρο 320	Νομιμοποίηση δαπανών που έχουν καταβληθεί στους εργαζομένους της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικές Αλυκές»
Άρθρο 321	Έγκριση μη μισθολογικών παροχών της ανώνυμης εταιρείας «ΓΑΙΑΟΣΕ Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Σιδηροδρομικής Περιουσίας»
ΜΕΡΟΣ ΙΓ΄ ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΑΘΟΝΤΩΝ ΕΞΑΙΤΙΑΣ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ	
Άρθρο 322	Συνταξιοδότηση παθόντων εξαιτίας της συμμετοχής τους σε ανθρωπιστικές επιχειρήσεις
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΘΕΜΑΤΩΝ ΕΝΩΣΕΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΚΑΙ ΕΝΩΣΗΣ ΜΑΣΤΙΧΟΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΧΙΟΥ	
Άρθρο 323	Σύγκληση γενικής συνέλευσης και λόγοι λύσης ενώσεων συνεταιρισμών - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 5 του ν. 1667/1986
Άρθρο 324	Ενώσεις αστικών συνεταιρισμών - Τροποποίηση παρ. 1 και 5 και προσθήκη παρ. 1Α στο άρθρο 12 του ν. 1667/1986
Άρθρο 325	Προσθήκη αρμοδιοτήτων στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Προσθήκη περ. ζ) και η) στην παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 1667/1986
Άρθρο 326	Καθεστώς διανομής πλεονασμάτων και χρηματοδότησης της Ένωσης Μαστιχοπαραγωγών Χίου - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 36 ν. 4673/2020
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΛΗΣΗ, ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΚΑΥΣΙΜΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ	
Άρθρο 327	Ενίσχυση των μέτρων δέουσας επιμέλειας στη διάθεση και διακίνηση καυσίμων - Υποχρεώσεις απάντλησης, αδρανοποίησης δεξαμενών και αυστηροποίηση κυρώσεων - Τροποποίηση άρθρου 78 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 328	Απάντληση, διαχείριση και διάθεση ενεργειακών προϊόντων σε σφραγισμένα πρατήρια καυσίμων - Προσθήκη παρ. 4Α στο άρθρο 131 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Άρθρο 329	Αξιοποίηση στοιχείων Πληροφοριακού Συστήματος Ανάλυσης Δεδομένων Εισροών Εκροών για τη διαπίστωση παράβασης επέμβασης σε εγκατάσταση ή στοιχεία - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 133 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 330	Ενίσχυση των ελεγκτικών αρμοδιοτήτων και καθορισμός της διαδικασίας διαπίστωσης παράβασης και σφράγισης εγκαταστάσεων λόγω παραποίησης συστημάτων εισροών-εκροών - Τροποποίηση παρ. 9, περ. α΄ παρ. 10 και περ. γ΄ παρ. 11 άρθρου 31 ν. 3784/2009
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΦΟΡΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗΣ	
Άρθρο 331	Επιστροφή Ειδικού Φόρου Κατανάλωσης στους πρατηριούχους για καύσιμα υπηρεσιακής ή προσωπικής χρήσης δικαιούχων - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 67 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 332	Τροποποίηση του καθεστώτος επιστροφής του Ειδικού Φόρου Κατανάλωσης για πετρέλαιο γεωργικής χρήσης και λειτουργία ψηφιακής εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 76 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 333	Εξουσιοδοτική διάταξη για τις απαλλαγές από τον Ειδικό Φόρο Κατανάλωσης για το πετρέλαιο εσωτερικής καύσης (DIESEL) που χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη γεωργία - Τροποποίηση παρ. 27 άρθρου 196 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ	
Άρθρο 334	Διάθεση με ηλεκτρονικά μέσα μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση άρθρου 45 ν. 1473/1984
Άρθρο 335	Διατάξεις για Ίδρυμα Βασιλείου Γ. Μελά για την Προσχολική Αγωγή - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 33 ν. 1882/1990
Άρθρο 336	Θεσμικό πλαίσιο ανάθεσης, από το Ελληνικό Δημόσιο, καθηκόντων σχεδιασμού, ωρίμανσης, διαχείρισης, υλοποίησης και παρακολούθησης έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας - Τροποποίηση άρθρου 5Δ ν. 3986/2011
Άρθρο 337	Προκαταβολή για το καθαρό κόστος παροχής της καθολικής ταχυδρομικής υπηρεσίας στον Φορέα Παροχής Καθολικής Υπηρεσίας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 8 ν. 4053/2012
Άρθρο 338	Εξουσίες κηδεμόνα σχολάζουσας κληρονομίας – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικας κοινωφελών περιουσιών και σχολαζουσών κληρονομιών

Άρθρο 339	Χαρακτηρισμός παραλιακής έκτασης ως εγκατάστασης ειδικής τουριστικής υποδομής -Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 1 ν. 4276/2014
Άρθρο 340	Απορρόφηση Οργανισμού Πληρωμών και Ελέγχου Κοινοτικών Ενισχύσεων Προσανατολισμού και Εγγυήσεων και Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Ρύθμιση εκκρεμών δεσμεύσεων για τις οποίες δεν εκδόθηκαν εγκαίρως αποφάσεις ανάληψης υποχρέωσης - Προσθήκη παρ. 7 έως 12 στο άρθρο 30 του ν. 4538/2018
Άρθρο 341	Εξόφληση δαπανών μισθωμάτων φορέων Γενικής Κυβέρνησης - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4638/2019
Άρθρο 342	Ρύθμιση ζητημάτων εταιρειών στις οποίες η Ε.Ε.ΣΥ.Π. Α.Ε. κατέχει μειοψηφικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4972/2022
Άρθρο 343	Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου συνιστωσών οντοτήτων - Τροποποίηση άρθρου 48 ν. 5100/2024
Άρθρο 344	Μεταφορά αρμοδιότητας παρακολούθησης Μηχανισμού Συνοριακής Προσαρμογής Άνθρακα στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση άρθρου 60 ν. 5100/2024
Άρθρο 345	Μετατροπή του σκοπού των παραχωρήσεων χρήσης χώρων χερσαίων Συνοριακών Σταθμών στην εταιρεία «Καταστήματα Αφορολόγητων Ειδών Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» - Αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 8 ν. 5143/2024
Άρθρο 346	Καθορισμός και αναπροσαρμογή οικονομικών όρων παραχωρήσεων σε χερσαίους Συνοριακούς Σταθμούς - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 10 του ν. 5143/2024
Άρθρο 347	Προσθήκη περίπτωσης μη επιβολής ποινής επί ανακριβούς δήλωσης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 38 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 348	Πίστωση στην καταβολή οφειλόμενων φόρων εισαγόμενων βιομηχανοποιημένων καπνικών προϊόντων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 110 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα
Άρθρο 349	Εκποίηση ποσοστού εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας ακινήτου μη απαραίτητη για την πληρωμή χρεών της κληρονομίας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 82 ν. 5259/2025
Άρθρο 350	Εκκαθάριση κληρονομίας με ποσοστό εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 84 ν. 5259/2025

Άρθρο 351	Μετονομασία και μεταφορά της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης (ΤΠΑ) του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Άρθρο 352	Δαπάνες από την εκτέλεση της από 24.10.2016 σύμβασης μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Τράπεζας της Ελλάδος - Αρμοδιότητα υπογραφής σύμβασης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου εικοστού ένατου ν. 4411/2016
Άρθρο 353	Παράταση συμβάσεων παροχής υπηρεσιών καθαριότητας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών
Άρθρο 354	Τήρηση και λειτουργία της Τράπεζας Αξιών Ακινήτων – Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 5073/2023
Άρθρο 355	Αναζήτηση και διασταύρωση στοιχείων για τη λήψη μέτρων στήριξης πληγέντων από φυσικές καταστροφές - Τροποποίηση άρθρου 4Α ν. 4797/2021
Άρθρο 356	Απαλλαγή από φόρο επιχειρήσεων που έχουν λάβει επιδότηση επιτοκίου - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 220 ν. 5193/2025
ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Άρθρο 357	Μεταβατικές διατάξεις
ΜΕΡΟΣ ΙΔ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ	
Άρθρο 358	Ανταλλαγή ακινήτων μεταξύ του Ταμείου Ακινήτων Εθνικής Άμυνας και της Ανώνυμης Βιομηχανικής και Εμπορικής Εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΑΜΥΝΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»
Άρθρο 359	Ειδικός Λογαριασμός Κονδυλίων Έρευνας - Τροποποίηση άρθρων 119, 168, 170 ν. 5265/2026
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ ΣΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΗΣ ΑΜΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 3978/2011	
Άρθρο 360	Εφαρμογή κανόνων διαφάνειας σε συμβάσεις του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 10 του ν. 3978/2011

Άρθρο 361	Μεταβολές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς οικονομικών φορέων σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 5 και προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 12 του ν. 3978/2011
Άρθρο 362	Συγκρότηση επιτροπών για συμβάσεις στρατηγικής σημασίας αρμοδιότητας των Υπουργείων Προστασίας του Πολίτη και Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 16 του ν. 3978/2011
Άρθρο 363	Έγκριση τεχνικών προδιαγραφών συμβάσεων αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 10 άρθρου 30 ν. 3978/2011
Άρθρο 364	Διεύρυνση αρμοδιότητας παράτασης τεχνικού διαλόγου στις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 31 ν. 3978/2011
Άρθρο 365	Επικαιροποίηση νομοθετικού πλαισίου για την ασφάλεια πληροφοριών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 35 ν. 3978/2011
Άρθρο 366	Εγγυητικές επιστολές σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 81 ν. 3978/2011
Άρθρο 367	Διαδικασία κατακύρωσης σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 87 ν. 3978/2011
Άρθρο 368	Διεύρυνση αρμοδιότητας συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή - Τροποποίηση άρθρου 95 ν. 3978/2011
Άρθρο 369	Στατιστικές υποχρεώσεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 97 ν. 3978/2011
Άρθρο 370	Εκτέλεση συμβάσεων του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και του Λιμενικού Σώματος-Ελληνικής Ακτοφυλακής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 105 ν. 3978/2011
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ	
Άρθρο 371	Αύξηση ορίου ειδικών δαπανών Τομέα Μακεδονίας Θράκης του Υπουργείου Εσωτερικών
Άρθρο 372	Απαλλαγές από δημοτικά και περιφερειακά τέλη και εισφορές – Αντικατάσταση άρθρου 431 του Κώδικα Τοπικής Αυτοδιοίκησης
Άρθρο 373	Επιχορήγηση για τη συντήρηση και διαχείριση του πάρκου δασικής αναψυχής στο Μάτι Αγίου Ανδρέα του Δήμου Μαραθώνα
ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ	
Άρθρο 374	Παράταση προθεσμίας ως προς τις κατασκευές εντός περιοχών δικαιοδοσίας των φορέων διοίκησης και εκμετάλλευσης λιμένων - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4504/2017

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ	
Άρθρο 375	Ψηφιακή απεικόνιση οφειλών φυσικών προσώπων προς την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ενιαία Ψηφιακή Πύλη Πληρωμών - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 108 ν. 5326/2026
ΜΕΡΟΣ ΙΕ΄ ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ	
Άρθρο 376	Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Α΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1619 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ, ΤΙΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΤΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΟΥΣ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΟΥΣ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΟΥΣ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2013/36/ΕΕ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 1
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:

α) η ενίσχυση και ο εκσυγχρονισμός του πλαισίου τραπεζικής εποπτείας με σκοπό την περαιτέρω εναρμόνισή του με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης,

β) η αποτελεσματικότερη αντιμετώπιση των κινδύνων που συνδέονται με τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδίως των περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, καθώς και η ενίσχυση του πλαισίου εποπτείας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και επιβολής κυρώσεων, και

γ) η αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου στις κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές παραγώγων.

Άρθρο 2
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η ενσωμάτωση:

α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους (L 19.6.2024) και
β) του άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2024, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου στις κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές παραγώγων (L 4.12.2024).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1619 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΡΑΠΕΖΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ, ΤΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΩΝ, ΚΟΙΝΩΝΙΚΩΝ ΚΑΙ ΣΧΕΤΙΚΩΝ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΟ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4261/2014

Άρθρο 3
Ορισμοί - Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4261/2014
(παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 3 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) στην περ. 2), οι λέξεις «παρ. 1 και 2 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, με τις οποίες ενσωματώνεται το σημείο 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποπερ. α) και β) της περ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14)», ββ) προστίθεται περ. 8α), βγ) στην περ. 9), οι λέξεις «είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο Διοικητικό Συμβούλιο για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «λογοδοτούν απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά δεν είναι μέλη αυτού, και είναι υπεύθυνα για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος υπό την καθοδήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου», βδ) προστίθενται περ. 9α), 9β), 9γ) και 9δ), βε) οι περ. 11), 14) και 15) αντικαθίστανται, βστ) προστίθεται περ. 29α), βζ) η περ. 34) αντικαθίσταται, βη) προστίθεται περ. 47α), βθ) στην περ. 55), οι λέξεις «στο σημείο 14 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2004/39/ ΕΚ που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την παρ. 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην παρ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018», βι) στην περ. 59), οι λέξεις «εκτιμήσεων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 225, οι εξελιγμένες προσεγγίσεις μέτρησης που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 312, η μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στα άρθρα 283 και 363 και η μέθοδος εσωτερικής αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 259» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 283, η προσέγγιση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 325νβ και η προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 2 του άρθρου 265», βια) προστίθενται περ. 68) έως 72) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 3
Ορισμοί

(άρθρο 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Για τους σκοπούς των άρθρων 1 έως 166, ισχύουν οι κάτωθι ορισμοί:

1) «πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176),

2) «επιχείρηση επενδύσεων»: επιχείρηση επενδύσεων, όπως ορίζεται στο σημείο 2) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στις υποπερ. α) και β) της περ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14),

3) «ίδρυμα»: ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 3) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

4) [Καταργήθηκε],

5) «ασφαλιστική επιχείρηση»: ασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο σημείο 5) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στο σημείο 1) του άρθρου 13 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335) που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την περ. α) του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 (Α΄ 10),

6) «αντασφαλιστική επιχείρηση»: αντασφαλιστική επιχείρηση, όπως ορίζεται στο σημείο 6) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στο σημείο 4) του άρθρου 13 της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την περ. γ) του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970,

7) «Διοικητικό Συμβούλιο»: το διοικητικό όργανο ενός ιδρύματος, που είναι επιφορτισμένο με τη διαχείριση και την εκπροσώπηση αυτού, καθώς και με την επίβλεψη και παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση, περιλαμβανομένων των προσώπων που πράγματι διευθύνουν τη δραστηριότητα του ιδρύματος,

8) «μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου»: τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου χωρίς εκτελεστικές αρμοδιότητες στη διαχείριση του ιδρύματος πέραν των καθηκόντων που τους επιφυλάσσει η ιδιότητά τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και τα οποία έχουν επιφορτιστεί με τον ρόλο της επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση,

8α) «εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου»: τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία έχουν επιφορτιστεί με τον ρόλο να διευθύνουν το ίδρυμα, πέραν των καθηκόντων που τους επιφυλάσσει η ιδιότητά τους ως μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 13,

9) «ανώτερα διοικητικά στελέχη»: τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ίδρυμα και τα οποία λογοδοτούν απευθείας στο Διοικητικό Συμβούλιο, αλλά δεν είναι μέλη αυτού, και είναι υπεύθυνα για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος υπό την καθοδήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου,

9α) «επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών»: τα πρόσωπα τα οποία ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση ιδρύματος, αλλά δεν είναι μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Στα πρόσωπα αυτά περιλαμβάνονται οι επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και ο ανώτερος οικονομικός διευθυντής, όταν τα εν λόγω πρόσωπα δεν είναι μέλη του Διοικητικού

Συμβουλίου. Τα ιδρύματα δύνανται να ορίζουν και άλλα πρόσωπα ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου,

9β) «λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου»: οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης,

9γ) «επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου»: τα πρόσωπα στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο τα οποία είναι επιφορτισμένα με την πραγματική διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος,

9δ) «ανώτερος οικονομικός διευθυντής»: το πρόσωπο που έχει τη γενική ευθύνη για τη διαχείριση των οικονομικών πόρων, τον οικονομικό προγραμματισμό και την υποβολή χρηματοοικονομικών αναφορών του ιδρύματος,

10) «συστημικός κίνδυνος»: ο κίνδυνος αποδιοργάνωσης του χρηματοοικονομικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία,

11) «κίνδυνος του υποδείγματος»: ο κίνδυνος του υποδείγματος, όπως ορίζεται στο σημείο 52β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

12) «μεταβιβάζουσα οντότητα»: μεταβιβάζουσα οντότητα, όπως ορίζεται στο σημείο 13) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

13) «ανάδοχος»: ανάδοχο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 14) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

14) «μητρική επιχείρηση»: μητρική επιχείρηση, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251),

15) «θυγατρική»: θυγατρική, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014,

16) «υποκατάστημα»: υποκατάστημα, όπως ορίζεται στο σημείο 17) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

17) «επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών»: επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στο σημείο 18) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

18) «εταιρεία διαχείρισης»: εταιρεία διαχείρισης, όπως ορίζεται στο σημείο 19) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στο σημείο 5) του άρθρου 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (Α΄ 84) και την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 174) που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253),

19) «χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών»: χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο σημείο 20) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

20) «μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών»: μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο σημείο 21) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στο σημείο 15) του άρθρου 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ (L 35) που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006,

21) «μικτή εταιρεία συμμετοχών»: μικτή εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο σημείο 22) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

22) «χρηματοδοτικό ίδρυμα»: χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 26) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

23) «οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα»: οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα, όπως ορίζεται στο σημείο 27) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
24) «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος»: μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο σημείο 28) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
25) «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ»: μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως ορίζεται στο σημείο 29) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
26) «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος»: μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο σημείο 30) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
27) «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ»: μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως ορίζεται στο σημείο 31) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
28) «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος»: μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο σημείο 32) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
29) «μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ»: μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως ορίζεται στο σημείο 33) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
29α) «αυτόνομο ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ»: ίδρυμα που δεν υπόκειται σε εποπτική ενοποίηση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης σύμφωνα με το Κεφάλαιο 2 του Τίτλου ΙΙ του Μέρους Πρώτου του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και δεν έχει μητρική επιχείρηση που υπόκειται σε εποπτική ενοποίηση εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
30) «συστημικά σημαντικό ίδρυμα»: μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή ίδρυμα, η περιέλευση του οποίου σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή η δυσλειτουργία του θα μπορούσε να οδηγήσει σε συστημικό κίνδυνο,
31) «κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στο σημείο 34) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
32) «συμμετοχή»: συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 35) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
33) «ειδική συμμετοχή»: ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 36) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
34) «έλεγχος»: έλεγχος, που συνεπάγεται σχέση μητρικής και θυγατρικής οντότητας, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014,
35) «στενοί δεσμοί»: στενοί δεσμοί, όπως ορίζονται στο σημείο 38) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
36) «αρμόδια αρχή»: αρμόδια αρχή, όπως ορίζεται στο σημείο 40) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
37) «αρχή ενοποιημένης εποπτείας»: αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όπως ορίζεται στο σημείο 41) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
38) «άδεια λειτουργίας»: άδεια λειτουργίας, όπως ορίζεται στο σημείο 42) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

39) «κράτος μέλος προέλευσης»: κράτος μέλος προέλευσης, όπως ορίζεται στο σημείο 43) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
40) «κράτος μέλος υποδοχής»: κράτος μέλος υποδοχής, όπως ορίζεται στο σημείο 44) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
41) «κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ»: κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, όπως ορίζονται στο σημείο 45) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
42) «κεντρικές τράπεζες»: κεντρικές τράπεζες, όπως ορίζονται στο σημείο 46) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
43) «ενοποιημένη κατάσταση»: ενοποιημένη κατάσταση, όπως ορίζεται στο σημείο 47) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
44) «ενοποιημένη βάση»: ενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στο σημείο 48) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
45) «υποενοποιημένη βάση»: υποενοποιημένη βάση, όπως ορίζεται στο σημείο 49) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
46) «χρηματοοικονομικό μέσο»: χρηματοοικονομικό μέσο, όπως ορίζεται στο σημείο 50) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
47) «ίδια κεφάλαια»: ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο σημείο 118) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
47α) «αποδεκτό κεφάλαιο»: το αποδεκτό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο σημείο 71) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
48) «λειτουργικός κίνδυνος»: λειτουργικός κίνδυνος, όπως ορίζεται στο σημείο 52) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
49) «τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου»: τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου, όπως ορίζεται στο σημείο 57) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
50) «τιτλοποίηση»: τιτλοποίηση, όπως ορίζεται στο σημείο 61) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
51) «θέση τιτλοποίησης»: θέση τιτλοποίησης, όπως ορίζεται στο σημείο 62) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
52) «οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση»: οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση, όπως ορίζεται στο σημείο 66) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
53) «προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές»: προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές, όπως ορίζονται στο σημείο 73) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
54) «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών»: χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, όπως ορίζεται στο σημείο 86) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
55) «ρυθμιζόμενες αγορές»: ρυθμιζόμενες αγορές, όπως ορίζονται στο σημείο 92) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, το οποίο αναφέρεται στην περ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018,
56) «μόχλευση»: μόχλευση, όπως ορίζεται στο σημείο 93) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
57) «κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης»: κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης, όπως ορίζεται στο σημείο 94) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
58) «εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικών αξιολογήσεων»: εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικών αξιολογήσεων, όπως ορίζεται στο σημείο 98) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

59) «εσωτερικές προσεγγίσεις»: η προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων η οποία αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 143, η μέθοδος των εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 221, η μέθοδος εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 283, η προσέγγιση εναλλακτικών εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στο άρθρο 325νβ και η προσέγγιση της εσωτερικής αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 2 του άρθρου 265 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
60) «κράτος μέλος»: κάθε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και κάθε άλλο κράτος που έχει κυρώσει τη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (Ε.Ο.Χ.),
61) «τρίτες χώρες»: οι λοιπές, πέραν των κρατών μελών, χώρες,
62) «αρχή εξυγίανσης»: η αρχή εξυγίανσης, όπως ορίζεται στο σημείο 18) της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ που έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με την περ. 8) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87),
63) «παγκοσμίως συστημικά σημαντικό ίδρυμα» ή «G-SII»: G-SII, όπως ορίζεται στο σημείο 133) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
64) «παγκοσμίως συστημικά σημαντικό ίδρυμα εκτός ΕΕ» ή «εκτός ΕΕ G-SII»: εκτός ΕΕ G-SII, όπως ορίζεται στο σημείο 134) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
65) «όμιλος»: όμιλος, όπως ορίζεται στο σημείο 138) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
66) «όμιλος τρίτης χώρας»: όμιλος του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα,
67) «πολιτική αποδοχών ουδέτερη ως προς το φύλο»: πολιτική αποδοχών που βασίζεται στην ισότητα αποδοχών μεταξύ γυναικών και ανδρών εργαζομένων για όμοια εργασία ή για εργασία ίσης αξίας.
68) «μεγάλο ίδρυμα»: μεγάλο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 146) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
69) «περιοδικό διοικητικό πρόστιμο»: περιοδικό μέτρο επιβολής χρηματικού προστίμου που έχει ως στόχο τον τερματισμό συνεχιζόμενων παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος νόμου, παραβάσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή παραβάσεων των αποφάσεων που λαμβάνονται από αρμόδια αρχή βάσει των εν λόγω διατάξεων ή του εν λόγω κανονισμού, με τις οποίες υποχρεώνονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να αποκαταστήσουν τη συμμόρφωσή τους με τις παραβιασθείσες διατάξεις ή αποφάσεις,
70) «περιβαλλοντικός, κοινωνικός και σχετικός με τη διακυβέρνηση κίνδυνος» ή «Π.Κ.Δ. κίνδυνος»: περιβαλλοντικός, κοινωνικός και σχετικός με τη διακυβέρνηση κίνδυνος, όπως ορίζεται στο σημείο 52δ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
71) «κλιματική ουδετερότητα»: ο γενικός στόχος επίτευξης κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/1119 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Ιουνίου 2021, για τη θέσπιση πλαισίου με στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 401/2009 και (ΕΕ) 2018/1999 («ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα») (L 243),
72) «κρυπτοστοιχείο»: κρυπτοστοιχείο, όπως ορίζεται στο σημείο 5) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), το οποίο δεν είναι ψηφιακό νόμισμα κεντρικής τράπεζας.

2. Επί ιδρυμάτων που έχουν υιοθετήσει το δυαδικό σύστημα διοίκησης, ως «Διοικητικό Συμβούλιο» κατά την έννοια της περ. 7) της παρ. 1 νοείται το διοικητικό όργανο που είναι επιφορτισμένο με τις εκεί διαλαμβανόμενες αρμοδιότητες. Ως «μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου» κατά την έννοια της περ. 8) της παρ. 1 νοείται το διοικητικό όργανο που ασκεί την εκεί διαλαμβανόμενη εποπτική αρμοδιότητα.
3. Προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι απαιτήσεις και οι εποπτικές εξουσίες του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 εφαρμόζονται σε ενοποιημένη και 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 22Α,
β) καθορισμένα ιδρύματα που ελέγχονται 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 την παρ. 5 του άρθρου 22Α, και
γ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή ιδρύματα που ορίζονται σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 9 του άρθρου 22Α.».

Άρθρο 4
Εποπτική ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος, υποχρεώσεις λογοδοσίας και μέτρα πρόληψης συγκρούσεων συμφερόντων - Προσθήκη άρθρου 4Α στον ν. 4261/2014
(παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 4Α ως εξής:

«Άρθρο 4Α

Εποπτική ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος

(άρθρο 4α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Για τους σκοπούς του παρόντος, ως μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος νοούνται τα φυσικά πρόσωπα που συμμετέχουν στα συλλογικά όργανα λήψης αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος σε ανώτατο επίπεδο και στα οποία έχει ανατεθεί η εξουσία να ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σχετικά με την άσκηση των εποπτικών αρμοδιοτήτων που εμπίπτουν στο άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, που κυρώθηκε με τον ν. 3424/1927 (Α΄ 298), και προβλέπονται σε ειδικές διατάξεις της ισχύουσας ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας, εξαιρουμένου του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, περιλαμβανομένων των μελών του προσωπικού της και των μελών του οργάνου διακυβέρνησής της, ασκεί τις εποπτικές της αρμοδιότητες με ανεξαρτησία και αντικειμενικότητα, χωρίς να ζητεί ή να δέχεται οδηγίες από εποπτευόμενα ιδρύματα, ή οποιοδήποτε όργανο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κυβέρνηση κράτους μέλους ή οποιονδήποτε άλλον δημόσιο ή ιδιωτικό φορέα. Το όργανο διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος είναι λειτουργικά ανεξάρτητο από άλλους δημόσιους και ιδιωτικούς φορείς. Η παρούσα δεν θίγει τις ρυθμίσεις που προβλέπονται βάσει της ισχύουσας νομοθεσίας σύμφωνα με τις οποίες η

Τράπεζα της Ελλάδος υπόκειται σε δημόσια και δημοκρατική λογοδοσία, με την επιφύλαξη των διατάξεων του Καταστατικού της.
3. Τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος που διορίζονται μετά την 11η Ιανουαρίου 2026 δεν παραμένουν στο αξίωμά τους για περισσότερα από δεκατέσσερα (14) έτη συνολικά. Τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος διορίζονται βάσει κριτηρίων που έχουν ανακοινωθεί δημοσίως και είναι αντικειμενικά και διαφανή. Τα εν λόγω μέλη μπορούν να παυθούν σε περίπτωση που δεν πληρούν πλέον τα κριτήρια διορισμού ή έχουν καταδικαστεί για σοβαρό ποινικό αδίκημα. Οι λόγοι της παύσης δημοσιοποιούνται, εκτός αν το εν λόγω μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος αντιτάσσεται στη δημοσίευση.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί τους στόχους της, λογοδοτεί για την εκτέλεση των καθηκόντων της σε σχέση με τους εν λόγω στόχους και υπόκειται σε δημοσιονομικό έλεγχο κατά τρόπο που δεν επηρεάζει την ανεξαρτησία της.
5. Οι παρ. 2, 3 και 4 δεν θίγουν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που καθορίζονται σε διεθνή ή ευρωπαϊκά συστήματα χρηματοπιστωτικής εποπτείας, και ιδίως:
α) στο ευρωπαϊκό σύστημα χρηματοπιστωτικής εποπτείας που θεσπίστηκε βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331),
β) στον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό που θεσπίστηκε βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (L 287) και του Κανονισμού (ΕΕ) 468/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 16ης Απριλίου 2014, που θεσπίζει το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, των εθνικών αρμόδιων αρχών και των εθνικών εντεταλμένων αρχών εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού (κανονισμός για το πλαίσιο ΕΕΜ) (L 141), και
γ) στον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης που θεσπίστηκε βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Ιουλίου 2014, για τη θέσπιση ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 (L 225).
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος θεσπίζει τις ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την πρόληψη της σύγκρουσης συμφερόντων των μελών του προσωπικού της και των μελών του οργάνου διακυβέρνησής της. Οι εν λόγω ρυθμίσεις είναι αναλογικές σε σχέση με τον ρόλο και τις αρμοδιότητες των ανωτέρω προσώπων, στα οποία απαγορεύονται τουλάχιστον τα εξής:
α) Συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται από ή αναφέρονται σε ιδρύματα τα οποία εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και σε χρηματοπιστωτικά μέσα που εκδίδονται από ή αναφέρονται στις άμεσες ή έμμεσες μητρικές επιχειρήσεις, θυγατρικές ή συνδεόμενες εταιρείες ή οντότητες των εν λόγω ιδρυμάτων, εξαιρουμένων:
αα) των μέσων που τελούν υπό τη διαχείριση τρίτων μερών και με την προϋπόθεση ότι οι ιδιοκτήτες των μέσων αυτών αποκλείονται από τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου,

αβ) των επενδύσεων σε οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων.
Οι εξαιρέσεις των υποπερ. αα) και αβ) εφαρμόζονται, μόνο όταν τα τρίτα μέρη και οι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων δεν επενδύουν κατά κύριο λόγο σε μέσα που εκδίδονται από ή αναφέρονται σε οντότητες της παρούσας περίπτωσης.
β) Πρόσληψη ή σύναψη κάθε είδους σύμβασης για την παροχή επαγγελματικών υπηρεσιών ή διορισμός κατά τη διάρκεια της ορισμένης περιόδου αναμονής με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
βα) ιδρύματα σε σχέση με τα οποία το μέλος του προσωπικού ή το μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος έχει άμεσα ασκήσει επαγγελματικά καθήκοντα που σχετίζονται με την εποπτεία τους ή έχει συμμετάσχει στη λήψη αποφάσεων, περιλαμβανομένων των άμεσων ή έμμεσων μητρικών επιχειρήσεων, θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών ή οντοτήτων των εν λόγω ιδρυμάτων,
ββ) οντότητες που παρέχουν υπηρεσίες σε οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην υποπερ. βα), εκτός αν το μέλος του προσωπικού ή το μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος απαγορεύεται να συμμετέχει στην παροχή των εν λόγω υπηρεσιών κατά τη διάρκεια της περιόδου αναμονής,
βγ) οντότητες που ασκούν δραστηριότητες άσκησης επιρροής και υπεράσπισης συμφερόντων που σχετίζονται με την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με θέματα για τα οποία ήταν υπεύθυνο το μέλος του προσωπικού ή το μέλος του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος κατά τη διάρκεια της απασχόλησης ή της θητείας του εν λόγω μέλους.
7. Η περίοδος αναμονής εκκινεί από την ημερομηνία κατά την οποία παύει η άμεση άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων που σχετίζονται με την εποπτεία των οντοτήτων που αναφέρονται στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 6. Η Τράπεζα της Ελλάδος διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού της και τα μέλη των οργάνων διακυβέρνησής της δεν έχουν πρόσβαση σε εμπιστευτικές ή ευαίσθητες πληροφορίες που αφορούν τις εν λόγω οντότητες κατά τη διάρκεια της περιόδου αναμονής. Στην περίπτωση πρόσληψης ή διορισμού από οντότητες που αναφέρονται στις υποπερ. βα) και ββ) της περ. β) της παρ. 6, η διάρκεια της περιόδου αναμονής είναι τουλάχιστον έξι (6) μήνες για τα μέλη του προσωπικού που ασκούν άμεσα επαγγελματικά καθήκοντα που σχετίζονται με την εποπτεία των οντοτήτων που αναφέρονται στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 6, και τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες για τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος. Στην περίπτωση πρόσληψης ή διορισμού από οντότητες που αναφέρονται στην υποπερ. βγ) της περ. β) της παρ. 6, η διάρκεια της περιόδου αναμονής είναι τουλάχιστον τρεις (3) μήνες τόσο για τα μέλη του προσωπικού όσο και για τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος.
8. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να υποβάλλει σε περίοδο αναμονής τα μέλη του προσωπικού της και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησής της στα οποία εφαρμόζεται η υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 6, κατά την πρόσληψη ή τον διορισμό τους από άμεσους ανταγωνιστές μιας εκ των οντοτήτων που αναφέρονται στην εν λόγω υποπερίπτωση. Για τους σκοπούς αυτούς, η διάρκεια της περιόδου αναμονής είναι τουλάχιστον τρεις (3) μήνες για τα μέλη του προσωπικού που ασκούν άμεσα επαγγελματικά καθήκοντα που σχετίζονται με την εποπτεία των εν λόγω οντοτήτων και τουλάχιστον έξι (6) μήνες για μέλη του οργάνου διακυβέρνησής της.
9. Κατά παρέκκλιση των παρ. 7 και 8, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εφαρμόζει συντομότερες περιόδους αναμονής ελάχιστης διάρκειας τριών (3) μηνών για τα μέλη του

προσωπικού της που ασκούν άμεσα επαγγελματικά καθήκοντα που σχετίζονται με την εποπτεία των ιδρυμάτων, μόνο εφόσον μια μεγαλύτερη περίοδος αναμονής:
α) θα περιόριζε αδικαιολόγητα την Τράπεζα της Ελλάδος από το να προσλάβει νέα μέλη προσωπικού με τις κατάλληλες ή αναγκαίες δεξιότητες για άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, λαμβανομένου ιδίως υπόψη του μικρού μεγέθους της εθνικής αγοράς εργασίας, ή
β) θα συνιστούσε παραβίαση θεμελιωδών δικαιωμάτων που αναγνωρίζονται στο Σύνταγμα της Ελλάδας, στον Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ή τυχόν σχετικών δικαιωμάτων των εργαζομένων, όπως ορίζονται στην ισχύουσα εθνική εργατική νομοθεσία.
10. Τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος που υπόκεινται στην απαγόρευση που προβλέπεται στην περ. β) της παρ. 6 δικαιούνται κατάλληλη αποζημίωση για την εν λόγω απαγόρευση.
11. Τα μέλη του προσωπικού και τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος υποχρεούνται να υποβάλουν δήλωση απουσίας ή γνωστοποίησης σύγκρουσης συμφερόντων. Η δήλωση αυτή περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με τοποθετήσεις των ανωτέρω προσώπων με τη μορφή μετοχών, συμμετοχικών δικαιωμάτων, ομολογιών, αμοιβαίων κεφαλαίων, επενδυτικών κεφαλαίων, κεφαλαίων μικτού τύπου, κεφαλαίων αντιστάθμισης κινδύνου και διαπραγματεύσιμων κεφαλαίων, τα οποία εγείρουν ή ενδέχεται να εγείρουν ανησυχίες για συγκρούσεις συμφερόντων σε σχέση με τα επαγγελματικά καθήκοντά τους στην Τράπεζα της Ελλάδος. Τα εν λόγω πρόσωπα υποβάλλουν τη δήλωση απουσίας ή γνωστοποίησης σύγκρουσης συμφερόντων πριν από την πρόσληψη ή τον διορισμό τους και, στη συνέχεια, σε ετήσια βάση. Η δήλωση απουσίας ή γνωστοποίησης σύγκρουσης συμφερόντων δεν θίγει οποιαδήποτε απαίτηση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης, σύμφωνα με το Μέρος Α΄ του ν. 5026/2023 (Α΄ 45), περί δηλώσεων περιουσιακής κατάστασης και οικονομικών συμφερόντων.
12. Όταν τα μέλη του προσωπικού ή τα μέλη του οργάνου διακυβέρνησης της Τράπεζας της Ελλάδος κατέχουν, κατά τη στιγμή της πρόσληψης ή του διορισμού τους ή μεταγενέστερα, χρηματοπιστωτικά μέσα που οδηγούν ή ενδέχεται να οδηγήσουν σε συγκρούσεις συμφερόντων, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει την εξουσία να απαιτεί, κατά περίπτωση, την πώληση ή τη διάθεση των μέσων αυτών εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και να επιτρέπει στα εν λόγω πρόσωπα να πωλούν ή να διαθέτουν χρηματοπιστωτικά μέσα τα οποία κατείχαν κατά την ημερομηνία της πρόσληψης ή του διορισμού τους.».

Άρθρο 5

Προϋποθέσεις αδειοδότησης επιχειρήσεων επενδύσεων ως πιστωτικών ιδρυμάτων και διαδικασία παρέκκλισης από την υποχρέωση αδειοδότησης - Τροποποίηση άρθρου 8α ν. 4261/2014

(παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 8α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ειδικών απαιτήσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στην περ. β του σημείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, προστίθεται παράτιτλος, β) στην περ. β) της παρ. 1, μετά τις λέξεις «εντός του ομίλου», προστίθενται οι λέξεις «που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε υποκαταστημάτων και θυγατρικών τους που είναι

εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα», γ) προστίθεται παρ. 3Α, δ) στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4, οι λέξεις «της παρ. 4» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρ. 3» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 8α διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 8α

Ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στην περ. β) του στοιχείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013

(άρθρο 8α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην περ. β) του σημείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και οι οποίες έχουν ήδη λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τα άρθρα 5 έως και 43 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), οφείλουν να υποβάλουν αίτηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8, το αργότερο την ημέρα κατά την οποία λαμβάνει χώρα οποιοδήποτε από τα ακόλουθα γεγονότα:

α) Ο μέσος όρος του μηνιαίου συνόλου των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενος σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών, είναι ίσος με ή υπερβαίνει το ποσό των τριάντα δισεκατομμυρίων (30.000.000.000) ευρώ ή

β) ο μέσος όρος του μηνιαίου συνόλου των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενος σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών, είναι χαμηλότερος από τριάντα δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ και η επιχείρηση αποτελεί μέρος ομίλου στον οποίο η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού όλων των επιχειρήσεων εντός του ομίλου που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε υποκαταστημάτων και θυγατρικών τους που είναι εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα, οι οποίες μεμονωμένα διαθέτουν στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας χαμηλότερης των τριάντα δισεκατομμυρίων (30.000.000.000) ευρώ και ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα σημεία 3) και 6) του Τμήματος Α του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, είναι ίση με ή υπερβαίνει τα τριάντα δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ, αμφότερα υπολογιζόμενα κατά μέσο όρο σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών.

2. Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στην παρ. 1, μπορούν να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην περ. β) του σημείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, μέχρι να λάβουν την άδεια λειτουργίας της παρ. 1.

3. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος, αφού λάβει τις πληροφορίες από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 95Β του ν. 4514/2018, κρίνει ότι μια επιχείρηση πρέπει να λάβει άδεια λειτουργίας ως πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος, ενημερώνει την επιχείρηση και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και εκκινεί τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας από την ημερομηνία της εν λόγω ενημέρωσης.

3Α. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, με βάση την αίτηση που λαμβάνεται σύμφωνα με την παρούσα και τις πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 95Β του ν. 4514/2018, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, αφού λάβει αίτημα από επιχείρηση της παρ. 1, να αποφασίζει την παρέκκλιση από την υποχρέωση λήψης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το άρθρο 8 για την εν λόγω επιχείρηση.

Μόλις λάβει αίτημα παρέκκλισης, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει σχετικά την ΕΑΤ, η οποία εκδίδει γνώμη σχετικά με το εν λόγω αίτημα παρέκκλισης εντός ενός (1) μηνός από την ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει απόφαση σχετικά με το αίτημα παρέκκλισης, λαμβάνοντας υπόψη την ανωτέρω γνώμη της ΕΑΤ και τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

α) όταν η επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, την οργανωτική δομή του ομίλου, τις πρακτικές του ομίλου για τις εγγραφές στα βιβλία και την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου,
β) τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων που ασκεί η επιχείρηση στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένη και στην Ευρωπαϊκή Ένωση στο σύνολό της,
γ) τη σημασία και τον συστημικό κίνδυνο που ενέχουν οι δραστηριότητες της επιχείρησης στο κράτος μέλος όπου είναι εγκατεστημένη και στην Ευρωπαϊκή Ένωση στο σύνολό της.
Αν η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος αποκλίνει από τη γνώμη της ΕΑΤ, η Τράπεζα της Ελλάδος αναφέρει τους λόγους της απόκλισης στην απόφασή της. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την απόφασή της στην εμπλεκόμενη επιχείρηση και στην ΕΑΤ. Η ΕΑΤ δημοσιεύει την απόφαση αυτή, μαζί με τη γνώμη της, στον ιστότοπό της. Η Τράπεζα της Ελλάδος επαναξιολογεί την απόφασή της ανά τριετία.
4. Σε περιπτώσεις χορήγησης νέας άδειας, σύμφωνα με το παρόν, η Τράπεζα της Ελλάδος διασφαλίζει ότι η διαδικασία είναι εξορθολογισμένη και ότι λαμβάνονται υπόψη οι πληροφορίες από τις υφιστάμενες άδειες που έχει χορηγήσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Για τον σκοπό αυτό, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μετά την παραλαβή της ενημέρωσης της παρ. 3, διαβιβάζει στην Τράπεζα της Ελλάδος τις πληροφορίες που ήδη έχει στη διάθεσή της και σχετίζονται με τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας του άρθρου 8.
5. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να καθορίζει, με απόφασή της, την απαιτούμενη πληροφόρηση και τις λεπτομέρειες εφαρμογής για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος άρθρου.».

Άρθρο 6

Αρχικό κεφάλαιο - Αντικατάσταση περ. β) παρ. 1 άρθρου 12 ν. 4261/2014

Η περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί αρχικού κεφαλαίου, αντικαθίσταται ως εξής:
«β) με το δύο κόμμα πέντε τοις εκατό (2,5%) ή με το μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) των υποχρεώσεων, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), στην περίπτωση υποκαταστήματος τρίτης χώρας στην Ελλάδα που ταξινομείται, βάσει των παρ. 1 και 2 του άρθρου 37Β του παρόντος στην κατηγορία 1 ή στην κατηγορία 2, αντιστοίχως, κατά τη στιγμή της χορήγησης της άδειας λειτουργίας, με ελάχιστο όριο τα δέκα (10) εκατομμύρια ευρώ ή τα εννέα (9) εκατομμύρια ευρώ αντιστοίχως,».

Άρθρο 7

Προσθήκη προϋποθέσεων ανάκλησης άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος - Τροποποίηση άρθρου 19 ν. 4261/2014

(παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 19 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ανάκλησης άδειας λειτουργίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) προστίθεται περ. ια) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 19 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 19

Ανάκληση άδειας λειτουργίας

(άρθρο 18 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, μόνο όταν το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα:

α) παραιτείται ρητώς από αυτή, έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών ή δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας σε διάστημα δώδεκα (12) μηνών από τη λήψη της αδείας λειτουργίας του,

αα) χρησιμοποιεί την άδεια λειτουργίας του αποκλειστικά για την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο σημείο 1) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και έχει, για περίοδο πέντε (5) συναπτών ετών, μέσο όρο συνολικών στοιχείων ενεργητικού μικρότερο από τα όρια που καθορίζονται στο εν λόγω άρθρο,

β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον μη σύννομο τρόπο,

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

δ) δεν πληροί πλέον το σύνολο των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 428, εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 ή του άρθρου 98 του παρόντος ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι μπορεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του και, κυρίως, δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του,

ε) υπάγεται σε μία από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται από την ισχύουσα νομοθεσία,

στ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 59,

ζ) αδυνατεί ή αρνείται να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του,

η) παρακωλύει με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος,

θ) παραβαίνει διατάξεις νόμων σχετικών με την εποπτεία ή την άσκηση της δραστηριότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων ή αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, σε βαθμό που είναι δυνατόν να τίθενται σε διακινδύνευση η φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος ή εν γένει η επίτευξη των στόχων της ασκούμενης από την Τράπεζα της Ελλάδος εποπτείας,

ι) δημιουργούνται καταστάσεις που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 14 ή η διάρθρωση του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος έχει μεταβληθεί κατά τρόπο που να παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων,

ια) πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις σωρευτικά:

ιαα) έχει διαπιστωθεί ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) ή σύμφωνα με το στοιχείο α) της παρ. 1 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 (L 225),

ιαβ) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι πληρούται η προϋπόθεση της περ. β) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 ή του στοιχείου β) της παρ. 1 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, και

ιαγ) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι δεν πληρούται η προϋπόθεση της περ. γ) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 ή του στοιχείου γ) της παρ. 1 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.».

Άρθρο 8

Έγκριση άλλων χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών που ορίζονται υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας - Τροποποίηση άρθρου 22Α ν. 4261/2014

(παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 22Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί έγκρισης των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην περ. γ) της παρ. 1, μετά τις λέξεις «υποενοποιημένη βάση», προστίθενται οι λέξεις «ή όταν ορίζονται υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 5 του παρόντος», γ) προστίθεται παρ. 1Α, δ) στην περ. β) της παρ. 2, οι λέξεις «τις απαιτήσεις του άρθρου 114 περί επάρκειας των διευθυντικών στελεχών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα κριτήρια και τις απαιτήσεις της παρ. 1 του άρθρου 83», ε) στην παρ. 3, εα) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται, εβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «αναστέλλεται επί χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ή στην παρ. 6 του άρθρου 28Α αναστέλλεται», στ) στην περ. γ) της παρ. 4, μετά τη λέξη «κριτήρια», προστίθενται οι λέξεις «σχετικά με τους μετόχους και τους εταίρους των πιστωτικών ιδρυμάτων», ζ) στην παρ. 5, ζα) το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται, ζβ) στην περ. γ), μετά τις λέξεις «πιστωτικό ίδρυμα», προστίθενται οι λέξεις «ή μια (1) θυγατρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο», η) στην περ. α) της παρ. 9, οι λέξεις «Παύση των αποτελεσμάτων εκ» αντικαθίστανται από τη λέξη «αναστολή», θ) στην παρ. 11, θα) στο πρώτο εδάφιο, i) πριν από τις λέξεις «σε περίπτωση που», οι λέξεις «Για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση και την απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης κατά τις παρ. 4 και 5, αντίστοιχα, και τα εποπτικά μέτρα κατά τις παρ. 8, 9 και 10,» διαγράφονται, ii) μετά τη λέξη «συνεννόηση», προστίθενται οι λέξεις «για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση, την απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης και τον αποκλεισμό από την περίμετρο ενοποίησης που αναφέρονται στις παρ. 4, 5, 6 και 6Α και σχετικά με τα μέτρα εποπτείας που αναφέρονται στις παρ. 8, 9 και 10», θβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «στις παρ. 4, 5, 6,» προστίθεται η λέξη «6Α,», θγ) προστίθεται νέο τέταρτο εδάφιο, ι) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 13, μετά τη λέξη «έγκριση», προστίθενται οι λέξεις «ή η απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 22Α διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22Α

Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών

(άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 9 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878, παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή, αν συντρέχει περίπτωση, από την αρχή κράτους μέλους που ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και από την Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, αν είναι:

α) μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος σύμφωνα με την περ. 26) της παρ. 1 του άρθρου 3 ή μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος σύμφωνα με την περ. 28) της παρ. 1 του άρθρου 3, ή

β) μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με την περ. 27) της παρ. 1 του άρθρου 3 ή μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με την περ. 29) της παρ. 1 του άρθρου 3, ή

γ) άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, όταν απαιτείται συμμόρφωσή τους με τον παρόντα νόμο ή τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176) σε υποενοποιημένη βάση ή όταν ορίζονται υπεύθυνες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 5 του παρόντος.

1Α. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει, σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως, σε έλεγχο του προσδιορισμού των μητρικών επιχειρήσεων ιδρύματος το οποίο έχει έδρα στην Ελλάδα, προκειμένου να εξακριβώσει αν το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 ή η οντότητα που έχει οριστεί υπεύθυνη να διασφαλίζει τη συμμόρφωση του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας (εφεξής «ορισθείσα οντότητα») έχει ορθά προσδιορίσει κάθε επιχείρηση που πληροί τα κριτήρια για να θεωρείται μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, όταν οι μητρικές επιχειρήσεις είναι εγκατεστημένες σε άλλα κράτη μέλη, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του ιδρύματος με έδρα στην Ελλάδα ή της οντότητας που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 ή της ορισθείσας οντότητας με έδρα στην Ελλάδα, συνεργάζεται για τη διενέργεια του εν λόγω ελέγχου με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι μητρικές τους επιχειρήσεις. Η Τράπεζα της Ελλάδος, είτε υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δημοσιεύει στον ιστότοπό της και επικαιροποιεί σε ετήσια βάση κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση ή απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης σύμφωνα με το παρόν. Όταν έχει χορηγηθεί απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης, ο κατάλογος αναφέρει επίσης την ορισθείσα οντότητα.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή, αν συντρέχει περίπτωση, στην αρχή κράτους μέλους που ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στην Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες, τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) 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,

β) πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό τουλάχιστον δύο (2) προσώπων που όντως διευθύνουν τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια και τις απαιτήσεις της παρ. 1 του άρθρου 83,

γ) πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια του άρθρου 14, εφόσον η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών έχει πιστωτικό ίδρυμα ως θυγατρική της,

δ) την εσωτερική οργάνωση και την κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου,

ε) κάθε άλλη πληροφορία που μπορεί να είναι αναγκαία για τη διενέργεια των αξιολογήσεων που αναφέρονται στις παρ. 4 και 5.

3. Αν η έγκριση ή η απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που αναφέρεται στις παρ. 4 και 5 του παρόντος συμπίπτει χρονικώς με την αξιολόγηση που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 8, 23 ή 28Α, η Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς των εν λόγω άρθρων συντονίζεται καταλλήλως με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, 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 στην παρ. 7 του άρθρου 23 ή στην παρ. 6 του άρθρου 28Α αναστέλλεται, έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπεται στο παρόν. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών συντονίζεται ως ανωτέρω με την αρμόδια αρχή για την αξιολόγηση απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 22 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176).

4. Έγκριση μπορεί να χορηγηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών της παρ. 1, μόνον 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 ο παρών νόμος και ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση και είναι, ιδίως, κατάλληλες για:

αα) τον συντονισμό όλων των θυγατρικών της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, μέσω, μεταξύ άλλων, της κατάλληλης κατανομής καθηκόντων μεταξύ των θυγατρικών ιδρυμάτων, εφόσον απαιτείται,

ββ) την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στο εσωτερικό του ομίλου, και

γγ) την επιβολή των 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 ούτε παρακωλύει 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:

αα) η θέση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε πολυεπίπεδο όμιλο,

ββ) η μετοχική διάρθρωση, και

γγ) ο ρόλος της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εντός του ομίλου,

γ) πληρούνται τα κριτήρια σχετικά με τους μετόχους και τους εταίρους των πιστωτικών ιδρυμάτων που ορίζονται στο άρθρο 14 και οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 114.

5. Η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μπορεί να ζητήσει απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης της παρ. 1 από την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία χορηγείται, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) 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,

β) 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 οικεία αρχή εξυγίανσης, βάσει του ν. 4335/2015 (Α΄ 87),

γ) ένα (1) θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή μια (1) θυγατρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει οριστεί υπεύθυνο/η για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του/της παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία να εκπληρώνει αποτελεσματικά τις εν λόγω υποχρεώσεις,

δ) 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,

ε) δεν υπάρχει κώλυμα για την αποτελεσματική εποπτεία του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

6. Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που απαλλάσσονται από τις απαιτήσεις έγκρισης σύμφωνα με την παρ. 5 περιλαμβάνονται στην περίμετρο της ενοποίησης, όπως καθορίζεται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.

6Α. Με την επιφύλαξη της παρ. 6, η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται να επιτρέπει, κατά περίπτωση, στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που απαλλάσσονται από την υποχρέωση της έγκρισης, σύμφωνα με την παρ. 5, να αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις: α) ο αποκλεισμός δεν επηρεάζει την αποτελεσματικότητα της εποπτείας του θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος ή του ομίλου,

β) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει άλλα ανοίγματα σε μετοχές πέραν του ανοίγματος σε μετοχές στο

θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα και

γ) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε σημαντική χρήση μόχλευσης, ούτε έχει ανοίγματα που δεν σχετίζονται με τα δικαιώματα ιδιοκτησίας της στο θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει το θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα.

7. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών της παρ. 1 προς τις προϋποθέσεις της παρ. 4 ή, κατά περίπτωση, των παρ. 5 και 6 σε συνεχή βάση. Οι εν λόγω εταιρείες παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, τις πληροφορίες που ζητεί για να παρακολουθεί σε συνεχή βάση την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου και τη συμμόρφωση προς τις προϋποθέσεις της παρ. 4 ή, κατά περίπτωση, των παρ. 5 και 6. Η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της 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.

8. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώνει ότι δεν πληρούνται ή έχουν παύσει να πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 4, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται στα κατάλληλα εποπτικά μέτρα για τη διασφάλιση ή την αποκατάσταση, ανάλογα με την περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της ενοποιημένης εποπτείας και της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα, και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 σε ενοποιημένη βάση. Στην περίπτωση μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, τα εποπτικά μέτρα λαμβάνουν, ιδίως, υπόψη τις επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

9. Τα εποπτικά μέτρα που αναφέρονται στην παρ. 8 μπορούν να περιλαμβάνουν:

α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές των θυγατρικών ιδρυμάτων που κατέχει η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών,

β) έκδοση προσωρινών μέτρων ή κυρώσεων κατά της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και των διευθυντικών στελεχών, τηρουμένων των άρθρων 57 έως 64,

γ) παροχή εντολών ή οδηγιών στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών να μεταβιβάσει τις συμμετοχές στα θυγατρικά της ιδρύματα στους μετόχους της,

δ) καθορισμό σε προσωρινή βάση άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή ιδρύματος εντός του ομίλου ως υπευθύνου για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα νόμο, στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 σε ενοποιημένη βάση,

ε) περιορισμό ή απαγόρευση της διανομής κερδών ή της καταβολής τόκων στους μετόχους,

στ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να προβούν σε διάθεση ή περιορισμό των συμμετοχών σε ιδρύματα ή άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα,
ζ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών να υποβάλουν, χωρίς καθυστέρηση, σχέδιο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης.
10. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαπιστώνει ότι οι προϋποθέσεις των παρ. 5 και 6 δεν πληρούνται πλέον, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ζητεί έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.
11. Σε 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 Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως μία εκ των ως άνω αρχών συνεργάζεται με την εκάστοτε έτερη αρχή σε πλήρη συνεννόηση για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση, την απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης και τον αποκλεισμό από την περίμετρο ενοποίησης που αναφέρονται στις παρ. 4, 5, 6 και 6Α και σχετικά με τα μέτρα εποπτείας που αναφέρονται στις παρ. 8, 9 και 10. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συντάσσει αξιολόγηση για τα θέματα που αναφέρονται στις παρ. 4, 5, 6, 6Α, 8, 9 και 10, κατά περίπτωση, την οποία και διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Η Τράπεζα της Ελλάδος, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια, προκειμένου να καταλήξει σε κοινή απόφαση με την εκάστοτε έτερη αρχή, εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης. Αν επιτευχθεί κοινή απόφαση, εφόσον η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας αρχής στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η κοινή απόφαση εφαρμόζεται επίσης ή, αν το επιτρέπει η εθνική νομοθεσία, έχει άμεση εφαρμογή στην Ελλάδα, στην οποία είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Η εν λόγω κοινή απόφαση είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί την εν λόγω κοινή απόφαση στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Σε περίπτωση διαφωνίας, η Τράπεζα της Ελλάδος, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, είτε ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δεν προβαίνει στη λήψη απόφασης και παραπέμπει το ζήτημα στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 (L 331), η οποία αποφασίζει εντός ενός (1) μηνός από την παραλαβή της παραπομπής. Οι εκάστοτε αρμόδιες αρχές λαμβάνουν κοινή απόφαση που συνάδει με την απόφαση της ΕΑΤ. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά από τη λήξη της δίμηνης περιόδου ή μετά από τη λήψη κοινής απόφασης.
12. Στην περίπτωση μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή αρμόδια αρχή του

κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δεν έχει οριστεί συντονιστής σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 (Α' 84), απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή για τους σκοπούς των αποφάσεων ή των κοινών αποφάσεων που αναφέρονται στις παρ. 4, 5, 6, 8, 9 και 10 κατά περίπτωση. Εφόσον απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, οι διαφωνίες παραπέμπονται στη σχετική Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή, ήτοι την ΕΑΤ ή την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), που συστάθηκε με τον υπ' αρ. Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 (L 331), η οποία αποφασίζει εντός ενός (1) μηνός από την παραλαβή της παραπομπής. Οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο δεν θίγει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στον ν. 3455/2006 ή στον ν. 4364/2016 (Α΄ 13).

13. Εφόσον η έγκριση ή η απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών έχει απορριφθεί, η Τράπεζα της Ελλάδος, 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. Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης έγκρισης εντός έξι (6) μηνών από την παραλαβή της αίτησης. Η άρνηση μπορεί να συνοδεύεται, εφόσον απαιτείται, από οποιοδήποτε εκ των μέτρων των παρ. 8 και 9.

14. Οι αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος σύμφωνα με το παρόν άρθρο ασκούνται αντιστοίχως από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν δεν περιλαμβάνεται στον όμιλο πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος.

15. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δύναται να καθορίζει με απόφασή της την απαιτούμενη πληροφόρηση για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος.».

Άρθρο 9

Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη - Προσθήκη άρθρου 22Γ στον ν. 4261/2014

(παρ. 9 άρθρου 1 και παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 22Γ ως εξής:

«Άρθρο 22Γ

Παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη

(άρθρο 21γ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 9 άρθρου 1 και παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Οι επιχειρήσεις με έδρα σε τρίτη χώρα ιδρύουν υποκατάστημα στην Ελλάδα και υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 37ΙΔ, προκειμένου να αρχίσουν ή να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 37 στην Ελλάδα.

2. Η παρ. 1 δεν εφαρμόζεται, όταν η επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα παρέχει υπηρεσία ή δραστηριότητα σε πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο που έχει έδρα ή βρίσκεται στην Ελλάδα, ο οποίος είναι:

α) ιδιώτης πελάτης, επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), ή επαγγελματίας πελάτης κατά την έννοια των Τμημάτων Ι και ΙΙ του Παραρτήματος ΙΙ του ν. 4514/2018, που έχει έδρα ή βρίσκεται στην Ελλάδα, όταν αυτός με αποκλειστική του πρωτοβουλία προσεγγίζει επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα για την

παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας ή δραστηριότητας που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 37 του παρόντος,
β) πιστωτικό ίδρυμα,
γ) επιχείρηση του ίδιου ομίλου με εκείνον της επιχείρησης που έχει έδρα σε τρίτη χώρα.
3. Με την επιφύλαξη της περ. γ) της παρ. 2, όταν επιχείρηση τρίτης χώρας προσεγγίζει πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, ή δυνητικό πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 2, μέσω οντότητας που ενεργεί για λογαριασμό της ή που διατηρεί στενούς δεσμούς με αυτή την επιχείρηση της τρίτης χώρας ή μέσω οποιουδήποτε άλλου προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό αυτής της επιχείρησης, δεν θεωρείται ότι αποτελεί υπηρεσία που παρέχεται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη ή του αντισυμβαλλόμενου, ή του δυνητικού πελάτη ή αντισυμβαλλόμενου.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα και τα υποκαταστήματα που βρίσκονται στην Ελλάδα, να της παρέχουν τις πληροφορίες τις οποίες χρειάζεται για την παρακολούθηση των υπηρεσιών που παρέχονται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη ή του αντισυμβαλλομένου, ο οποίος έχει έδρα ή βρίσκεται στην Ελλάδα, όταν οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται από επιχειρήσεις με έδρα σε τρίτες χώρες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο.
5. Η πρωτοβουλία πελάτη ή αντισυμβαλλομένου, όπως αναφέρεται στην παρ. 2, δεν παρέχει στην επιχείρηση τρίτης χώρας το δικαίωμα να εμπορεύεται άλλες κατηγορίες προϊόντων, δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πέραν εκείνων που είχε ζητήσει ο πελάτης ή ο αντισυμβαλλόμενος, παρά μόνο μέσω υποκαταστήματος τρίτης χώρας που έχει ιδρυθεί στην Ελλάδα. Η ίδρυση υποκαταστήματος επιχείρησης τρίτης χώρας στην Ελλάδα δεν είναι υποχρεωτική για υπηρεσίες, δραστηριότητες ή προϊόντα που απαιτούνται ή συνδέονται στενά με την παροχή της υπηρεσίας, του προϊόντος ή της δραστηριότητας που είχε αρχικά ζητηθεί από τον πελάτη ή τον αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι εν λόγω στενά συνδεόμενες υπηρεσίες, δραστηριότητες ή προϊόντα παρέχονται μετά από εκείνες που ζητήθηκαν αρχικά.
6. Η παρ. 1 δεν εφαρμόζεται στις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο Τμήμα Α του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, συμπεριλαμβανομένων τυχόν επικουρικών υπηρεσιών, όπως η αποδοχή καταθέσεων ή η χορήγηση πιστώσεων ή δανείων, σκοπός των οποίων είναι η παροχή των υπηρεσιών και δραστηριοτήτων δυνάμει του εν λόγω νόμου.
7. Η απαίτηση της παρ. 1 δεν θίγει τις υφιστάμενες συμβάσεις που έχουν συναφθεί πριν από την 11η Ιουλίου 2026.
8. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται από την 11η Ιανουαρίου 2027, εκτός από την παρ. 7 αυτού, η οποία εφαρμόζεται από την 11η Ιουλίου 2026.».

Άρθρο 10

Προθεσμία γνωστοποίησης και αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4261/2014

(παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί γνωστοποίησης και αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 23

Γνωστοποίηση και αξιολόγηση προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής

(άρθρο 22 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 7 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «δύο (2)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δέκα (10)», β) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «εντός μέγιστης προθεσμίας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «διαθέτει μέγιστη προθεσμία» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Η Τράπεζα της Ελλάδος γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή ότι παρέλαβε την κατά την παρ. 1 γνωστοποίηση ή τις κατά την παρ. 8 επιπλέον πληροφορίες αμελλητί και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή αυτών. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει μέγιστη προθεσμία εξήντα (60) εργασίμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της γνωστοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στη γνωστοποίηση βάσει του καταλόγου που προβλέπει η παρ. 4 του άρθρου 24 («περίοδος αξιολόγησης»), προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 24 («αξιολόγηση»). Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.».

Άρθρο 11

Κριτήρια αξιολόγησης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής και αξιολόγηση κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4261/2014

(παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 24 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί κριτηρίων αξιολόγησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) στην περ. β), οι λέξεις «στην παρ. 1» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1», ββ) στην περ. δ), μετά τη λέξη «παρόντος» προστίθεται η λέξη «νόμου», βγ) στην περ. ε), i) η λέξη «παράνομες» αντικαθίσταται από τη λέξη «εγκληματικές», ii) οι λέξεις «του ν. 3691/2008, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του ν. 4557/2018 (Α΄ 139)», γ) προστίθενται παρ. 1Α, 1Β και 2Α και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 24 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 24

Κριτήρια αξιολόγησης

(άρθρο 23 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Κατά την αξιολόγηση της γνωστοποίησης των παρ. 1 και 6 του άρθρου 23 και των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 8 του άρθρου 23, η Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να εξασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στο πιστωτικό ίδρυμα, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, σύμφωνα με το σύνολο των ακόλουθων κριτηρίων:

α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή,

β) τη φήμη, τη γνώση, τις δεξιότητες και την εμπειρία, όπως ορίζεται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 83, των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τα οποία θα διευθύνουν τις

δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής,

γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από το πιστωτικό ίδρυμα για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής,

δ) την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και, κατά περίπτωση, βάσει του ενωσιακού δικαίου και κυρίως των νόμων 3455/2006 (Α΄ 84) και 4021/2011 (Α΄ 218), όπως το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ τους,

ε) κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

1Α. Για τον σκοπό της αξιολόγησης του κριτηρίου της περ. ε) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που πραγματοποιούνται, ενεργεί ως αρμόδια αρχή του παρόντος νόμου και ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία της εφαρμογής του ν. 4557/2018 από τα εποπτευόμενα από αυτήν υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 6 του εν λόγω νόμου.

1Β. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα που χαρακτηρίζεται ως χώρα υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας η οποία παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά το εν λόγω καθεστώς σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής 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) 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 (L 141) ή σε τρίτη χώρα που υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και αξιολογείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ότι επηρεάζεται η ικανότητα του υποψήφιου αγοραστή να εφαρμόζει τις απαιτούμενες πρακτικές και διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του καθεστώτος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνο εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι’ αυτό, με βάση τα κριτήρια της παρ. 1 ή αν οι πληροφορίες που διαβιβάσθηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις ή αληθείς.

2Α. Για τους σκοπούς της παρ. 2 και όσον αφορά το κριτήριο της περ. ε) της παρ. 1, λαμβάνεται δεόντως υπόψη κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, εκ μέρους της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής, και δύναται να συνιστά βάσιμο λόγο εναντίωσης, η αρνητική γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας

αρχής για την εποπτεία της εφαρμογής του ν. 4557/2018 από τα εποπτευόμενα από αυτήν υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 6 του ανωτέρω νόμου, η οποία περιέρχεται στην Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή του παρόντος νόμου εντός τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από το αρχικό αίτημα.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιβάλλει εκ των προτέρων όρους, όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί ούτε εξετάζει την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

4. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, δημοσιοποιεί κατάλογο με τις αναγκαίες, για τους σκοπούς της προληπτικής εποπτείας, πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται σε αυτήν κατά τη γνωστοποίηση που προβλέπει η παρ. 1 του άρθρου 23.

β) Οι πληροφορίες της περ. α) είναι προσαρμοσμένες αναλόγως με τα χαρακτηριστικά του υποψήφιου αγοραστή (φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εποπτευόμενο ή μη κ.λπ.), τον βαθμό συμμετοχής του στη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής.

5. Με την επιφύλαξη των παρ. 7, 8 και 9 του άρθρου 23, αν υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο (2) ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ή αύξηση ειδικών συμμετοχών στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, η Τράπεζα της Ελλάδος αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.».

Άρθρο 12

Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και έγκριση απόκτησης σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Α στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Α ως εξής:

«Άρθρο 28Α

Γνωστοποίηση και αξιολόγηση της απόκτησης σημαντικής συμμετοχής

(άρθρο 27α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α (εφεξής «υποψήφιος αγοραστής») απευθύνουν έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος εκ των προτέρων και αμέσως μετά από τη λήψη της σχετικής απόφασης από το αρμόδιο όργανό τους για την πρόθεσή τους να προβούν σε απόκτηση, άμεση ή έμμεση, σημαντικής συμμετοχής (εφεξής «προτεινόμενη απόκτηση»). Στην εν λόγω γνωστοποίηση αναφέρονται το μέγεθος της προτεινόμενης απόκτησης και οι σχετικές πληροφορίες, όπως ορίζονται στην παρ. 5 του άρθρου 28Β.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, μια συμμετοχή θεωρείται σημαντική, όταν είναι ίση ή μεγαλύτερη του δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του αποδεκτού κεφαλαίου του υποψήφιου αγοραστή.

3. Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι ίδρυμα, το όριο της παρ. 2 εφαρμόζεται τόσο σε ατομική βάση όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου. Όταν η υπέρβαση του ορίου που αναφέρεται στην παρ. 2 γίνεται μόνο σε ατομική βάση, ο υποψήφιος αγοραστής ενημερώνει σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον είναι εγκατεστημένος στην Ελλάδα. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής. Σε περίπτωση υπέρβασης του εν λόγω ορίου σε ατομική βάση και με βάση την ενοποιημένη

κατάσταση του ομίλου, ο υποψήφιος αγοραστής ενημερώνει επίσης την Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας, αξιολογεί επίσης την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής.

4. Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α, το όριο που αναφέρεται στην παρ. 2 του παρόντος εφαρμόζεται σε ενοποιημένη βάση και η αρχή της ενοποιημένης εποπτείας είναι η αρχή της παρ. 1 του παρόντος.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβεβαιώνει εγγράφως ότι παρέλαβε την κατά την παρ. 1 γνωστοποίηση ή τις επιπλέον πληροφορίες σύμφωνα με την παρ. 9 χωρίς καθυστέρηση και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή αυτής ή των επιπλέον πληροφοριών.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός προθεσμίας εξήντα (60) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της γνωστοποίησης και όλων των εγγράφων, περιλαμβανομένων εκείνων που απαιτείται να επισυνάπτονται στη γνωστοποίηση σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 28Β («περίοδος αξιολόγησης»), διενεργεί την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Β. Όταν η προτεινόμενη απόκτηση αφορά απόκτηση ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 23, ο υποψήφιος αγοραστής υπόκειται επίσης στην υποχρέωση γνωστοποίησης και την αξιολόγηση που προβλέπονται στο εν λόγω άρθρο. Στην περίπτωση αυτή, ο χρόνος που διαθέτει η Τράπεζα της Ελλάδος για να διενεργήσει την αξιολόγηση της παρ. 1 του άρθρου 28Β και εκείνη της παρ. 2 του άρθρου 23 λήγει, μόνο όταν λήξει η μεταγενέστερη από τις δύο σχετικές περιόδους αξιολόγησης.

7. Αν η προτεινόμενη απόκτηση πραγματοποιείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) ή μεταξύ οντοτήτων στο πλαίσιο του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 113 του ανωτέρω Κανονισμού, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν υποχρεούται να διενεργήσει την αξιολόγηση της παρ. 1 του άρθρου 28Β του παρόντος.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής της παρ. 5.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί μέχρι και την πεντηκοστή (50ή) εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να ζητά εγγράφως περαιτέρω πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της παρ. 1 του άρθρου 28Β. Το αίτημα αυτό υποβάλλεται εγγράφως και εξειδικεύει τα αναγκαία συμπληρωματικά πληροφοριακά στοιχεία.

10. Η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι περαιτέρω πληροφορίες από την Τράπεζα της Ελλάδος και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, με την οποία παρέχει όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν. Η αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, αυτό όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου αξιολόγησης.

11. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να παρατείνει την αναστολή της παρ. 10 έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η αποκτώμενη οντότητα είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα ή υπόκειται στο κανονιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας,
β) όταν για τη διενέργεια της αξιολόγησης της παρ. 1 του άρθρου 28Β απαιτείται ανταλλαγή πληροφοριών για τον υποψήφιο αγοραστή με την αρμόδια αρχή για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) ή με την παρ. 1 του άρθρου 48 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 141).
12. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α συμπίπτει χρονικά με την αξιολόγηση της παρ. 1 του άρθρου 28Β, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της είτε ως αρμόδιας αρχής για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 22Α είτε ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας και, σε περίπτωση που είναι διαφορετική, ως αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, συνεργάζεται με την εκάστοτε έτερη αρχή σε πλήρη συνεννόηση. Στην περίπτωση αυτή, η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπει το άρθρο 22Α.
13. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίσει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση, ενημερώνει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της παρ. 1 του άρθρου 28Β, και, σε κάθε περίπτωση, πριν από τη λήξη της περιόδου αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους για την εναντίωσή της.
14. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν αντιταχθεί εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση εντός της περιόδου αξιολόγησης, η προτεινόμενη απόκτηση θεωρείται ότι εγκρίθηκε.».

Άρθρο 13
Κριτήρια αξιολόγησης και διαδικασία εναντίωσης σε προτεινόμενη απόκτηση σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Β στον ν. 4261/2014
(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Β ως εξής:

«Άρθρο 28Β

Κριτήρια αξιολόγησης προτεινόμενης απόκτησης σημαντικής συμμετοχής

(άρθρο 27β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Κατά την αξιολόγηση της γνωστοποίησης της προτεινόμενης απόκτησης της παρ. 1 του άρθρου 28Α και των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 9 του άρθρου 28Α, η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την προοπτική για ορθή και συνετή διαχείριση του υποψήφιου αγοραστή, και ειδικότερα τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο υποψήφιος αγοραστής μετά από την προτεινόμενη απόκτηση, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:
α) την ικανότητα του υποψήφιου αγοραστή να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και, κατά περίπτωση, άλλων νομικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
β) κατά πόσο υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της

τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

2. Για τον σκοπό της αξιολόγησης του κριτηρίου που ορίζεται στην περ. β) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργεί, με την αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση, μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παρ. 1, ή αν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις, παρά το αίτημα που υποβλήθηκε σύμφωνα με την παρ. 9 του άρθρου 28Α. Για τους σκοπούς της παρούσας και όσον αφορά το κριτήριο που ορίζεται στην περ. β) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος τόσο υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής όσο και ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας, λαμβάνει δεόντως υπόψη την αρνητική γνώμη της αρχής που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης. Η ανωτέρω αρνητική γνώμη μπορεί να αποτελέσει βάσιμο λόγο εναντίωσης. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τη σχετική αρνητική γνώμη εντός τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από το αρχικό αίτημα.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιβάλλει εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της προτεινόμενης απόκτησης ούτε εξετάζει την προτεινόμενη απόκτηση από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, δημοσιοποιεί κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης. Ο υποψήφιος αγοραστής παρέχει τις εν λόγω πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά τον χρόνο της γνωστοποίησης της παρ. 1 του άρθρου 28Α. Οι πληροφορίες που ζητούνται είναι προσαρμοσμένες αναλόγως στη φύση της προτεινόμενης απόκτησης, ιδίως λαμβάνοντας υπόψη τον βαθμό συμμετοχής του υποψήφιου αγοραστή στη διοίκηση της οντότητας στην οποία προτείνεται η απόκτηση σημαντικής συμμετοχής και το ύψος της σκοπούμενης σημαντικής συμμετοχής. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν απαιτεί πληροφορίες που δεν σχετίζονται με την εποπτική αξιολόγηση του παρόντος άρθρου.

6. Με την επιφύλαξη των παρ. 5 έως 11 του άρθρου 28Α, αν υποβληθούν στην Τράπεζα της Ελλάδος δύο (2) ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση σημαντικών συμμετοχών στην ίδια οντότητα, η Τράπεζα της Ελλάδος αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.».

Άρθρο 14

Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών και διαδικασία κοινής απόφασης για την αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Γ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Γ ως εξής:

«Άρθρο 28Γ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών για την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης

(άρθρο 27γ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης της παρ. 1 του άρθρου 28Β, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με τις αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, σε περίπτωση που η αποκτώμενη οντότητα είναι:
α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν του υποψήφιου αγοραστή,
β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν του υποψήφιου αγοραστή,
γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση σημαντικής συμμετοχής.
2. Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι ίδρυμα και υφίσταται υπέρβαση του ορίου της παρ. 2 του άρθρου 28Α μόνο σε ατομική βάση, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας για την προτεινόμενη απόκτηση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της γνωστοποίησης από τον υποψήφιο αγοραστή, αν ο υποψήφιος αγοραστής είναι μέλος ομίλου και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή όπου είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής διαβιβάζει επίσης την αξιολόγησή της στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας που διενεργεί την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής για την προτεινόμενη απόκτηση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της γνωστοποίησης από τον υποψήφιο αγοραστή, αν η εν λόγω αρμόδια αρχή είναι διαφορετική από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας διαβιβάζει επίσης την αξιολόγησή της στην εν λόγω αρμόδια αρχή. Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι ίδρυμα και υφίσταται υπέρβαση του ορίου της παρ. 2 του άρθρου 28Α τόσο σε ατομική βάση όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου, και σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που διενεργούν την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης είναι διαφορετικές, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως μίας εκ των ως άνω αρχών συνεργάζεται με την εκάστοτε έτερη αρχή, με σκοπό τον συντονισμό των αξιολογήσεών τους, ιδίως σε ό,τι αφορά στη διαβούλευσή τους με τις αρμόδιες αρχές της παρ. 1.
3. Όταν υφίσταται υπέρβαση του ορίου της παρ. 2 του άρθρου 28Α τόσο σε ατομική βάση όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου και η αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης πρέπει να πραγματοποιηθεί από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, η οποία είναι διαφορετική από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της

ως μίας εκ των ως άνω αρχών συνεργάζεται με την εκάστοτε έτερη αρχή σε πλήρη συνεννόηση. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας διενεργεί αξιολόγηση σχετικά με την προτεινόμενη απόκτηση και τη διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως μίας εκ των ως άνω αρχών και η εκάστοτε έτερη αρχή καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να λάβουν από κοινού απόφαση εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της εν λόγω γνωστοποίησης. Η εν λόγω κοινή απόφαση είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, γνωστοποιεί την κοινή απόφαση στον υποψήφιο αγοραστή. Αν η κοινή απόφαση δεν λαμβάνεται εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της αξιολόγησης, η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, δεν λαμβάνει απόφαση και παραπέμπει το ζήτημα στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 (L 331). Η ΕΑΤ αποφασίζει εντός ενός (1) μηνός από την παραλαβή της παραπομπής σε αυτήν. Η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ιδιότητά της ως μίας εκ των ως άνω αρχών και η εκάστοτε έτερη αρχή λαμβάνουν κοινή απόφαση που συνάδει με την απόφαση της ΕΑΤ.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών, κατόπιν αιτήματός τους ή με πρωτοβουλία αυτής, κάθε ουσιαστικής σημασίας ή σχετική πληροφορία για τους σκοπούς της αξιολόγησης της προτεινόμενης απόκτησης που προβλέπεται στο άρθρο 28Α ή στο άρθρο 27α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. Η Τράπεζα της Ελλάδος προσπαθεί να συντονίζει την αξιολόγησή της με αυτήν των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών μελών και να διασφαλίζει τη συνέπεια των αποφάσεών τους. Για τον σκοπό αυτό, στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν είναι υπεύθυνη για τη διενέργεια της αξιολόγησης, επισημαίνονται απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασαν άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές.».

Άρθρο 15

Όροι γνωστοποίησης της Τράπεζας της Ελλάδος για διάθεση σημαντικής συμμετοχής εκ μέρους ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών - Προσθήκη άρθρου 28Δ στον ν.4261/2014 (παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Δ ως εξής:

«Άρθρο 28Δ

Γνωστοποίηση διάθεσης σημαντικής συμμετοχής

(άρθρο 27δ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Τα ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α ενημερώνουν την Τράπεζα της Ελλάδος, όταν προτίθενται να διαθέσουν, άμεσα ή έμμεσα, σημαντική συμμετοχή, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 28Α. Η σχετική γνωστοποίηση πραγματοποιείται εγγράφως και πριν από τη διάθεση της συμμετοχής, αναφέροντας το ύψος της συμμετοχής που προτίθενται να διαθέσουν, καθώς και της συμμετοχής που προτίθενται να διατηρήσουν μετά το πέρας της διάθεσης.».

Άρθρο 16

Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με την απόκτηση σημαντικής συμμετοχής - Προσθήκη άρθρου 28Ε στον ν. 4261/2014
(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Ε ως εξής:

«Άρθρο 28Ε

Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με την απόκτηση σημαντικής συμμετοχής

(άρθρο 27ε της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και επιβάλλει κυρώσεις, αν ο υποψήφιος αγοραστής δεν γνωστοποιεί εκ των προτέρων την προτεινόμενη απόκτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 28Α, ή αποκτήσει σημαντική συμμετοχή σύμφωνα με το άρθρο 28Α παρά την εναντίωσή της, ή προβεί στην προτεινόμενη απόκτηση σύμφωνα με το άρθρο 28Α εντός της περιόδου αξιολόγησης χωρίς προηγούμενη έγκριση με την επιφύλαξη της παρ. 14 του άρθρου 28Α. Αν αποκτηθεί σημαντική συμμετοχή παρά την εναντίωση της Τράπεζας της Ελλάδος, ανεξάρτητα από τυχόν άλλες κυρώσεις που μπορούν να επιβληθούν με βάση την ισχύουσα νομοθεσία, αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την εν λόγω συμμετοχή.».

Άρθρο 17

Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης των σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 28ΣΤ στον ν. 4261/2014
(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28ΣΤ ως εξής:

«Άρθρο 28ΣΤ

Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης των σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

(άρθρο 27στ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α απευθύνουν έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος εκ των προτέρων και αμέσως μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης από το αρμόδιο όργανό τους, για κάθε σημαντική μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού που εκτελούν είτε μέσω πώλησης είτε μέσω οποιουδήποτε άλλου είδους συναλλαγής (εφεξής «προτεινόμενη πράξη»). Όταν η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο οντότητες του ίδιου ομίλου, οι εν λόγω οντότητες υπόκεινται επίσης στην εν λόγω υποχρέωση γνωστοποίησης. Για τους σκοπούς των ως άνω υποχρεώσεων, καθεμιά από τις οντότητες που συμμετέχουν στην ίδια προτεινόμενη πράξη υπόκειται μεμονωμένα στην υποχρέωση γνωστοποίησης που προβλέπεται στα ανωτέρω εδάφια.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για μια οντότητα, όταν είναι τουλάχιστον ίση με το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της, εκτός αν η προτεινόμενη πράξη εκτελείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου, περίπτωση στην οποία η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για μια

οντότητα, όταν είναι τουλάχιστον ίση με το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της.
3. Για τους σκοπούς της παρ. 2, για τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στην παρ. 1, τα ποσοστά εφαρμόζονται με βάση την ενοποιημένη τους κατάσταση. Για τον υπολογισμό των ποσοστών που αναφέρονται στην παρ. 2 δεν λαμβάνονται υπόψη τα ακόλουθα:
α) μεταβιβάσεις μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού,
β) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού, με σκοπό τη συμπερίληψή τους σε συνολικά στοιχεία καλύμματος, όπως ορίζονται στην περ. 3) του άρθρου 5 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74),
γ) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού που πρόκειται να τιτλοποιηθούν,
δ) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στο πλαίσιο της χρήσης των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα εσωτερικά άρθρα 31 έως 83 και 110 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87).
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβεβαιώνει εγγράφως την παραλαβή της γνωστοποίησης της παρ. 1 ή τυχόν πρόσθετων πληροφοριών χωρίς καθυστέρηση και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή αυτής ή των πρόσθετων πληροφοριών.».

Άρθρο 18

Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση μη γνωστοποίησης σημαντικών μεταβιβάσεων στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - Προσθήκη άρθρου 28Ζ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Ζ ως εξής:

«Άρθρο 28Ζ

Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με σημαντικές μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

(άρθρο 27ζ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και επιβάλλει κυρώσεις, αν οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 28ΣΤ δεν γνωστοποιήσουν εκ των προτέρων την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με την εν λόγω παράγραφο.».

Άρθρο 19

Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί για τις συγχωνεύσεις και διασπάσεις - Προσθήκη άρθρου 28Η στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Η ως εξής:

«Άρθρο 28Η

Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί για τις συγχωνεύσεις και διασπάσεις

(άρθρο 27η της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Το παρόν και τα άρθρα 28Θ έως 28ΙΒ ισχύουν, με την επιφύλαξη της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΚ) 139/2004 του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2004, για τον έλεγχο των συγκεντρώσεων μεταξύ επιχειρήσεων (Κοινοτικός κανονισμός συγκεντρώσεων, L 24) και της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δίκαιου (L 169) και του ν. 4601/2019 (Α΄ 44).

2. Οι συγχωνεύσεις και οι διασπάσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο παρόν και στα άρθρα 28Θ έως 28ΙΒ.
3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 28Θ έως 28ΙΒ, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
α) «Διάσπαση» νοείται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες πράξεις:
αα) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά από τη λύση της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία εταιρείες όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή στους μετόχους ή εταίρους της εταιρείας που διασπάται τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων των εταιρειών οι οποίες λαμβάνουν τις εταιρικές εισφορές που προκύπτουν από τη διάσπαση και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) της ονομαστικής αξίας, ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων,
αβ) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά από τη λύση της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία νεοσυσταθείσες εταιρείες όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή στους μετόχους ή εταίρους της τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων των επωφελούμενων εταιρειών και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων,
αγ) πράξη που συνίσταται σε συνδυασμό των πράξεων που περιγράφονται στις υποπερ. αα) και αβ),
αδ) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση προς τους μετόχους ή εταίρους της διασπώμενης εταιρείας τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων των επωφελούμενων εταιρειών, της διασπώμενης εταιρείας ή τόσο των επωφελούμενων εταιρειών όσο και της διασπώμενης εταιρείας και, κατά περίπτωση, την καταβολή ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) της ονομαστικής αξίας, ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων,
αε) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων των επωφελούμενων εταιρειών στη διασπώμενη εταιρεία.
β) «Συγχώνευση» νοείται οποιαδήποτε πράξη με την οποία:
βα) μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη λύση τους, χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία, την απορροφώσα εταιρεία, ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους μετόχους ή στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων του κεφαλαίου της εν λόγω απορροφώσας εταιρείας και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) της ονομαστικής αξίας, ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων,
ββ) μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη λύση τους, χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία, την απορροφώσα εταιρεία, χωρίς την έκδοση νέων τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων από την απορροφώσα εταιρεία, υπό τον όρο ότι ένα (1) πρόσωπο κατέχει άμεσα

ή έμμεσα όλους τους τίτλους, όλες τις μετοχές και όλα τα μερίδια των συγχωνευόμενων εταιρειών ή ότι οι μέτοχοι ή οι εταίροι των συγχωνευόμενων εταιρειών κατέχουν τους τίτλους, τις μετοχές και τα μερίδιά τους στην ίδια αναλογία σε όλες τις συγχωνευόμενες εταιρείες,

βγ) δύο (2) ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη λύση τους και χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε νέα εταιρεία, την οποία συνιστούν ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους μετόχους ή στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων του κεφαλαίου της εν λόγω νέας εταιρείας και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) της ονομαστικής αξίας, ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών ή μεριδίων,

βδ) μια εταιρεία μεταβιβάζει κατά τη λύση της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της ή μέρη αυτών, στην εταιρεία που κατέχει όλους τους τίτλους ή τις μετοχές ή τα μερίδια του κεφαλαίου της.».

Άρθρο 20

Γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος και αξιολόγηση της προτεινόμενης συγχώνευσης ή διάσπασης χρηματοοικονομικών οντοτήτων - Προσθήκη άρθρου 28Θ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Θ ως εξής:

«Άρθρο 28Θ

Γνωστοποίηση και αξιολόγηση της συγχώνευσης ή διάσπασης

(άρθρο 27θ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με έδρα στην Ελλάδα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α (εφεξής «χρηματοοικονομικές οντότητες») που προβαίνουν σε συγχώνευση ή διάσπαση (εφεξής «προτεινόμενη πράξη»), απευθύνουν έγγραφη γνωστοποίηση, μετά την έγκριση του σχεδίου όρων της προτεινόμενης πράξης και πριν από την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης, στην Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια για τις οντότητες που εποπτεύονται από αυτήν, οι οποίες προκύπτουν από την προτεινόμενη πράξη ή συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη, αναφέροντας τις σχετικές πληροφορίες που προσδιορίζονται στην παρ. 5 του άρθρου 28Ι. Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, όταν η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση, η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνεται και αναλαμβάνει τη διενέργεια της αξιολόγησης που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι, υπό την ιδιότητά της ως αρμόδιας για την εποπτεία της χρηματοοικονομικής οντότητας που προβαίνει στην προτεινόμενη πράξη της διάσπασης.

2. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, όταν η προτεινόμενη πράξη είναι συγχώνευση στην οποία συμμετέχουν μόνο χρηματοοικονομικές οντότητες από τον ίδιο όμιλο, συμπεριλαμβανομένου ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μονίμως συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό και που υπόκεινται σε εποπτεία ως όμιλος, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν υποχρεούται να διενεργεί την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι.

3. Η αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι δεν διενεργείται, όταν για την προτεινόμενη πράξη απαιτείται άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 ή έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 22Α.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβεβαιώνει εγγράφως ότι παρέλαβε τη γνωστοποίηση της παρ. 1 ή τις επιπλέον πληροφορίες που υποβλήθηκαν σύμφωνα με την παρ. 5 χωρίς καθυστέρηση και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της εν λόγω γνωστοποίησης ή των πρόσθετων πληροφοριών. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εντός προθεσμίας εξήντα (60) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της γνωστοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στη γνωστοποίηση σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 28Ι («περίοδος αξιολόγησης»), διενεργεί την αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τις χρηματοοικονομικές οντότητες, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά πρόσθετες πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι. Το αίτημα αυτό υποβάλλεται εγγράφως και εξειδικεύει τις αναγκαίες πρόσθετες πληροφορίες. Όταν η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο χρηματοοικονομικές οντότητες από τον ίδιο όμιλο, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ζητά πρόσθετες πληροφορίες το αργότερο έως την πεντηκοστή (50ή) εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης. Η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητούνται οι πρόσθετες πληροφορίες από την Τράπεζα της Ελλάδος και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, με την οποία παρέχουν όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν. Η εν λόγω αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, αυτό όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου αξιολόγησης.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να παρατείνει την αναστολή του τέταρτου και πέμπτου εδαφίου της παρ. 5 έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν τουλάχιστον μία (1) από τις χρηματοοικονομικές οντότητες είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα ή υπόκειται στο κανονιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας,

β) όταν η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) ή την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 (L 141) είναι απαραίτητη για τη διενέργεια της αξιολόγησης της παρ. 1 του άρθρου 28Ι.

7. Με την επιφύλαξη της παρ. 9, με απόφαση του Υπουργού Ανάπτυξης εγκρίνεται η προτεινόμενη πράξη, σύμφωνα με τη νομοθεσία για τις ανώνυμες εταιρείες, αφού έχει προηγηθεί η θετική γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, άλλως η προτεινόμενη πράξη δεν ολοκληρώνεται.

8. Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της αξιολόγησής της, η Τράπεζα της Ελλάδος εκδίδει εγγράφως αιτιολογημένη θετική ή αρνητική γνώμη προς τις χρηματοοικονομικές οντότητες. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες διαβιβάζουν την αιτιολογημένη γνώμη στο Υπουργείο Ανάπτυξης ή, στην περίπτωση της παρ. 9, ενημερώνουν το Υπουργείο Ανάπτυξης ότι έχει παρέλθει η προθεσμία της περιόδου αξιολόγησης.

9. Όταν η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο χρηματοοικονομικές οντότητες από τον ίδιο όμιλο και η Τράπεζα της Ελλάδος δεν αντιτάσσεται εγγράφως στην προτεινόμενη πράξη εντός της περιόδου αξιολόγησης, η γνώμη θεωρείται θετική.

10. Η αιτιολογημένη θετική γνώμη που εκδίδεται από την Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να προβλέπει περιορισμένο χρονικό διάστημα κατά το οποίο πρέπει να πραγματοποιηθεί η προτεινόμενη πράξη.».

Άρθρο 21

Κριτήρια αξιολόγησης της συγχώνευσης ή διάσπασης από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 28Ι στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28Ι ως εξής:

«Άρθρο 28Ι

Κριτήρια αξιολόγησης της συγχώνευσης ή διάσπασης

(άρθρο 27ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Κατά την αξιολόγηση της γνωστοποίησης της προτεινόμενης πράξης της παρ. 1 του άρθρου 28Θ και των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 5 του άρθρου 28Θ, η Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να διασφαλίσει την αξιοπιστία του προφίλ προληπτικής εποπτείας των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, κατόπιν της ολοκλήρωσης της προτεινόμενης πράξης και, ειδικότερα, να αντιμετωπίσει τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν οι χρηματοοικονομικές οντότητες κατά τη διάρκεια της προτεινόμενης πράξης, καθώς και τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί η οντότητα που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη, αξιολογεί την εν λόγω πράξη, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

α) τη φήμη των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη,

β) τη χρηματοοικονομική ευρωστία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται και προβλέπεται ότι πρόκειται να ασκούνται από την οντότητα που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη,

γ) την ικανότητα της οντότητας που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και, κατά περίπτωση, σύμφωνα με άλλες νομικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ειδικότερα τις Οδηγίες 2002/87/ΕΚ και 2009/110/ΕΚ, όπως έχουν ενσωματωθεί με τον ν. 3455/2006 (Α΄ 84) και τον ν. 4021/2011 (Α΄ 218) όσον αφορά τη διοικητική και τη λογιστική οργάνωση ή τις διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου της και τη συμμόρφωση με τους κανόνες που ισχύουν ως προς τη συγκέντρωση κινδύνων ή την κεφαλαιακή επάρκεια,

δ) αν το σχέδιο υλοποίησης της προτεινόμενης πράξης είναι ρεαλιστικό και ορθό υπό το πρίσμα της προληπτικής εποπτείας,

ε) αν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη πράξη, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) ή αν η προτεινόμενη πράξη είναι δυνατό να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

Το σχέδιο υλοποίησης που αναφέρεται στην περ. δ) υπόκειται σε κατάλληλη παρακολούθηση από την Τράπεζα της Ελλάδος, μέχρι την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης.

2. Με σκοπό την αξιολόγηση βάσει του κριτηρίου που προβλέπεται στην περ. ε) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργεί, με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 ή με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 (L 141).
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εκδώσει αρνητική γνώμη σχετικά με την προτεινόμενη πράξη, μόνο αν δεν πληρούνται τα κριτήρια της παρ. 1 ή αν οι πληροφορίες που παρείχε η χρηματοοικονομική οντότητα είναι ελλιπείς παρά το αίτημα που υποβλήθηκε σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 28Θ. Όσον αφορά το κριτήριο που ορίζεται στην περ. ε) της παρ. 1, η αρνητική γνώμη των αρχών που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών οντοτήτων σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 ή με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, λαμβάνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος εντός τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από το αρχικό αίτημα. Η προαναφερόμενη αρνητική γνώμη λαμβάνεται δεόντως υπόψη από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης πράξης και μπορεί να συνιστά βάσιμο λόγο για την έκδοση αρνητικής γνώμης, όπως αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν εξετάζει την προτεινόμενη πράξη βάσει των οικονομικών αναγκών της αγοράς.
5. Με απόφασή της, η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιοποιεί κατάλογο με τις πληροφορίες που απαιτούνται για τη διενέργεια της αξιολόγησης της παρ. 1. Οι χρηματοοικονομικές οντότητες παρέχουν τις πληροφορίες αυτές στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη στιγμή της γνωστοποίησης της παρ. 1 του άρθρου 28Θ. Οι πληροφορίες που ζητούνται είναι αναλογικές και κατάλληλες προς τη φύση της προτεινόμενης πράξης. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν απαιτεί πληροφορίες που δεν σχετίζονται με την εποπτική αξιολόγηση του παρόντος άρθρου.».

Άρθρο 22

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών στο πλαίσιο συγχώνευσης ή διάσπασης χρηματοοικονομικών οντοτήτων ή άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα - Προσθήκη άρθρου 28ΙΑ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28ΙΑ ως εξής:

«Άρθρο 28ΙΑ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο συγχώνευσης ή διάσπασης

(άρθρο 27ια της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Όταν στην προτεινόμενη πράξη συμμετέχουν, πέραν των χρηματοοικονομικών οντοτήτων, και άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα, η Τράπεζα της Ελλάδος κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 28Ι διαβουλεύεται με τις λοιπές αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί η εποπτεία των εν λόγω οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, οι οποίες είναι οι εξής:
α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο διενεργείται η προτεινόμενη πράξη,
β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο διενεργείται η προτεινόμενη πράξη,
γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, με άδεια λειτουργίας σε άλλο

κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο διενεργείται η προτεινόμενη πράξη.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει, χωρίς καθυστέρηση, στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση. Στο πλαίσιο αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει σε αυτές, κατόπιν αιτήματός τους ή με δική της πρωτοβουλία, κάθε σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή της χρηματοοικονομικής οντότητας επισημαίνει στη σχετική της γνώμη τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις που διατυπώνονται από τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών που εποπτεύουν μία ή περισσότερες από τις οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα που παρατίθενται στις περιπτώσεις της παρ. 1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συντονίζει την αξιολόγησή της με αυτήν των αρμόδιων αρχών των άλλων κρατών μελών και διασφαλίζει τη συνέπεια στις γνώμες τους.».

Άρθρο 23

Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με συγχωνεύσεις ή διασπάσεις - Προσθήκη άρθρου 28ΙΒ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28ΙΒ ως εξής:

«Άρθρο 28ΙΒ

Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με συγχωνεύσεις ή διασπάσεις

(άρθρο 27ιβ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και επιβάλλει κυρώσεις, όταν οι χρηματοοικονομικές οντότητες δεν γνωστοποιούν εκ των προτέρων την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 28Θ, ή έχουν προβεί στην προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο παρά την αρνητική της γνώμη, ή έχουν προβεί στην προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο εντός της περιόδου αξιολόγησης χωρίς προηγούμενη θετική γνώμη της, με την επιφύλαξη της παρ. 9 του άρθρου 28Θ.».

Άρθρο 24

Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης της σημαντικής απόκτησης στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων - Προσθήκη άρθρου 28ΙΓ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28ΙΓ ως εξής:

«Άρθρο 28ΙΓ

Γνωστοποίηση, αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης της σημαντικής απόκτησης στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων

1. Τα ιδρύματα απευθύνουν έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος εκ των προτέρων, και αμέσως μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης από το αρμόδιο όργανό τους, για κάθε σημαντική απόκτηση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων άλλου λειτουργούντος ιδρύματος (εφεξής «προτεινόμενη πράξη»). Όταν η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνον ιδρύματα του ίδιου ομίλου, τα εν λόγω ιδρύματα υπόκεινται επίσης στην εν λόγω υποχρέωση γνωστοποίησης.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για ένα ίδρυμα, όταν έχει ως αποτέλεσμα την αύξηση είτε των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού

τουλάχιστον ίση με δέκα τοις εκατό (10%) είτε του συνολικού αριθμού των υποκαταστημάτων του αποκτώντος ιδρύματος.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβεβαιώνει εγγράφως την παραλαβή της γνωστοποίησης της παρ. 1 ή τυχόν πρόσθετων πληροφοριών χωρίς καθυστέρηση και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή αυτής ή των πρόσθετων πληροφοριών.

4. Η προτεινόμενη πράξη δεν ολοκληρώνεται πριν από την έκδοση εγκριτικής απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος. Για τη γνωστοποίηση και την αξιολόγηση από την Τράπεζα της Ελλάδος της προτεινόμενης πράξης της παρ. 1, εφαρμόζονται αναλόγως το άρθρο 28Θ πλην της παρ. 9 αυτού και η παρ. 5 του άρθρου 28Ι. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν εγκρίνει την προτεινόμενη πράξη, αν λόγω αυτής:

α) η διοικητική ή και η λογιστική οργάνωση ή οι διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου του αποκτώντος ιδρύματος της παρ. 1 καθίστανται ανεπαρκείς, ή

β) δεν πληρούνται ως προς το προαναφερόμενο ίδρυμα οι αρχές και οι κανόνες που διέπουν την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδίως οι κανόνες που ισχύουν ως προς τη συγκέντρωση κινδύνων ή την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων.».

Άρθρο 25

Λήψη μέτρων και επιβολή κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με σημαντική απόκτηση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων ιδρυμάτων - Προσθήκη άρθρου 28ΙΔ στον ν. 4261/2014

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 28ΙΔ ως εξής:

«Άρθρο 28ΙΔ

Υποχρεώσεις ενημέρωσης, μέτρα και κυρώσεις σχετικά με σημαντική απόκτηση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων

Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα και επιβάλλει κυρώσεις, όταν το αποκτών ίδρυμα της παρ. 1 του άρθρου 28ΙΓ δεν γνωστοποιεί εκ των προτέρων την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με το άρθρο 28ΙΓ ή προβεί στην προτεινόμενη πράξη παρά την εναντίωση της Τράπεζας της Ελλάδος ή προβεί στην προτεινόμενη πράξη εντός της περιόδου αξιολόγησης χωρίς προηγούμενη έγκριση αυτής.».

Άρθρο 26

Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Β΄ Μέρους Α΄ ν. 4261/2014

Στον τίτλο του Κεφαλαίου Β΄ του Μέρους Α΄ του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, οι λέξεις «ΚΑΙ ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ» και ο τίτλος του Κεφαλαίου Β΄ διαμορφώνεται ως εξής:

«ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ, ΕΛΕΥΘΕΡΗ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΑ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ».

Άρθρο 27

Χορήγηση άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα με ή χωρίς εγκατάσταση σε τρίτες χώρες - Τροποποίηση άρθρου 36 ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 36 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί παροχής υπηρεσιών, με ή χωρίς εγκατάσταση, σε τρίτες χώρες από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα και παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες χώρες, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, αα) μετά τις λέξεις «που εδρεύουν στην Ελλάδα», οι λέξεις «Παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε τρίτες χώρες» διαγράφονται, αβ) ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) οι παρ. 2 έως 4 και 6 έως 8Β καταργούνται και το άρθρο 36 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 36

Παροχή υπηρεσιών, με ή χωρίς εγκατάσταση, σε τρίτες χώρες από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα

(άρθρο 47 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει για τη χορήγηση άδειας σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα, προκειμένου να ιδρύσουν υποκατάστημα σε τρίτες χώρες.

2. [Καταργείται].

3. [Καταργείται].

4. [Καταργείται].

5. Πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα και επιθυμεί να παρέχει σε τρίτη χώρα, χωρίς εγκατάσταση, μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί την πρόθεσή του αυτή στην Τράπεζα της Ελλάδος.

6. [Καταργείται].

7. [Καταργείται].

8. [Καταργείται].

8Α. [Καταργείται].

8Β. [Καταργείται].

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει την απαιτούμενη πληροφόρηση για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του παρόντος.».

Άρθρο 28

Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα από υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Αντικατάσταση άρθρου 37 ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Το άρθρο 37 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ενημέρωσης για υποκαταστήματα τρίτων χωρών, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 37

Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί για την παροχή υπηρεσιών στην Ελλάδα από υποκαταστήματα τρίτων χωρών

(άρθρο 47 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Το παρόν και τα άρθρα 37Α έως 37ΙΔ καθορίζουν τις ελάχιστες απαιτήσεις σχετικά με την άσκηση στην Ελλάδα των ακόλουθων δραστηριοτήτων υποκαταστήματος τρίτης χώρας:

α) οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στις περ. β) και στ) της παρ. 1 του άρθρου 11 από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα η οποία θα μπορούσε να χαρακτηριστεί ως πιστωτικό ίδρυμα ή θα πληρούσε τα κριτήρια του στοιχείου β) του σημείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), αν ήταν εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση,

β) της δραστηριότητας που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 11 από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα.
2. Όταν μια επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα παρέχει επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που απαριθμούνται στο Τμήμα Α΄ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) και επικουρικές υπηρεσίες, όπως η σχετική αποδοχή καταθέσεων ή η χορήγηση πιστώσεων ή δανείων, σκοπός των οποίων είναι η παροχή υπηρεσιών δυνάμει του εν λόγω νόμου, η εν λόγω επιχείρηση δεν περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1.
3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 37Α έως 37ΙΔ, ισχύουν οι κάτωθι ορισμοί:
α) «Επικεφαλής επιχείρηση»: η επιχείρηση η οποία έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα και η οποία έχει ιδρύσει υποκατάστημα τρίτης χώρας στην Ελλάδα, καθώς και οι ενδιάμεσες ή ανώτατες μητρικές επιχειρήσεις της εν λόγω επιχείρησης, κατά περίπτωση,
β) «Υποκατάστημα τρίτης χώρας»: το υποκατάστημα που έχει ιδρυθεί στην Ελλάδα είτε από:
βα) επιχείρηση που έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, με σκοπό την άσκηση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην παρ. 1,
ββ) πιστωτικό ίδρυμα που έχει την έδρα του σε τρίτη χώρα.».

Άρθρο 29
Αδειοδότηση και εποπτεία υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Α στον ν. 4261/2014
(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Α ως εξής:

«Άρθρο 37Α
Απαγόρευση ευνοϊκότερης μεταχείρισης
(άρθρο 48 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Το καθεστώς της παροχής υπηρεσιών στην Ελλάδα, εκ μέρους των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών, όσον αφορά τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ή την εποπτεία τους, δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση να είναι ευνοϊκότερο από το αντίστοιχο των πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν και λειτουργούν σε άλλο κράτος μέλος και ασκούν δραστηριότητα, με ή χωρίς εγκατάσταση, στην Ελλάδα.».

Άρθρο 30
Ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Β στον ν. 4261/2014
(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Β ως εξής:

«Άρθρο 37Β
Ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών
(άρθρο 48α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών ταξινομούνται στην κατηγορία 1, όταν πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
α) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας στην Ελλάδα είναι ίση ή μεγαλύτερη από πέντε δισεκατομμύρια (5.000.000.000) ευρώ, κατά την ετήσια περίοδο αναφοράς που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους σύμφωνα με τα άρθρα 37Ι και 37ΙΑ,

β) οι αδειοδοτημένες δραστηριότητες του υποκαταστήματος τρίτης χώρας περιλαμβάνουν την αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από πελάτες λιανικής, υπό την προϋπόθεση ότι το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το πέντε τοις εκατό (5%) των συνολικών υποχρεώσεων του υποκαταστήματος τρίτης χώρας, ή το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων υπερβαίνει τα πενήντα εκατομμύρια (50.000.000) ευρώ,

γ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας δεν είναι επιλέξιμο υποκατάστημα τρίτης χώρας κατά την έννοια του άρθρου 37Γ.

2. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που δεν πληρούν καμία από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 1 ταξινομούνται στην κατηγορία 2.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος επικαιροποιεί την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών ως εξής:

α) όταν υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 παύει να πληροί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 1, θεωρείται αυτοδικαίως υποκατάστημα της κατηγορίας 2,

β) όταν υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 2 πληροί μία (1) από τις προϋποθέσεις της παρ. 1, θεωρείται υποκατάστημα της κατηγορίας 1, μόνον εφόσον παρέλθει περίοδος τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία άρχισε να πληροί τις προϋποθέσεις αυτές.».

Άρθρο 31

Προϋποθέσεις για τα επιλέξιμα υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Γ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Γ ως εξής:

«Άρθρο 37Γ

Προϋποθέσεις για τα επιλέξιμα υποκαταστήματα τρίτων χωρών

(παρ. 1, 3 και 5 άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών θεωρούνται επιλέξιμα, όταν πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η επικεφαλής επιχείρησή τους έχει έδρα σε τρίτη χώρα στην οποία σύμφωνα με το τραπεζικό κανονιστικό της πλαίσιο εφαρμόζονται πρότυπα προληπτικής εποπτείας και εποπτεία που είναι τουλάχιστον ισοδύναμα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176),

β) οι εποπτικές αρχές της επικεφαλής επιχείρησής τους υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, οι οποίες είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 54 και 54Α,

γ) η επικεφαλής επιχείρησή τους έχει έδρα σε τρίτη χώρα που δεν έχει χαρακτηριστεί ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου που παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες στο σύστημά της, όσον αφορά την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 141).

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, μόλις λάβει αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 37Δ, αξιολογεί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του παρόντος και στο άρθρο 37Β, με σκοπό την ταξινόμηση του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στην

κατηγορία 1 ή στην κατηγορία 2. Όταν η σχετική τρίτη χώρα δεν είναι καταχωρισμένη στο δημόσιο μητρώο που αναφέρεται στην παρ. 4 του άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος ζητεί από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή να αξιολογήσει το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της τρίτης χώρας για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούται η περ. γ) της παρ. 1 του παρόντος. Η Τράπεζα της Ελλάδος ταξινομεί το υποκατάστημα τρίτης χώρας στην κατηγορία 1 εν αναμονή της έκδοσης απόφασης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.».

Άρθρο 32

Άδεια λειτουργίας και εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37Δ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Δ ως εξής:

«Άρθρο 37Δ

Άδεια λειτουργίας και εποπτεία των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών

(άρθρο 48γ, παρ. 1 και δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 48ε της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Για την ίδρυση και λειτουργία στην Ελλάδα υποκαταστημάτων τρίτων χωρών σύμφωνα με το άρθρο 22Γ, προηγείται η χορήγηση άδειας λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 37ΙΔ με βάση την αρχή της αμοιβαιότητας και με την επιφύλαξη των συμφωνιών που συνάπτει η Ευρωπαϊκή Ένωση κατά το άρθρο 48ιη της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) πριν από την έναρξη λειτουργίας του πρώτου υποκαταστήματος υφίσταται προικώο κεφάλαιο, σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12, που επέχει θέση ιδίων κεφαλαίων για τη δραστηριότητα του υποκαταστήματος στην Ελλάδα και το οποίο διατηρούν ανά πάσα στιγμή. Τα μέσα προικώου κεφαλαίου είναι διαθέσιμα προς χρήση για τους σκοπούς του εσωτερικού άρθρου 92 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας και για τους σκοπούς εκκαθάρισης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας κατόπιν ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του.

β) η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας, που υποβάλλεται από την επικεφαλής επιχείρηση, συνοδεύεται από τις πληροφορίες που ορίζονται στα άρθρα 10 και 12 έως 15, καθώς και από λοιπές πληροφορίες που ζητούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου αυτή να διαμορφώσει σαφή εικόνα για τη δραστηριότητά του στο πλαίσιο άσκησης της εποπτικής της αρμοδιότητας,

γ) το υποκατάστημα τρίτης χώρας πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 5,

δ) οι δραστηριότητες για τις οποίες η επικεφαλής επιχείρηση ζητεί άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που διαθέτει η εν λόγω επικεφαλής επιχείρηση στην τρίτη χώρα στην οποία έχει έδρα και στην οποία οι δραστηριότητές της υπόκεινται σε εποπτεία,

ε) η αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας στην Ελλάδα και οι συνοδευτικές πληροφορίες που αναφέρονται στην περ. β), έχουν κοινοποιηθεί και παρασχεθεί στην εποπτική αρχή της επικεφαλής επιχείρησης στην τρίτη χώρα,

στ) η άδεια λειτουργίας προβλέπει ότι το υποκατάστημα τρίτης χώρας μπορεί να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας μόνον εντός της Ελλάδας και απαγορεύει ρητά στο υποκατάστημα τρίτης χώρας να ασκεί τις εν λόγω δραστηριότητες σε άλλα κράτη μέλη σε διασυνοριακή βάση, με εξαίρεση τις ενδοομιλικές χρηματοδοτικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται με άλλα υποκαταστήματα τρίτης χώρας της ίδιας επικεφαλής επιχείρησης που έχουν ιδρυθεί σε άλλα κράτη μέλη και τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με ανάληψη πρωτοβουλίας από τον πελάτη σύμφωνα με το άρθρο 22Γ,

ζ) η Τράπεζα της Ελλάδος, για τους σκοπούς της άσκησης των εποπτικών καθηκόντων της, έχει πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση από τις εποπτικές αρχές της εν λόγω επικεφαλής επιχείρησης και συντονίζει αποτελεσματικά τις εποπτικές δραστηριότητές της με εκείνες των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, ιδίως σε περιόδους κρίσης ή χρηματοοικονομικής δυσχέρειας που επηρεάζουν την επικεφαλής επιχείρηση, τον όμιλό της ή το χρηματοπιστωτικό σύστημα της τρίτης χώρας,

η) δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι το υποκατάστημα τρίτης χώρας πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για τη διάπραξη ή τη διευκόλυνση της διάπραξης νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139).

2. Προκειμένου να αξιολογηθεί αν πληρούται η προϋπόθεση που ορίζεται στην περ. η) της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με την αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 και λαμβάνει γραπτή επιβεβαίωση ότι πληρούται η προϋπόθεση πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στο υποκατάστημα τρίτης χώρας.

3. Για την ίδρυση στην Ελλάδα περισσότερων υποκαταστημάτων τρίτης χώρας από επικεφαλής επιχείρηση που εδρεύει σε τρίτη χώρα εφαρμόζεται αναλόγως η παρ. 7 του άρθρου 33.

4. Η άσκηση δραστηριοτήτων σύμφωνα με τα άρθρα 37 έως 37ΙΔ στην Ελλάδα πραγματοποιείται με την επιφύλαξη του άρθρου 39.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος:

α) εποπτεύει τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, βάσει του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεων,

β) μπορεί να αίρει, κατά περίπτωση, την υποχρέωση τήρησης ορισμένων ή όλων των προαναφερθέντων κανόνων, με την προϋπόθεση ότι η επικεφαλής επιχείρηση δεσμεύεται έναντι της Τράπεζας της Ελλάδος ότι καλύπτει διαρκώς με ισοδύναμο τρόπο τις ανάγκες ρευστότητας των υποκαταστημάτων της στην Ελλάδα.

6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αποφασίσει ότι οι άδειες λειτουργίας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που έχουν χορηγηθεί έως τις 10 Ιανουαρίου 2027 παραμένουν σε ισχύ, υπό την προϋπόθεση ότι τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών που έχουν λάβει τις εν λόγω άδειες πληρούν τις ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 37 έως 37ΙΔ.

7. Με την επιφύλαξη κανονιστικής πράξης της Τράπεζας της Ελλάδος κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 5 του άρθρου 166Β που ρυθμίζει τις κεφαλαιακές απαιτήσεις, τα υποκαταστήματα

τρίτων χωρών, περιλαμβανομένων εκείνων που αναφέρονται στην παρ. 6, διατηρούν ανά πάσα στιγμή ελάχιστο προικώο κεφάλαιο το οποίο:
α) εφόσον ταξινομούνται στην κατηγορία 1 σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 37Β, ισούται τουλάχιστον με το δύο κόμμα πέντε τοις εκατό (2,5%) του μέσου όρου των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος κατά τη διάρκεια της τριετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 37Ι και 37ΙΑ, με ελάχιστο όριο τα δέκα (10) εκατομμύρια ευρώ,
β) εφόσον ταξινομούνται στην κατηγορία 2 σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 37Β, ισούται τουλάχιστον με το μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μέσου όρου των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος κατά τη διάρκεια της τριετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με τα άρθρα 37Ι και 37ΙΑ, με ελάχιστο όριο τα εννέα (9) εκατομμύρια ευρώ.».

Άρθρο 33
Προϋποθέσεις άρνησης χορήγησης ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας - Προσθήκη άρθρου 37Ε στον ν. 4261/2014
(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Ε ως εξής:

«Άρθρο 37Ε
Προϋποθέσεις άρνησης χορήγησης ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας
(άρθρο 48δ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας, εφόσον κρίνει ότι:
α) δεν πληρούται οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τον παρόντα, ή συντρέχει οποιοσδήποτε από τους όρους της παρ. 1 του άρθρου 16,
β) η επικεφαλής επιχείρηση ή ο όμιλος στον οποίο ανήκει το αιτούν δεν πληροί τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών βάσει της νομοθεσίας της τρίτης χώρας ή υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι δεν πληροί ή ότι ενδέχεται να παραβιάσει τις εν λόγω απαιτήσεις εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Για τους σκοπούς της παρούσας περίπτωσης, το αιτούν ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, την Τράπεζα της Ελλάδος, σε περίπτωση που συντρέχουν οι ανωτέρω περιστάσεις.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας εφόσον πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
α) το εν λόγω υποκατάστημα δεν πληροί οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τον παρόντα, ή συντρέχει οποιοσδήποτε από τους όρους του άρθρου 19,
β) η επικεφαλής επιχείρηση ή ο όμιλος στον οποίο ανήκει το εν λόγω υποκατάστημα δεν πληροί τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών βάσει της νομοθεσίας της τρίτης χώρας ή υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι δεν πληροί ή ότι ενδέχεται να παραβιάσει τις εν λόγω απαιτήσεις εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Για τους σκοπούς της παρούσας περίπτωσης, το υποκατάστημα τρίτης χώρας ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος, σε περίπτωση που συντρέχουν οι ανωτέρω περιστάσεις,

γ) όταν έχει ανακληθεί η άδεια λειτουργίας της επικεφαλής επιχείρησης του εν λόγω υποκαταστήματος από τις αρμόδιες αρχές της τρίτης χώρας.».

Άρθρο 34

Απαιτήσεις ρευστότητας - Προσθήκη άρθρου 37ΣΤ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37ΣΤ ως εξής:

«Άρθρο 37ΣΤ

Απαιτήσεις ρευστότητας

(άρθρο 48στ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών συμμορφώνονται με το πλαίσιο που καθορίζεται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 37Δ και, ειδικότερα, όσον αφορά τη ρευστότητά τους συμμορφώνονται τουλάχιστον με την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας που προβλέπεται στον Τίτλο Ι του Έκτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (L 11).

2. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών διατηρούν τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού, για τους σκοπούς συμμόρφωσης με το παρόν, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα ή σε υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε άλλο κράτος μέλος, που λειτουργεί στην Ελλάδα, υπό την προϋπόθεση ότι αυτά δεν αποτελούν μέρος του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησής τους ή σε λογαριασμό που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον αυτό επιτρέπεται από το εθνικό δίκαιο. Αν ρευστά στοιχεία ενεργητικού απομένουν στον λογαριασμό, αφού αυτά έχουν χρησιμοποιηθεί για την κάλυψη εκροών ρευστότητας βάσει του πλαισίου που καθορίζεται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 37Δ, τα εν λόγω εναπομένοντα ρευστά στοιχεία ενεργητικού είναι διαθέσιμα προς χρήση για τους σκοπούς του εσωτερικού άρθρου 92 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας και για τους σκοπούς εκκαθάρισης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας κατόπιν ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του.».

Άρθρο 35

Απαιτήσεις καταχώρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού - Προσθήκη άρθρου 37Ζ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Ζ ως εξής:

«Άρθρο 37Ζ

Απαιτήσεις καταχώρισης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού

(άρθρο 48η της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών τηρούν μητρώο καταχώρισης που τους επιτρέπει να παρακολουθούν και να τηρούν αναλυτικό και ακριβές ιστορικό όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας στην Ελλάδα και να διαχειρίζονται αυτόνομα τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εντός του υποκαταστήματος τρίτης χώρας. Το μητρώο καταχώρισης παρέχει όλες τις απαραίτητες και επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που δημιουργούνται από το υποκατάστημα τρίτης χώρας, καθώς και τον τρόπο διαχείρισής τους.

2. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών καταρτίζουν, επανεξετάζουν τακτικά και επικαιροποιούν πολιτική ρυθμίσεων καταχώρισης σχετικά με τη διαχείριση του μητρώου καταχώρισης της παρ. 1. Η πολιτική αυτή καταγράφεται και εγκρίνεται από το αρμόδιο διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης. Η πολιτική παρέχει σαφή αιτιολόγηση για τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο εν λόγω μητρώο και καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις εναρμονίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική του υποκαταστήματος τρίτης χώρας.

3. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών διασφαλίζουν ότι συντάσσεται τακτικά ανεξάρτητη γραπτή και αιτιολογημένη γνώμη σχετικά με την εφαρμογή και τη συνεχή συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου, η οποία υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος, συνοδευόμενη από τα σχετικά πορίσματα και συμπεράσματα.».

Άρθρο 36

Εξουσία περί απαίτησης σύστασης θυγατρικής - Προσθήκη άρθρου 37Η στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Η ως εξής:

«Άρθρο 37Η

Εξουσία περί απαίτησης σύστασης θυγατρικής

(άρθρο 48θ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να υποβάλλουν αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος δυνάμει των άρθρων 8 έως 22, τουλάχιστον όταν:

α) το υποκατάστημα τρίτης χώρας έχει ασκήσει στο παρελθόν ή ασκεί επί του παρόντος τις δραστηριότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 37, με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων που αναφέρονται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 37Δ, με πελάτες ή αντισυμβαλλομένους σε άλλα κράτη μέλη, ή

β) το υποκατάστημα τρίτης χώρας πληροί τα κριτήρια συστημικής σημασίας που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 124 ή εκτιμάται ότι έχει συστημική σημασία σύμφωνα με το άρθρο 37Θ και συνιστά σημαντικό κίνδυνο που απειλεί τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στην Ελλάδα, ή

γ) το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού όλων των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας είναι ίσο ή μεγαλύτερο από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ, ή το ποσό των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος τρίτης χώρας που είναι καταχωρισμένο στο μητρώο καταχώρισης στην Ελλάδα είναι ίσο ή μεγαλύτερο από δέκα δισεκατομμύρια (10.000.000.000) ευρώ.

2. Η εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 μπορεί να ασκηθεί μετά από την εφαρμογή των μέτρων του άρθρου 37Θ ή του άρθρου 37ΙΒ, κατά περίπτωση, ή όταν η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αιτιολογήσει, για διαφορετικούς λόγους από εκείνους που απαριθμούνται στην παρ. 1 του παρόντος, ότι τα μέτρα των ανωτέρω άρθρων δεν επαρκούν για την αντιμετώπιση των ουσιωδών εποπτικών προβληματισμών.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, πριν ασκήσει την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1, διαβουλεύεται με την Ε.Α.Τ. και τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει ιδρύσει άλλα υποκαταστήματα τρίτης χώρας ή θυγατρικά ιδρύματα.

4. Για τους σκοπούς των περ. β) και γ) της παρ. 1 του παρόντος και κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 37Θ, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη κατάλληλους δείκτες για την αξιολόγηση της συστημικής σημασίας των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας, στους οποίους περιλαμβάνονται ιδίως:
α) το μέγεθος του υποκαταστήματος τρίτης χώρας,
β) η πολυπλοκότητα της δομής, της οργάνωσης και του επιχειρηματικού μοντέλου του υποκαταστήματος τρίτης χώρας,
γ) ο βαθμός διασύνδεσης του υποκαταστήματος τρίτης χώρας με το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελλάδας,
δ) η δυνατότητα υποκατάστασης των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή εργασιών που εκτελεί, ή των χρηματοπιστωτικών υποδομών που παρέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας,
ε) το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα όσον αφορά το σύνολο των τραπεζικών στοιχείων ενεργητικού και σε σχέση με τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες που παρέχει και τις εργασίες που εκτελεί,
στ) ο πιθανός αντίκτυπος από την αναστολή ή την παύση των εργασιών ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος τρίτης χώρας όσον αφορά στη ρευστότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Ελλάδας ή στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα,
ζ) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας για τις δραστηριότητες, τις υπηρεσίες και τις εργασίες του σχετικού ομίλου τρίτης χώρας όπου ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στην Ελλάδα,
η) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος τρίτης χώρας στο πλαίσιο εξυγίανσης ή εκκαθάρισης, βάσει πληροφόρησης από την αρχή εξυγίανσης,
θ) ο όγκος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του σχετικού ομίλου τρίτης χώρας που ασκούνται μέσω υποκαταστημάτων τρίτης χώρας, σε σχέση με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του εν λόγω ομίλου που ασκούνται μέσω θυγατρικών ιδρυμάτων στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας σε κράτη μέλη, περιλαμβανομένης της Ελλάδας, όπου έχει λάβει άδεια λειτουργίας το εν λόγω υποκατάστημα τρίτης χώρας.».

Άρθρο 37

Αξιολόγηση της συστημικής σημασίας και απαιτήσεις για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών με συστημική σημασία - Προσθήκη άρθρου 37Θ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Θ ως εξής:

«Άρθρο 37Θ

Αξιολόγηση της συστημικής σημασίας και απαιτήσεις για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών με συστημική σημασία

(άρθρο 48ι της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Το υποκατάστημα τρίτης χώρας υπόκειται στην αξιολόγηση που προβλέπεται στην παρ. 3, όταν όλα τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας έχουν συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση σύμφωνα με τα άρθρα 37Ι και 37ΙΑ του παρόντος και τα άρθρα 48ια και 48ιβ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ, είτε:
α) κατά μέσο όρο για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς, είτε

β) σε απόλυτες τιμές για τουλάχιστον τρεις (3) ετήσιες περιόδους αναφοράς κατά τη διάρκεια των πέντε (5) αμέσως προηγούμενων ετήσιων περιόδων αναφοράς.

2. Το όριο στοιχείων ενεργητικού που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν περιλαμβάνει τα στοιχεία ενεργητικού που κατέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας σε σχέση με τις πράξεις της αγοράς κεντρικών τραπεζών οι οποίες συνάπτονται με κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία υποκαταστήματος τρίτης χώρας που αποτελεί μέρος ομίλου τρίτης χώρας του οποίου όλα τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση διαθέτουν συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση που ανέρχεται σε ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από σαράντα δισεκατομμύρια (40.000.000.000) ευρώ, αξιολογεί αν το εν λόγω υποκατάστημα τρίτης χώρας έχει συστημική σημασία και ενέχει σημαντικούς κινδύνους που απειλούν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Ελλάδας. Για τους σκοπούς αυτούς, η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνει υπόψη ιδίως τους δείκτες και τα κριτήρια συστημικής σημασίας που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 37Η και στην παρ. 3 του άρθρου 124.

4. Στο πλαίσιο της αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 3, η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με την Ε.Α.Τ. και τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στις οποίες ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει ιδρύσει υποκαταστήματα τρίτης χώρας ή θυγατρικά ιδρύματα, προκειμένου να αξιολογήσει τους κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να ενέχει το σχετικό υποκατάστημα τρίτης χώρας για άλλα κράτη μέλη πλην της Ελλάδας. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει αιτιολογημένη αξιολόγηση της συστημικής σημασίας του υποκαταστήματος τρίτης χώρας για την Ευρωπαϊκή Ένωση ή για την Ελλάδα, στην Ε.Α.Τ. και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στα οποία ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει ιδρύσει άλλα υποκαταστήματα τρίτης χώρας ή θυγατρικά ιδρύματα.

5. Όταν η γνώμη των αρμόδιων αρχών με τις οποίες έγινε η διαβούλευση της παρ. 4 είναι αρνητική, η Τράπεζα της Ελλάδος, που διενήργησε την αξιολόγηση της παρ. 3, ενημερώνεται εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της εν λόγω αξιολόγησης. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι εν λόγω αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια, με τη συνδρομή της Ε.Α.Τ., προκειμένου να αποφασίσουν από κοινού ως προς την αξιολόγηση και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, σχετικά με τις στοχευμένες απαιτήσεις της παρ. 6 το αργότερο τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος διατύπωσε την αντίρρησή της. Μετά από τη λήξη της εν λόγω περιόδου, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια για την εποπτεία του υπό αξιολόγηση υποκαταστήματος τρίτης χώρας αποφασίζει σχετικά με την αξιολόγηση της συστημικής σημασίας του εν λόγω υποκαταστήματος τρίτης χώρας και σχετικά με τις στοχευμένες απαιτήσεις της παρ. 6.

6. Εφόσον απαιτείται να αντιμετωπιστούν οι κίνδυνοι που έχουν εντοπιστεί, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει στο υποκατάστημα τρίτης χώρας στοχευμένες απαιτήσεις που μπορεί να περιλαμβάνουν:

α) την αναδιάρθρωση των στοιχείων ενεργητικού ή των δραστηριοτήτων του, κατά τρόπο ώστε να παύει ο χαρακτηρισμός του ως συστημικά σημαντικού σύμφωνα με την παρ. 3, ή να παύει να ενέχει αδικαιολόγητα σημαντικούς κινδύνους που απειλούν τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Ελλάδας, ή

β) πρόσθετες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας στο εν λόγω υποκατάστημα τρίτης χώρας.

7. Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος αποφασίζει για τον χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος τρίτης χώρας ως συστημικής σημασίας, χωρίς να αποφασίζει την άσκηση οποιασδήποτε

εξουσίας της περ. α) της παρ. 6 του παρόντος ή του άρθρου 37Η, διαβιβάζει σχετική γνωστοποίηση στην Ε.Α.Τ. και στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία ο εν λόγω όμιλος τρίτης χώρας έχει ιδρύσει άλλα υποκαταστήματα τρίτης χώρας ή θυγατρικά ιδρύματα. Η γνωστοποίηση περιέχει πλήρη αιτιολόγηση σχετικά με τους λόγους για τους οποίους δεν αποφάσισε να ασκήσει τις εν λόγω εξουσίες.».

Άρθρο 38

Κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και την επικεφαλής επιχείρηση - Προσθήκη άρθρου 37Ι στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37Ι ως εξής:

«Άρθρο 37Ι

Κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και την επικεφαλής επιχείρηση

(άρθρο 48ια της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Πέρα από τις απαιτήσεις υποβολής αναφορών που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176), καθώς και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να απαιτεί από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να υποβάλλουν περιοδικά τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με:

α) τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που τηρούνται στα μητρώα καταχώρισής τους σύμφωνα με το άρθρο 37Ζ και τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που προέρχονται από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών, με ανάλυση βάσει της οποίας διακρίνονται:

αα) τα μεγαλύτερα καταχωρισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που ταξινομούνται ανά τομέα και είδος αντισυμβαλλομένου συμπεριλαμβανομένων, ειδικότερα, των ανοιγμάτων χρηματοπιστωτικού τομέα,

αβ) σημαντικές συγκεντρώσεις ανοιγμάτων και πηγών χρηματοδότησης σε καθορισμένα είδη αντισυμβαλλομένων,

αγ) σημαντικές εσωτερικές συναλλαγές με την επικεφαλής επιχείρηση και με μέλη του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησης,

β) τη συμμόρφωσή τους με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται στα εν λόγω υποκαταστήματα δυνάμει του παρόντος νόμου,

γ) σε ad hoc βάση, τις ρυθμίσεις για την προστασία των καταθέσεων που παρέχονται στους καταθέτες των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών σύμφωνα με το άρθρο 42 του ν. 4370/2016 (Α΄ 37),

δ) τις πρόσθετες απαιτήσεις που επιβάλλονται στα υποκαταστήματα τρίτων χωρών από την Τράπεζα της Ελλάδος κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος.

2. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών, για τους σκοπούς υποβολής αναφορών σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που τηρούν σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του παρόντος, εφαρμόζουν τα διεθνή λογιστικά πρότυπα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243).

3. Τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος αναφορές που περιέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρησή τους:

α) σε περιοδική βάση, συγκεντρωτικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που κατέχουν στην Ευρωπαϊκή Ένωση οι θυγατρικές ή που καταχωρίζουν τα άλλα υποκαταστήματα τρίτης χώρας, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας της ανωτέρω επικεφαλής επιχείρησης,
β) σε περιοδική βάση, πληροφορίες για τη συμμόρφωση της επικεφαλής επιχείρησης με τις εφαρμοστέες διατάξεις περί προληπτικής εποπτείας σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση,
γ) εκτάκτως, πληροφορίες για σημαντικούς εποπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις που διενεργούνται στην ανωτέρω επικεφαλής επιχείρηση, καθώς και τις επακόλουθες εποπτικές αποφάσεις,
δ) πληροφορίες για τα σχέδια ανάκαμψης της ανωτέρω επικεφαλής επιχείρησης και για τα ειδικά μέτρα που θα μπορούσαν να ληφθούν για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών σύμφωνα με τα εν λόγω σχέδια, καθώς και μεταγενέστερες επικαιροποιήσεις και τροποποιήσεις των εν λόγω σχεδίων,
ε) πληροφορίες για την επιχειρηματική στρατηγική της ανωτέρω επικεφαλής επιχείρησης σε σχέση με τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας και τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στην εν λόγω στρατηγική,
στ) πληροφορίες για τις υπηρεσίες που παρέχονται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη ή του αντισυμβαλλομένου, ο οποίος είναι εγκατεστημένος ή βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, από την ανωτέρω επικεφαλής επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 22Γ.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σε υποκαταστήματα τρίτων χωρών, όταν θεωρεί τις πρόσθετες πληροφορίες απαραίτητες, προκειμένου να σχηματίσει ολοκληρωμένη εικόνα της επιχείρησης, των δραστηριοτήτων ή της χρηματοοικονομικής ευρωστίας των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών ή των επικεφαλής επιχειρήσεών τους, να επαληθεύσει τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών και των επικεφαλής επιχειρήσεών τους με τον παρόντα νόμο, τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, καθώς και τις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις που ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών με αυτό.».

Άρθρο 39

Συχνότητα υποβολής αναφορών για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΑ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37ΙΑ ως εξής:

«Άρθρο 37ΙΑ

Συχνότητα υποβολής αναφορών για τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών

(άρθρο 48ιβ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 37Ι υποβάλλονται τουλάχιστον δύο (2) φορές ετησίως από τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 και τουλάχιστον ετησίως από τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 2.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί επιλέξιμα υποκαταστήματα τρίτων χωρών από τη συμμόρφωση προς το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεων υποβολής των αναφορών σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση που ορίζονται στην παρ. 3 του άρθρου 37Ι, υπό την προϋπόθεση ότι είναι σε θέση να λάβει τις σχετικές πληροφορίες απευθείας από τις εποπτικές αρχές της οικείας τρίτης χώρας.».

Άρθρο 40

Εποπτικά μέτρα και εποπτικές εξουσίες - Προσθήκη άρθρου 37ΙΒ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37ΙΒ ως εξής:

«Άρθρο 37ΙΒ

Εποπτικά μέτρα και εποπτικές εξουσίες

(άρθρο 48ιε της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών να λαμβάνουν εγκαίρως τα αναγκαία μέτρα, με σκοπό:

α) τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται σε αυτά δυνάμει του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεων ή με σκοπό την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω απαιτήσεις, και

β) οι σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθενται τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας να καλύπτονται και να αντιμετωπίζονται με ορθό και επαρκή τρόπο και τα υποκαταστήματα αυτά να παραμένουν βιώσιμα.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, πέραν των αναφερόμενων στα άρθρα 56 έως 59 και 94 έως 96, να απαιτεί τουλάχιστον από τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών:

α) να τηρούν ποσό προικώου κεφαλαίου που υπερβαίνει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 ή να συμμορφώνονται με άλλες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις. Τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις προικώου κεφαλαίου που απαιτείται να τηρεί το υποκατάστημα τρίτης χώρας, σύμφωνα με την παρούσα περίπτωση, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτού αποφάσεις,

β) να πληρούν άλλες ειδικές απαιτήσεις ρευστότητας επιπλέον των απαιτήσεων σχετικά με τη ρευστότητα που ορίζονται στον παρόντα νόμο, στο Έκτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών αποφάσεις. Τυχόν πρόσθετα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού που απαιτείται να κατέχει το υποκατάστημα τρίτης χώρας, σύμφωνα με την παρούσα περίπτωση, συμμορφώνονται με τις ανωτέρω απαιτήσεις,

γ) την ενίσχυση της διακυβέρνησής τους, τη διαχείριση κινδύνων ή τις ρυθμίσεις καταχώρισης,

δ) τον περιορισμό ή τη μείωση του εύρους του επιχειρηματικού τους πεδίου ή των δραστηριοτήτων που ασκούν, καθώς και των αντισυμβαλλόμενων στις εν λόγω δραστηριότητες,

ε) τη μείωση του εγγενούς κινδύνου των δραστηριοτήτων τους, των προϊόντων τους και των συστημάτων τους, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αναθέτουν σε τρίτους, και να παύσουν να αναλαμβάνουν τέτοιου είδους δραστηριότητες ή να προσφέρουν τέτοιου είδους προϊόντα,

στ) τη συμμόρφωση με τις πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 37Ι ή να αυξάνουν τη συχνότητα της τακτικής υποβολής αναφορών,

ζ) να προβαίνουν σε δημοσιοποιήσεις.».

Άρθρο 41

Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών και σωμάτων εποπτών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΓ στον ν. 4261/2014

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37ΙΓ ως εξής:

«Άρθρο 37ΙΓ

Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των σωμάτων εποπτών

(άρθρο 48ιστ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή υποκαταστήματος τρίτης χώρας και θυγατρικών ιδρυμάτων τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, συνεργάζεται στενά και ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου έχουν ιδρυθεί υποκαταστήματα τρίτης χώρας και θυγατρικά ιδρύματα του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας. Για τον σκοπό αυτό, η Τράπεζα της Ελλάδος υπό την ανωτέρω ιδιότητα συνάπτει έγγραφες συμφωνίες με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών για θέματα συντονισμού και συνεργασίας σύμφωνα με το άρθρο 108.

2. Για τους σκοπούς της παρ. 1, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών της κατηγορίας 1 υπόκεινται στη συνολική εποπτεία σώματος εποπτών σύμφωνα με το άρθρο 109. Για τους σκοπούς αυτούς, ισχύουν οι ακόλουθες απαιτήσεις:

α) όταν συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα θυγατρικά ιδρύματα ομίλου τρίτης χώρας, τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1, τα οποία αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, συμμετέχουν στο εν λόγω σώμα εποπτών,

β) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 στην Ελλάδα και τουλάχιστον σε ένα άλλο κράτος μέλος, αλλά κανένα θυγατρικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα και σε άλλο κράτος μέλος που να υπόκειται στο άρθρο 109 του παρόντος ή στο άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση, συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1,

γ) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας διαθέτει ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος που δεν υπόκεινται στο άρθρο 109 του παρόντος ή στο άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, κατά περίπτωση, και, επίσης, διαθέτει υποκαταστήματα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 είτε τουλάχιστον ένα υποκατάστημα τρίτης χώρας της κατηγορίας 1 στην Ελλάδα είτε στην Ελλάδα και τουλάχιστον σε ένα άλλο κράτος μέλος, συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα εν λόγω υποκαταστήματα τρίτης χώρας και θυγατρικά ιδρύματα.

3. Για τους σκοπούς των περ. β) και γ) της παρ. 2, η Τράπεζα της Ελλάδος ως επικεφαλής αρμόδια αρχή επιτελεί τον ίδιο ρόλο με αυτόν που επιτελεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 109. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως επικεφαλής αρμόδια αρχή όταν το μεγαλύτερο υποκατάστημα τρίτης χώρας, βάσει της συνολικής αξίας των καταχωρισμένων στοιχείων ενεργητικού, έχει ιδρυθεί στην Ελλάδα.

4. Επιπλέον των εργασιών που καθορίζονται στο άρθρο 109, το σώμα εποπτών:

α) συντάσσει έκθεση σχετικά με τη δομή και τις δραστηριότητες του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και επικαιροποιεί την έκθεση αυτή σε ετήσια βάση,

β) ανταλλάσσει πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 89,

γ) καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια, προκειμένου να εναρμονίσει την εφαρμογή των εποπτικών μέτρων και των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 37ΙΒ.

5. Το σώμα εποπτών διασφαλίζει τον κατάλληλο συντονισμό και τη συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, όπου συντρέχει περίπτωση.».

Άρθρο 42

Κοινοποίηση στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών της χορήγησης αδειών λειτουργίας υποκαταστημάτων τρίτων χωρών - Προσθήκη άρθρου 37ΙΔ στον ν. 4261/2014 (παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 37ΙΔ ως εξής:

«Άρθρο 37ΙΔ

Κοινοποίηση στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών της χορήγησης αδειών λειτουργίας υποκαταστημάτων τρίτων χωρών

(άρθρο 48ιζ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ε.ΑΤ. τα εξής:

α) όλες τις άδειες λειτουργίας που χορηγεί σε υποκαταστήματα τρίτης χώρας και κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση των εν λόγω αδειών,

β) τα καταχωρισμένα, εκ μέρους του υποκαταστήματος τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, συνολικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, όπως αυτά αναφέρονται σε περιοδική βάση,

γ) την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει το υποκατάστημα τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα.».

Άρθρο 43

Υπηρεσιακό - Επαγγελματικό απόρρητο - Τροποποίηση άρθρου 54 ν. 4261/2014 (παρ. 14 και 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί υπηρεσιακού επαγγελματικού απορρήτου, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 54

Υπηρεσιακό Επαγγελματικό απόρρητο

(άρθρα 53 έως 62 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 14 και 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 54 του ν. 4261/2014, οι λέξεις «στο Ποινικό Δίκαιο και την Ποινική Δικονομία, καθώς και των διατάξεων του ν. 3691/2008, όπως ισχύει» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο ποινικό δίκαιο, την ποινική δικονομία και το φορολογικό δίκαιο, καθώς και των διατάξεων του ν. 4557/2018 (Α΄ 139)» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Τράπεζας της Ελλάδος και οι εντεταλμένοι από την Τράπεζα της Ελλάδος ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος άρθρου, των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο, την ποινική δικονομία και το φορολογικό δίκαιο, καθώς και των διατάξεων του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των υπηρεσιακών καθηκόντων τους σε σχέση με τις κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος δεν επιτρέπεται να γνωστοποιείται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Κατ' εξαίρεση, σε περίπτωση ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικού ιδρύματος, δεν αποκλείεται για τα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση, στο πλαίσιο των διαδικασιών ιδιωτικού δικαίου, εμπιστευτικών

πληροφοριών που δεν αφορούν σε τρίτους που αναμείχθηκαν στις διαδικασίες διάσωσης καθ' οιονδήποτε τρόπο του πιστωτικού ιδρύματος. Ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών επιτρέπεται και σε εκπλήρωση ανειλημμένων υποχρεώσεων βάσει του Προγράμματος Οικονομικής Στήριξης της ελληνικής οικονομίας.».

3. Στην παρ. 6 του άρθρου 54 του ν. 4261/2014 προστίθεται περ. ζ) ως εξής:

«ζ) Τηρουμένων των παρ. 1 και 4 του παρόντος, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Τράπεζας της Ελλάδος και της Ανεξάρτητης Αρχής Δημόσιων Εσόδων, σύμφωνα με το άρθρο 21 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58).».

Άρθρο 44

Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα - Αντικατάσταση άρθρου 57 ν. 4261/2014

(παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Το άρθρο 57 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 57

Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα

(άρθρο 65 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Με την επιφύλαξη των εποπτικών εξουσιών της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρονται στον παρόντα και την ισχύουσα νομοθεσία και των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει, με απόφασή της, διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα σε εποπτευόμενα από αυτήν πρόσωπα για παραβάσεις των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), του παρόντος νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση κανονιστικών πράξεων και λαμβάνει όλα τα κατά την κρίση της απαραίτητα μέτρα, προκειμένου να διασφαλίζεται η εφαρμογή τους. Οι διοικητικές κυρώσεις, τα περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και τα άλλα διοικητικά μέτρα έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.

2. Επί παραβάσεων ιδρυμάτων, χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, των διατάξεων του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή των κατ' εξουσιοδότηση αυτών κανονιστικών πράξεων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα στα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, σε ανώτερα διοικητικά στελέχη, σε επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, σε άλλα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, όπως αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 84, και σε άλλα φυσικά πρόσωπα, τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση, πράξη ή παράλειψη, εφόσον αυτή έγινε κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους είχαν ανατεθεί.

2Α. Η επιβολή περιοδικών διοικητικών προστίμων δεν εμποδίζει την Τράπεζα της Ελλάδος να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα για την ίδια παράβαση.

3. Για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, η Τράπεζα της Ελλάδος συγκεντρώνει στοιχεία, διενεργεί ελέγχους και προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί, μεταξύ άλλων:

α) τη χορήγηση όλων των στοιχείων και των πληροφοριών που είναι αναγκαία για την άσκηση των καθηκόντων της, στις οποίες περιλαμβάνονται οι πληροφορίες που απαιτείται να παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με ειδικώς προσδιορισμένους μορφότυπους για

εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα:
αα) ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα,
αβ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα,
αγ) μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα,
αδ) εταιρείες συμμετοχής μικτών δραστηριοτήτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα,
αε) πρόσωπα που ανήκουν στις οντότητες που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως αδ),
αστ) τρίτους στους οποίους οι οντότητες που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως αδ) ανέθεσαν καθήκοντα ή δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των τρίτων παρόχων υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (εφεξής «Τ.Π.Ε.») που αναφέρονται στο Κεφάλαιο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),
β) τη διεξαγωγή όλων των αναγκαίων ερευνών για οποιοδήποτε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπερ. αα) έως αστ) της περ. α) με έδρα ή ευρισκόμενο στην Ελλάδα, αν αυτό είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων της Τράπεζας της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας:
βα) να απαιτεί την υποβολή εγγράφων,
ββ) να εξετάζει τα βιβλία και αρχεία των προσώπων που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως αστ) της περ. α) και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα από τα εν λόγω βιβλία και αρχεία,
βγ) να λαμβάνει προφορικές ή γραπτές εξηγήσεις από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπερ. αα) έως αστ) της περ. α) ή τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του,
βδ) να εξετάζει κάθε άλλο πρόσωπο που συναινεί να ερωτηθεί, με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας και
βε) να διεξάγει, με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο, όλους τους αναγκαίους ελέγχους στις επιχειρηματικές εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στις υποπερ. αα) έως αστ) της περ. α) και οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που περιλαμβάνεται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, όταν η Τράπεζα της Ελλάδος είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υπό την προϋπόθεση ότι οι εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές έχουν ενημερωθεί προηγουμένως. Στις περιπτώσεις που για τον έλεγχο απαιτείται από την ισχύουσα νομοθεσία έγκριση δικαστικής αρχής, υποβάλλεται σχετική αίτηση.».

Άρθρο 45

Διεύρυνση του πεδίου διοικητικών κυρώσεων και εισαγωγή περιοδικών διοικητικών προστίμων για παραβάσεις απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας, απόκτησης και διάθεσης ειδικών συμμετοχών και σημαντικών εταιρικών μεταβολών πιστωτικών ιδρυμάτων - Αντικατάσταση άρθρου 58 ν. 4261/2014
(παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Το άρθρο 58 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 58

Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ή διάθεση ειδικών συμμετοχών, σημαντικές μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, συγχωνεύσεις ή διασπάσεις

(άρθρο 66 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει, με απόφασή της, τις διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα της παρ. 2, στις εξής περιπτώσεις:

α) έναρξη άσκησης δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς προηγούμενη άδεια λειτουργίας, κατά παράβαση του άρθρου 8,

β) άσκηση τουλάχιστον μίας από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο στοιχείο β) του σημείου 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) από οντότητα που καλύπτει το όριο που αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, εξαιρουμένων των οντοτήτων που ζητούν παρέκκλιση δυνάμει του άρθρου 8α,

γ) αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, κατά παράβαση του άρθρου 9,

δ) απόκτηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή περαιτέρω αύξηση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να καταστεί θυγατρική του αποκτώντος, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος ότι αυτός επιδιώκει να αποκτήσει ειδική συμμετοχή ή να την αυξήσει, κατά το χρονικό διάστημα αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,

ε) διάθεση, άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα ή μείωση της ειδικής συμμετοχής, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στο άρθρο 26 ή ώστε το πιστωτικό ίδρυμα να παύσει να είναι θυγατρική του νομικού προσώπου που διαθέτει την ειδική συμμετοχή, χωρίς έγγραφη γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,

στ) μη τήρηση των υποχρεώσεων γνωστοποίησης στην Τράπεζα της Ελλάδος περί της αλλαγής της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που ελέγχουν νομικά πρόσωπα, κατόχους συμμετοχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παρ. 3 του άρθρου 23 ή εφόσον δεν υπάρξει συμμόρφωση προς την τυχόν απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος για την εφαρμογή των προβλεπόμενων στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 15,

ζ) μη υποβολή αίτησης, από χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 1 του άρθρου 22Α, για έγκριση κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου ή μη συμμόρφωση με οποιαδήποτε άλλη από τις απαιτήσεις που ορίζονται στο εν λόγω άρθρο,

η) πραγματοποίηση, άμεσης ή έμμεσης, απόκτησης σημαντικής συμμετοχής από υποψήφιο αγοραστή κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 28Α, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,

θ) μη ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος, από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 28Δ, για άμεση ή έμμεση διάθεση σημαντικής συμμετοχής που υπερβαίνει το δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του αποδεκτού κεφαλαίου της εν λόγω οντότητας,
ι) πραγματοποίηση σημαντικής μεταβίβασης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 28ΣΤ, χωρίς γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,
ια) πραγματοποίηση συγχώνευσης ή διάσπασης από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 28Θ, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου,
ιβ) πραγματοποίηση σημαντικής απόκτησης στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού ή υποκαταστημάτων από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 28ΙΓ, κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου.
2. Στις περιπτώσεις της παρ. 1, οι διοικητικές κυρώσεις, τα περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και τα άλλα διοικητικά μέτρα που μπορούν να επιβληθούν, διαζευκτικά ή σωρευτικά, περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:
α) διοικητικές κυρώσεις:
αα) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών της επιχείρησης,
αβ) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ,
αγ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που ισούνται έως και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν αυτά τα κέρδη ή αυτές οι ζημίες είναι μετρήσιμες,
β) περιοδικά διοικητικά πρόστιμα:
βα) στην περίπτωση νομικού προσώπου, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα ύψους έως και πέντε τοις εκατό (5%) του μέσου ημερήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, τα οποία, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και τα οποία μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως και έξι (6) μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται το περιοδικό διοικητικό πρόστιμο,
ββ) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα ύψους έως και πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ, τα οποία, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το φυσικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και τα οποία μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως και έξι (6) μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται το περιοδικό διοικητικό πρόστιμο,
γ) άλλα διοικητικά μέτρα:
γα) δημόσια ανακοίνωση στην οποία προσδιορίζονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και η φύση της παράβασης,
γβ) εντολή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον,

γγ) αναστολή του δικαιώματος ψήφου του μετόχου ή των μετόχων που ευθύνονται για τις παραβάσεις της παρ. 1,
γδ) με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 57, προσωρινή απαγόρευση σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε άλλο φυσικό πρόσωπο που φέρει ευθύνη για την παράβαση να ασκεί καθήκοντα σε ιδρύματα.
3. Ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 2 είναι το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, καθορισμένων σύμφωνα με τα Παραρτήματα ΙΙΙ και IV του εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 680/2014 (L 97):
α) έσοδα από τόκους,
β) έξοδα από τόκους,
γ) έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση,
δ) έσοδα από μερίσματα,
ε) έσοδα από αμοιβές και προμήθειες,
στ) έξοδα από αμοιβές και προμήθειες,
ζ) κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση, καθαρά,
η) κέρδη ή ζημίες από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων, καθαρά,
θ) κέρδη ή ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης, καθαρά,
ι) συναλλαγματικές διαφορές (κέρδος ή ζημία), καθαρές,
ια) άλλα λειτουργικά έσοδα,
ιβ) άλλα λειτουργικά έξοδα.
Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, τη βάση υπολογισμού αποτελούν οι πλέον πρόσφατες ετήσιες εποπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παράγουν δείκτη άνω του μηδενός. Όταν το νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στην παρ. 2 δεν υπόκειται στον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/451, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο. Όταν η οικεία επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης.
4. Ο μέσος ημερήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 2 είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην παρ. 3, διαιρούμενος διά του τριακόσια εξήντα πέντε (365).
5. Τα περιοδικά διοικητικά πρόστιμα που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 2 μπορούν να επιβληθούν σε συγκεκριμένη ημερομηνία και να αρχίσουν να ισχύουν σε μεταγενέστερη ημερομηνία.
6. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των προσώπων που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 27 στις υποδείξεις της Τράπεζας της Ελλάδος για τη λήψη διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με την ανωτέρω διάταξη, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, διαζευκτικά ή σωρευτικά:

α) να επιβάλλει, με απόφασή της, την απομάκρυνση των ανωτέρω προσώπων, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στο πιστωτικό ίδρυμα,
β) να αναστέλλει, μέχρι να αρθούν οι συνθήκες που επέβαλαν τη λήψη των συγκεκριμένων μέτρων, την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου, που απορρέουν από τις μετοχές που κατέχουν τα πρόσωπα αυτά ή τα νομικά πρόσωπα που αυτά ελέγχουν,
γ) να απαγορεύει οποιαδήποτε νέα συναλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος με τα πρόσωπα αυτά ή με οποιαδήποτε νομικά πρόσωπα που ελέγχονται από αυτά.
Σε περίπτωση παράβασης της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος περί αναστολής των δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με την περ. β) του πρώτου εδαφίου, η άσκηση των σχετικών δικαιωμάτων ψήφου δεν έχει αποτελέσματα και η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει, με απόφασή της, στους παραβάτες σωρευτικά ή διαζευκτικά:
α) πρόστιμο ύψους μέχρι ποσοστού δέκα τοις εκατό (10%) της αξίας των μετοχών τους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα και
β) την κύρωση της περ. α) του πρώτου εδαφίου, προκειμένου περί φυσικών προσώπων.
Σε περίπτωση παράβασης της απαγόρευσης της περ. γ) του πρώτου εδαφίου, η Τράπεζα της Ελλάδος, πέραν των κυρώσεων που μπορεί να επιβάλλει, με απόφασή της, στο πιστωτικό ίδρυμα, κατά την ισχύουσα νομοθεσία, μπορεί να επιβάλλει με απόφασή της και στα κατά παράβαση των αποφάσεων της, συναλλασσόμενα με το πιστωτικό ίδρυμα πρόσωπα, πρόστιμο, ύψους μέχρι της αξίας της συναλλαγής ή εφόσον αυτή δεν είναι ευχερώς υπολογίσιμη, ποσού μέχρι τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ.
7. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει την κύρωση της περ. α) του πρώτου εδαφίου της παρ. 6 του παρόντος και στα πρόσωπα που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 10 και στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 13, εφόσον δεν διαθέτουν πλέον την απαραίτητη αξιοπιστία και δεν διασφαλίζουν τη συνετή και χρηστή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος.».

Άρθρο 46

Λοιπές περιπτώσεις επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 59 ν. 4261/2014

(παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 59 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί λοιπών περιπτώσεων επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) στην περ. γ), πριν από τις λέξεις «δεν κοινοποιεί», οι λέξεις «το οποίο» διαγράφονται, ββ) η περ. δ) αντικαθίσταται, βγ) οι περ. ε) και στ) καταργούνται, βδ) στην περ. η), μετά τις λέξεις «των παρ. 1 και 2 του», προστίθενται οι λέξεις «άρθρου 415 του», βε) η περ. θ) καταργείται, βστ) η περ. ι) αντικαθίσταται, βζ) οι περ. ια) και ιβ) καταργούνται, βη) προστίθενται περ. ιστ) έως κζ), γ) η παρ. 2 αντικαθίσταται, δ) στην περ. β) της παρ. 4, οι λέξεις «περ. β΄ της παρ. 1 του άρθρου 58» αντικαθίστανται από τις λέξεις «περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 58», ε) προστίθενται παρ. 5 και 6 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 59 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 59

Λοιπές περιπτώσεις επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος

(άρθρο 67 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις που πιστωτικό ίδρυμα:

α) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς ή ανακριβείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο μη σύννομο τρόπο,
β) αφού πληροφορήθηκε για αγορές ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό του, οι οποίες αυξάνουν τα ποσοστά συμμετοχής ή τα μειώνουν κάτω από ένα από τα όρια της παρ. 1 του άρθρου 23 ή του άρθρου 26, δεν ενημέρωσε την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με αυτές τις αγορές ή εκχωρήσεις, όπως ο νόμος ορίζει,
γ) δεν κοινοποιεί, τουλάχιστον σε ετήσια βάση, στην Τράπεζα της Ελλάδος τα ονόματα των μετόχων ή εταίρων που έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως ο νόμος ορίζει,
δ) δεν έχει θεσπίσει ρυθμίσεις διακυβέρνησης και ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές αποδοχών που απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με το άρθρο 66,
ε) [Καταργείται],
στ) [Καταργείται],
ζ) δεν υποβάλλει ή υποβάλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία και πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με ένα μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, κατά παράβαση της παρ. 1 του άρθρου 394 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176),
η) δεν υποβάλλει ή υποβάλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία και πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με τη ρευστότητά του, κατά παράβαση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 415 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
θ) [Καταργείται],
ι) δεν διατηρεί δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης κατά παράβαση του άρθρου 413 ή του άρθρου 428β του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή δεν διατηρεί, κατά τρόπο επαναλαμβανόμενο και συστηματικό, ρευστά στοιχεία ενεργητικού κατά παράβαση του άρθρου 412 του εν λόγω Κανονισμού,
ια) [Καταργείται],
ιβ) [Καταργείται],
ιγ) δεν υποβάλλει ή υποβάλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία και πληροφορίες κατά παράβαση των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 431 ή της παρ. 1 του άρθρου 451 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
ιδ) προβαίνει σε πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος, κατά παράβαση του άρθρου 131 του παρόντος νόμου ή σε περιπτώσεις κατά τις οποίες τα άρθρα 28, 52 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 απαγορεύουν τις εν λόγω πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια,
ιε) διόρισε ή δεν αντικατέστησε αμελλητί τα πρόσωπα που δεν ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις του άρθρου 83,
ιστ) κηρύχθηκε υπεύθυνο για σοβαρές παραβάσεις του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), εφόσον δεν έχει ήδη επιβληθεί κύρωση για την ίδια παράβαση κατ΄ εφαρμογή των διατάξεων του νόμου αυτού,
ιζ) δεν πληροί τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
ιη) δεν συμμορφώνεται, το ίδιο ή ένα φυσικό πρόσωπο υπεύθυνο για την παράβαση, επανειλημμένα με απόφαση που επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τον παρόντα νόμο ή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013,
ιθ) δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις περί αποδοχών που ορίζονται στα άρθρα 84, 86 και 87,

κ) ενεργεί χωρίς την προηγούμενη άδεια της Τράπεζας της Ελλάδος, όταν ο παρών νόμος ή ο Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013 απαιτούν από το ίδρυμα να λαμβάνει τέτοια προηγούμενη άδεια, ή απέκτησε την εν λόγω άδεια με ψευδείς δηλώσεις ή δεν συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η εν λόγω άδεια,

κα) δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τη σύνθεση, τις προϋποθέσεις, τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που αφορούν τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο Δεύτερο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κβ) δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματά του έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όπως ορίζονται στο Τέταρτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κγ) δεν πληροί τις απαιτήσεις όσον αφορά τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των παρεκκλίσεων που ορίζονται στο Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κδ) δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με τα στοιχεία των παρ. 1 ως 3 του άρθρου 430 και του άρθρου 430α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κε) δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις συλλογής δεδομένων και διακυβέρνησης που ορίζονται στο Κεφάλαιο 2 του Τίτλου ΙΙΙ του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κστ) δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος ή τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή δεν διαθέτει τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης που ορίζονται στους Τίτλους ΙΙ ως VI του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

κζ) δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό του δείκτη κάλυψης ρευστότητας ή του δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, όπως ορίζεται στους Τίτλους Ι και IV του Έκτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 (L 11).

1Α. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται, επίσης, σε περίπτωση που 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 στα άρθρα 92 έως 403 και 411 έως 429ζ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 ή του άρθρου 98 του παρόντος σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.

2. Τηρουμένων των διατάξεων του καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και των κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου κανονιστικών πράξεων, η Τράπεζα της Ελλάδος στις περιπτώσεις της παρ. 1 του παρόντος, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, του παρόντος νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού εκδιδόμενων κανονιστικών πράξεων, επιβάλλει, με απόφασή της, διαζευκτικά ή σωρευτικά, διοικητικές κυρώσεις, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα και άλλα διοικητικά μέτρα, τα οποία περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα εξής:

α) διοικητικές κυρώσεις:

αα) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών της επιχείρησης,

αβ) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως και πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ,

αγ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που ισούνται έως και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν αυτά τα κέρδη ή αυτές οι ζημίες είναι μετρήσιμες,
β) περιοδικά διοικητικά πρόστιμα:
βα) στην περίπτωση νομικού προσώπου, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα ύψους έως και πέντε τοις εκατό (5%) του μέσου ημερήσιου καθαρού κύκλου εργασιών, τα οποία, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και τα οποία μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως και έξι (6) μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται το περιοδικό διοικητικό πρόστιμο,
ββ) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, περιοδικά διοικητικά πρόστιμα ύψους έως και πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ, τα οποία, σε περίπτωση συνεχιζόμενης παράβασης, το φυσικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει ανά ημέρα παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση και τα οποία μπορούν να επιβληθούν για χρονικό διάστημα έως και έξι (6) μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται το περιοδικό διοικητικό πρόστιμο,
γ) λοιπά διοικητικά μέτρα:
γα) δημόσια ανακοίνωση, στην οποία προσδιορίζονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και η φύση της παράβασης,
γβ) εντολή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον,
γγ) στην περίπτωση ιδρύματος, ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 19,
γδ) με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 57, προσωρινή απαγόρευση σε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ή σε άλλο φυσικό πρόσωπο που φέρει ευθύνη για την παράβαση να ασκεί καθήκοντα σε ιδρύματα.
3. Ο Διοικητής ή ο Πρόεδρος, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, οι ελεγκτές, οι αρμόδιοι διευθυντές και οι υπάλληλοι, κάθε πιστωτικού ιδρύματος τιμωρούνται με φυλάκιση ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές, εκτός αν από άλλη διάταξη προβλέπεται βαρύτερη ποινή, εφόσον:
α) παραλείπουν ή παραποιούν εκ προθέσεως την εγγραφή σημαντικής συναλλαγής στα βιβλία του,
β) υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ψευδείς ή ανακριβείς εκθέσεις ή παρέχουν ψευδή ή ανακριβή στοιχεία.
Σε περίπτωση που τα ανωτέρω πρόσωπα αρνούνται ή παρακωλύουν με οποιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο, που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, τιμωρούνται με ποινή φυλάκισης τουλάχιστον τριών (3) μηνών.
4. α) Όποιος προβαίνει, κατά παράβαση του άρθρου 9, σε κατ' επάγγελμα αποδοχή καταθέσεων χρημάτων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων ή σε κατ' επάγγελμα χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων ή σε παροχή υπηρεσιών πληρωμών, προς το κοινό ή στην έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και όποιος παραβαίνει τις διατάξεις του άρθρου 20,

τιμωρείται με φυλάκιση ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές, εκτός αν από άλλη διάταξη προβλέπεται βαρύτερη ποινή. Υπεύθυνοι για την παράβαση και υποκείμενοι στις ποινές αυτές θεωρούνται και οι νόμιμοι εκπρόσωποι ή οι ασκούντες τη διοίκηση του νομικού προσώπου.

β) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην περ. α) της παρούσας και στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 58, είναι δυνατή η σφράγιση των γραφείων και εγκαταστάσεων του παραβάτη από όργανα της Τράπεζας της Ελλάδος με τη συνδρομή της αστυνομικής αρχής κατά τους όρους του νόμου, ανεξαρτήτως της επιβολής των παραπάνω ή τυχόν άλλων, προβλεπόμενων από την ισχύουσα νομοθεσία, κυρώσεων.

5. Ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στην υποπερ. αα) της περ. α) της παρ. 2 έχει την έννοια που αποδίδεται στην παρ. 3 του άρθρου 58.

6. Για την εφαρμογή του παρόντος, ισχύουν αναλογικά οι παρ. 4 και 5 του άρθρου 58.».

Άρθρο 47

Αποτελεσματική εφαρμογή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 62 ν. 4261/2014

(παρ. 18 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 62 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί αποτελεσματικής εφαρμογής κυρώσεων και άσκησης των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, αα) η λέξη «κυρώσεων» αντικαθίσταται από τις λέξεις «διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων», αβ) οι λέξεις «ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, αγ) ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, ββ) στην περ. γ), οι λέξεις «, όπως προκύπτει ιδίως» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων,», βγ) στο τέλος της περ. ζ), οι λέξεις «ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, βδ) προστίθεται περ. ηα), γ) προστίθενται παρ. 1Α, 1Β και 1Γ και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 62 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 62

Αποτελεσματική εφαρμογή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος

(άρθρο 70 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 18 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων και την επιμέτρηση των διοικητικών χρηματικών προστίμων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνονται κατά περίπτωση υπόψη, ιδίως:

α) το είδος, η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,

β) ο βαθμός ευθύνης του νομικού ή φυσικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,

γ) η οικονομική επιφάνεια του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα φυσικού προσώπου,

δ) η σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,

ε) οι ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
στ) τυχόν αρνητικές επιπτώσεις της παράβασης επί των συναλλασσομένων με το πιστωτικό ίδρυμα,
ζ) ο βαθμός συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση φυσικού ή νομικού προσώπου με την Τράπεζα της Ελλάδος,
η) τυχόν καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων ή προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,
ηα) τυχόν ποινικές κυρώσεις που έχουν επιβληθεί προηγουμένως για την ίδια παράβαση στο φυσικό πρόσωπο ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την εν λόγω παράβαση,
θ) οι τυχόν πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης,
ι) η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία του ιδρύματος, καθώς και
ια) η ανάγκη πρόληψης παρόμοιων παραβάσεων.
1Α. Η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την άσκηση των εξουσιών της σχετικά με την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων, συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες αρχές, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι εν λόγω κυρώσεις και τα εν λόγω μέτρα επιφέρουν τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα βάσει του παρόντος. Συντονίζει επίσης τις δράσεις της με τις άλλες αρμόδιες αρχές για την πρόληψη της συσσώρευσης και της επικάλυψης κατά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων σε διασυνοριακές υποθέσεις.
1Β. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλει κυρώσεις σε σχέση με το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την ίδια πράξη ή παράλειψη σε περίπτωση σώρευσης διοικητικών και ποινικών διαδικασιών που αφορούν την ίδια παράβαση. Μια τέτοια σώρευση διαδικασιών και κυρώσεων πρέπει να είναι απολύτως αναγκαία και αναλογική για την επιδίωξη διαφορετικών και συμπληρωματικών στόχων γενικού συμφέροντος.
1Γ. Η Τράπεζα της Ελλάδος και οι δικαστικές αρχές ενημερώνονται δεόντως και εγκαίρως, όταν διοικητική διαδικασία και ποινική διαδικασία κινούνται κατά του ίδιου φυσικού ή νομικού προσώπου που μπορεί να είναι υπεύθυνο για την ίδια συμπεριφορά και στις δύο διαδικασίες.
2. Τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος καταβάλλονται εντός προθεσμίας οριζόμενης με γενικής ισχύος απόφασή της, αποτελούν έσοδα του Δημοσίου, βεβαιώνονται από τις καθ' ύλην αρμόδιες υπηρεσίες και εισπράττονται κατά τις διατάξεις περί εισπράξεως δημοσίων εσόδων.
3. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται με βάση τα άρθρα 137, 138 και 145 του παρόντος νόμου, δημοσιεύονται αυθημερόν στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.
4. Ο Διοικητής, οι Υποδιοικητές, τα μέλη συλλογικών οργάνων και το εν γένει προσωπικό της Τράπεζας της Ελλάδος δεν ευθύνονται αστικά έναντι τρίτων για πράξεις ή παραλείψεις κατά την άσκηση των καθηκόντων τους εντός των κατά τον παρόντα νόμο αρμοδιοτήτων τους, καθώς επίσης και εντός των λοιπών αρμοδιοτήτων τις οποίες ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος κατ' ανάθεση δημόσιας εξουσίας, εκτός αν τα υπαίτια πρόσωπα βαρύνονται με δόλο.».

Άρθρο 48
Εσωτερικό κεφάλαιο - Τροποποίηση άρθρου 65 ν. 4261/2014
(παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 65 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εσωτερικού κεφαλαίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο και το άρθρο 65 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 65

Εσωτερικό κεφάλαιο

(άρθρο 73 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Τα ιδρύματα διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των ιδίων κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβουν (εσωτερικό κεφάλαιο). Ειδικότερα, για την κάλυψη των Π.Κ.Δ. κινδύνων, τα ιδρύματα λαμβάνουν ρητά υπόψη τον βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα. Οι εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση από τα ιδρύματα, ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος.».

Άρθρο 49

Εσωτερική διακυβέρνηση - Τροποποίηση άρθρου 66 ν. 4261/2014

(παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Στον τίτλο του άρθρου 66 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εσωτερικής διακυβέρνησης, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 66

Εσωτερική διακυβέρνηση

(άρθρο 74 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 1 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)».

2. Η παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 4261/2014 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Τα ιδρύματα θεσπίζουν άρτιο και αποτελεσματικό σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης που περιλαμβάνει:

α) σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αναφοράς και κατανομής αρμοδιοτήτων,

β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν, περιλαμβανομένων των Π.Κ.Δ. κινδύνων σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, καθώς και του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, λαμβανομένων υπόψη των προϋποθέσεων που καθορίζονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201),

γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών,

δ) συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 (L 333), καθώς και

ε) πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, οι οποίες είναι συνεπείς και προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων των ιδρυμάτων όσον αφορά τους Π.Κ.Δ. κινδύνους. Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.».

Άρθρο 50

Αντιμετώπιση κινδύνων - Τροποποίηση άρθρου 68 ν. 4261/2014

(παρ. 21 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 68 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί αντιμετώπισης κινδύνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) οι λέξεις «εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων, εγκρίνει και επανεξετάζει σε κατάλληλη συχνότητα που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, και τουλάχιστον ανά διετία,», ββ) μετά τη λέξη «κύκλου» προστίθενται οι λέξεις «, και εκείνων που προκύπτουν από τις τρέχουσες, βραχυπρόθεσμες, μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις των Π.Κ.Δ. παραγόντων», γ) στην παρ. 2, προστίθεται τέταρτο εδάφιο, δ) προστίθενται παρ. 2Α και 2Β, ε) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 3, μετά τη λέξη «ιδρύματα» οι λέξεις «τα οποία είναι σημαντικά από απόψεως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους» διαγράφονται, στ) στην παρ. 4, μετά τις λέξεις «της υλοποίησης» οι λέξεις «, από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη,» διαγράφονται, ζ) στην παρ. 6, ζα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό από απόψεως μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του», ii) οι λέξεις «άρθρου 37 του ν. 3693/2008 (Α' 174), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρου 44 του ν. 4449/2017 (Α΄ 7), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος», ζβ) το τρίτο εδάφιο καταργείται, η) στην παρ. 7, ηα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «στο τμήμα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στη λειτουργία», ηβ) στο τρίτο εδάφιο, i) μετά τις λέξεις «επιτροπής αποδοχών,» προστίθενται οι λέξεις «οι ως άνω επιτροπές», ii) οι λέξεις «τον κίνδυνο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τις επιπτώσεις των Π.Κ.Δ. παραγόντων», θ) οι παρ. 8 και 9 αντικαθίστανται, ι) η παρ. 10 καταργείται, ια) προστίθενται παρ. 12 και 13 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 68 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 68

Αντιμετώπιση κινδύνων

(άρθρο 76 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 21 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων, εγκρίνει και επανεξετάζει σε κατάλληλη συχνότητα που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, και τουλάχιστον ανά διετία, τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή θα μπορούσε να εκτεθεί, περιλαμβανομένων εκείνων που απορρέουν από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης

υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου, και εκείνων που προκύπτουν από τις τρέχουσες, βραχυπρόθεσμες, μεσοπρόθεσμες και μακροπρόθεσμες επιπτώσεις των Π.Κ.Δ. παραγόντων.
2. Το Διοικητικό Συμβούλιο των ιδρυμάτων αφιερώνει επαρκή χρόνο στην αξιολόγηση των θεμάτων που αφορούν κινδύνους. Το Διοικητικό Συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176), καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Το ίδρυμα διαμορφώνει γραμμές αναφοράς προς το Διοικητικό Συμβούλιο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και τις αλλαγές τους.
Το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει ειδικά σχέδια και ποσοτικώς προσδιορίσιμους στόχους σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201) για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων που παρέχουν υπηρεσίες ουσιώδους συστημικής σημασίας για την Ευρωπαϊκή Ένωση ή ένα ή περισσότερα από τα κράτη μέλη της.
2Α. Το Διοικητικό Συμβούλιο καταρτίζει ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους και παρακολουθεί την εφαρμογή τους.. Τα σχέδια του πρώτου εδαφίου περιλαμβάνουν ποσοτικώς προσδιορίσιμους στόχους και διαδικασίες για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των χρηματοοικονομικών κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα από Π.Κ.Δ. παράγοντες. Στους εν λόγω κινδύνους περιλαμβάνονται και εκείνοι που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και από τις τάσεις μετάβασης στο πλαίσιο των συναφών κανονιστικών στόχων και της νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Ελλάδας όσον αφορά Π.Κ.Δ. παράγοντες και ιδίως στο πλαίσιο του στόχου της επίτευξης κλιματικής ουδετερότητας, καθώς επίσης των νομικών και κανονιστικών στόχων τρίτων χωρών όταν τα ιδρύματα δραστηριοποιούνται σε τρίτες χώρες.
2Β. Οι ποσοτικώς προσδιορίσιμοι στόχοι και διαδικασίες για την αντιμετώπιση των Π.Κ.Δ. κινδύνων, οι οποίοι περιλαμβάνονται στα ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους λαμβάνουν υπόψη τις τελευταίες εκθέσεις και τα μέτρα που ορίζει η Ευρωπαϊκή Επιστημονική Συμβουλευτική Επιτροπή για την Κλιματική Αλλαγή, ιδίως σε σχέση με την επίτευξη των κλιματικών στόχων της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Όταν το ίδρυμα δημοσιοποιεί πληροφορίες για Π.Κ.Δ. θέματα, σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 (Α΄ 104), περί αναμόρφωσης του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών, τα ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους συνάδουν με τα σχέδια που αναφέρονται στην υποπερ. αγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 151 και στην υποπερ. αγ) της περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 154 του εν λόγω νόμου. Ειδικότερα, τα ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους περιλαμβάνουν δράσεις σχετικά με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική του ιδρύματος οι οποίες είναι συνεπείς με τα προαναφερόμενα σχέδια του ν. 4548/2018. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εξαιρεί από ορισμένες υποχρεώσεις της παρ. 2Α και της παρούσας, ή να επιτρέπει την εφαρμογή απλουστευμένης διαδικασίας επί αυτών των παραγράφων σε μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα, όπως ορίζονται στο σημείο 145) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.
3. Τα ιδρύματα συστήνουν επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, αποτελούμενη από μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Τα μέλη της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων

έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση, για να κατανοούν και να παρακολουθούν τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος.

4. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει εισήγηση στο Διοικητικό Συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος, υποβοηθώντας το Διοικητικό Συμβούλιο, το οποίο έχει την εν γένει αρμοδιότητα ως προς τους κινδύνους, στην επίβλεψη της υλοποίησης της εν λόγω στρατηγικής από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη.

5. Η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων ελέγχει την τιμολόγηση των προσφερόμενων υπηρεσιών, λαμβάνοντας υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων του ιδρύματος. Όταν η τιμολόγηση δεν απηχεί με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική ανάληψης κινδύνων, η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο Διοικητικό Συμβούλιο.

6. Ίδρυμα της παρ. 1 του παρόντος, εφόσον δεν θεωρείται σημαντικό από άποψη μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του, μπορεί να συνιστά επιτροπή επιφορτισμένη με τις αρμοδιότητες τόσο της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων όσο και της επιτροπής ελέγχου του άρθρου 44 του ν. 4449/2017 (Α΄ 7), κατόπιν απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος. Τα μέλη της ανωτέρω επιτροπής πρέπει να διαθέτουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εξειδίκευση που απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων τους τόσο ως μελών σε επιτροπή διαχείρισης κινδύνων όσο και ως μελών σε επιτροπή ελέγχου.

7. Τα μέλη των ως άνω επιτροπών έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνων του ιδρύματος και στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και, εφόσον κρίνεται σκόπιμο, σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους. Οι ως άνω επιτροπές καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων. Προκειμένου να συμβάλλουν στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, οι ως άνω επιτροπές εξετάζουν κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τους κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τις επιπτώσεις των Π.Κ.Δ. παραγόντων, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και τα προβλεπόμενα κέρδη.

8. Σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας της παρ. 2 του άρθρου 7 της Οδηγίας 2006/73/ΕΚ της Επιτροπής, τα ιδρύματα διαθέτουν λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου οι οποίες είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές λειτουργίες τους και έχουν επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο Διοικητικό Συμβούλιο.

9. α) Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζουν τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων.

β) Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου παρουσιάζουν πλήρη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το ίδρυμα.

γ) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων συμμετέχει ενεργά στην ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων και ελέγχει την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής κινδύνων.

δ) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης διενεργεί ανεξάρτητη αξιολόγηση της αποτελεσματικής εφαρμογής της στρατηγικής κινδύνων του ιδρύματος.

ε) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης αξιολογεί και μετριάζει τον κίνδυνο συμμόρφωσης, καθώς και διασφαλίζει ότι ο κίνδυνος συμμόρφωσης λαμβάνεται υπόψη

επαρκώς στη στρατηγική κινδύνων του ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων.
10. [Καταργείται].
11. [Καταργήθηκε].
12. Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου έχουν άμεση πρόσβαση στα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και μπορούν να αναφέρονται απευθείας σε αυτά. Για τον σκοπό αυτόν, οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τα εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και από τα ανώτερα διοικητικά στελέχη και, ειδικότερα, διατυπώνουν προβληματισμούς και προειδοποιούν τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, εφόσον αυτό κρίνεται αναγκαίο, ή σε περίπτωση που το ίδρυμα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από ιδιαίτερες εξελίξεις όσον αφορά κινδύνους, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων του Διοικητικού Συμβουλίου σύμφωνα με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013.
13. Οι επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητα ανώτερα διοικητικά στελέχη με διακριτές αρμοδιότητες για τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης και εσωτερικής επιθεώρησης. Όπου η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος δεν δικαιολογούν την ύπαρξη προσώπου ειδικώς επιφορτισμένου με τις αρμοδιότητες της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ή της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, αυτές μπορούν να ανατεθούν σε άλλο ιεραρχικά ανώτερο πρόσωπο του ιδρύματος παράλληλα με τις λοιπές αρμοδιότητές του εντός του ιδρύματος, με την προϋπόθεση ότι δεν προκαλείται σύγκρουση συμφερόντων και το εν λόγω πρόσωπο, στο οποίο ανατίθενται οι αρμοδιότητες της διαχείρισης κινδύνων ή της κανονιστικής συμμόρφωσης:
α) πληροί τα κριτήρια καταλληλότητας και τις απαιτήσεις γνώσεων, δεξιοτήτων και εμπειρίας που απαιτούνται για τους διαφορετικούς σχετικούς τομείς, και
β) διαθέτει επαρκή χρόνο για την ορθή εκτέλεση των καθηκόντων των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης, κατά περίπτωση. Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης δεν συνδυάζεται με καμία άλλη επιχειρηματική δραστηριότητα ή λειτουργία εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος. Οι επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου δεν απομακρύνονται χωρίς προηγούμενη έγκριση των μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.».

Άρθρο 51
Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 69 ν. 4261/2014
(παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 69 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 3, βα) μετά τις λέξεις «της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, ββ) οι λέξεις «ειδικού κινδύνου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του κινδύνου αγοράς», βγ) οι λέξεις «για τον ειδικό κίνδυνο των χρεωστικών τίτλων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «για τα χαρτοφυλάκια θέσεων», βδ) μετά τις λέξεις «αθέτησης υποχρεώσεων» οι λέξεις «και μεταβολής της πιστοληπτικής αξιολόγησης» διαγράφονται, βε) οι λέξεις «ειδικό κίνδυνο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κίνδυνο αθέτησης», βστ) οι λέξεις «διαφορετικών εκδοτών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ή

μετοχές διαφορετικών εκδοτών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης», γ) στην παρ. 4, οι λέξεις «άρθρα 362 έως 377» αντικαθίστανται από τις λέξεις «325νβ έως 325ξη» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 69 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 69

Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων

(άρθρο 77 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενθαρρύνει τα ιδρύματα που είναι σημαντικά από πλευράς μεγέθους και εσωτερικής οργάνωσης, καθώς και φύσης, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους, να αναπτύσσουν την ικανότητα εσωτερικής αξιολόγησης του πιστωτικού κινδύνου και να αυξάνουν τη χρήση της προσέγγισης των εσωτερικών διαβαθμίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη του πιστωτικού κινδύνου, όταν τα ανοίγματά τους είναι σημαντικά σε απόλυτες τιμές και όταν έχουν ταυτόχρονα ένα μεγάλο αριθμό σημαντικών αντισυμβαλλομένων. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν θίγουν την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στα άρθρα 102 έως 106 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176).

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των ιδρυμάτων, τα παρακολουθεί, προκειμένου να διαπιστώνει ότι δεν βασίζονται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις για την εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητας μιας οντότητας ή ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενθαρρύνει τα ιδρύματα, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους να αναπτύσσουν διαδικασίες για την εσωτερική αξιολόγηση του κινδύνου αγοράς και να αυξάνουν τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων των ιδίων κεφαλαίων για τα χαρτοφυλάκια θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους αθέτησης υποχρεώσεων, σε περίπτωση που η έκθεσή τους σε κίνδυνο αθέτησης είναι ουσιώδης σε απόλυτες τιμές και στην περίπτωση που έχουν μεγάλο αριθμό καθαρών θέσεων σε χρεωστικούς τίτλους ή μετοχές διαφορετικών εκδοτών που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης.

4. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν εμποδίζουν την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στα άρθρα 325νβ έως 325ξη του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.».

Άρθρο 52

Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 70 ν. 4261/2014

(παρ. 23 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 70 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εποπτικής συγκριτικής αξιολόγησης των εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, αα) μετά τη λέξη «αξιολόγηση των» η λέξη «εσωτερικών» διαγράφεται, αβ) ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) η παρ. 1 αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 2, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, γβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, δ) στην παρ. 3, δα) στο πρώτο εδάφιο, i) μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, ii) μετά τις λέξεις «ανάλογα με την περίπτωση,» οι λέξεις «πέραν του λειτουργικού κινδύνου,» διαγράφονται, iii) μετά τις λέξεις «απορρέουν από τις» η λέξη «εσωτερικές» διαγράφεται, δβ) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, ε) στην παρ. 4, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, στ) στην παρ. 5, στα) στο εισαγωγικό εδάφιο, i) μετά τις λέξεις «Τράπεζας της Ελλάδος» οι λέξεις «ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, ii) οι λέξεις «μιας εσωτερικής προσέγγισης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των προσεγγίσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος», στβ) στην περ. α), η λέξη «συνεπάγονται» αντικαθίσταται από τις λέξεις «οδηγούν σε» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 70 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 70

Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων

(άρθρο 78 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 23 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα διασφαλίζουν σωρευτικά τα ακόλουθα:

α) όταν χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς,

β) όταν χρησιμοποιούν την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση που προβλέπεται στα άρθρα 325γ έως 325να του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών τους για τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς, εφόσον ο όγκος των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων του ιδρύματος που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς είναι ίσος ή μεγαλύτερος από πεντακόσια εκατομμύρια (500.000.000) ευρώ σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 325α του εν λόγω Κανονισμού,

γ) όταν χρησιμοποιούν εσωτερικές προσεγγίσεις βάσει των άρθρων 142 έως 191 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και όταν εφαρμόζουν την τυποποιημένη προσέγγιση βάσει των άρθρων 111 έως 141 του εν λόγω Κανονισμού, γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών των προσεγγίσεων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όσον αφορά τα ανοίγματα ή τις θέσεις τους που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς, εφόσον τα εν λόγω ιδρύματα πληρούν οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

γα) καταρτίζουν τις χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 (L 243),

γβ) διενεργούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού και τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων τους σύμφωνα με τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα βάσει της παρ. 2 του άρθρου 24 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

γγ) διενεργούν την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού σύμφωνα με λογιστικά πρότυπα δυνάμει της Οδηγίας 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων (L 372) και χρησιμοποιούν ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ίδιο με εκείνο που χρησιμοποιείται στα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002.

Τα ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος σε κατάλληλη συχνότητα που ορίζεται από την ίδια, τουλάχιστον ετησίως, τα αποτελέσματα των υπολογισμών της παρούσας, μαζί με επεξήγηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για τη διενέργειά τους, καθώς και ποιοτικές πληροφορίες σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Ε.Α.Τ.), βάσει των οποίων μπορεί να εξηγηθεί ο αντίκτυπος των εν λόγω υπολογισμών στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

2. Τα ιδρύματα υποβάλλουν τα αποτελέσματα των υπολογισμών που αναφέρονται στην παρ. 1, σύμφωνα με τα σχετικά εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα στην Τράπεζα της Ελλάδος και στην Ε.Α.Τ. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος επιλέγει να αναπτύσσει ειδικά χαρτοφυλάκια, διαβουλεύεται με την Ε.Α.Τ. και διασφαλίζει ότι τα ιδρύματα γνωστοποιούν τα αποτελέσματα των υπολογισμών διακριτά από τα αποτελέσματα των υπολογισμών για τα χαρτοφυλάκια της Ε.Α.Τ.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει, βάσει των πληροφοριών που υποβάλλονται από τα ιδρύματα σύμφωνα με την παρ. 1, το εύρος των σταθμισμένων ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, ανάλογα με την περίπτωση, για τα ανοίγματα ή τις συναλλαγές του χαρτοφυλακίου αναφοράς, που απορρέουν από τις προσεγγίσεις των εν λόγω ιδρυμάτων. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την ποιότητα των ανωτέρω προσεγγίσεων με τουλάχιστον την ίδια συχνότητα όπως και η Ε.Α.Τ. σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 78 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, δίδοντας ιδιαίτερη προσοχή στις προσεγγίσεις:

α) που παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές ως προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το ίδιο άνοιγμα,

β) με ιδιαίτερα υψηλή ή χαμηλή μεταβλητότητα, καθώς και σημαντική και συστηματική υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

4. Όταν συγκεκριμένα ιδρύματα παρουσιάζουν σημαντική απόκλιση σε σχέση με την πλειοψηφία των ομοειδών ιδρυμάτων ή υπάρχει μικρή ομοιότητα στην προσέγγιση η οποία οδηγεί σε μεγάλη διακύμανση των αποτελεσμάτων, η Τράπεζα της Ελλάδος ερευνά τα σχετικά αίτια και, εφόσον διαπιστώνεται ότι η προσέγγιση ενός ιδρύματος οδηγεί σε υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, η οποία δεν μπορεί να αποδοθεί σε διαφορές των υποκείμενων κινδύνων των ανοιγμάτων ή θέσεων, λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

5. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών μέτρων που αναφέρονται στην παρ. 4 τηρούν την αρχή σύμφωνα με την οποία τα μέτρα αυτά πρέπει να συνάδουν με τους στόχους των προσεγγίσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος και συνεπώς:

α) δεν οδηγούν σε τυποποίηση ή προτιμώμενες μεθόδους,

β) δεν δημιουργούν εσφαλμένα κίνητρα ή

γ) δεν προκαλούν αγελαία συμπεριφορά.».

Άρθρο 53

Διενέργεια εκ των πρότερων αξιολόγησης ανοίγματος σε κρυπτοστοιχεία - Τροποποίηση άρθρου 71 ν. 4261/2014

(παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 71 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί πιστωτικού κινδύνου και κινδύνου αντισυμβαλλομένου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1 προστίθεται περ. ε) και το άρθρο 71 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 71

Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου

(άρθρο 79 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα:

α) βασίζουν τη χορήγηση πιστώσεων σε ορθά και σαφώς καθορισμένα κριτήρια και καθορίζουν με σαφήνεια τη διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων,

β) χρησιμοποιούν εσωτερικές μεθοδολογίες που τους επιτρέπουν να αξιολογούν τον πιστωτικό κίνδυνο των ανοιγμάτων σε μεμονωμένους οφειλέτες, σε τίτλους ή σε θέσεις τιτλοποίησης και τον πιστωτικό κίνδυνο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Ειδικότερα, οι εσωτερικές μέθοδοι δεν στηρίζονται αποκλειστικά ή μηχανικά σε εξωτερικές πιστοληπτικές αξιολογήσεις. Στην περίπτωση που οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε αξιολόγηση από Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων (ΕΟΠΑ) ή στο γεγονός ότι ένα άνοιγμα δεν έχει λάβει πιστοληπτική αξιολόγηση, τα ιδρύματα δεν απαλλάσσονται από την πρόσθετη εξέταση άλλων σχετικών πληροφοριών για την αξιολόγηση της κατανομής του εσωτερικού κεφαλαίου,

γ) διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα για τη διαρκή διαχείριση και παρακολούθηση των διαφόρων χαρτοφυλακίων και ανοιγμάτων που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο των ιδρυμάτων, περιλαμβανομένων του εντοπισμού και της διαχείρισης προβληματικών πιστώσεων, της διενέργειας επαρκών προσαρμογών και προβλέψεων αξίας,

δ) διαφοροποιούν επαρκώς τα χαρτοφυλάκια πιστώσεων, λαμβανομένων υπόψη των αγορών στις οποίες δραστηριοποιείται ή σκοπεύει να δραστηριοποιηθεί το ίδρυμα και της συνολικής πιστοδοτικής στρατηγικής του ιδρύματος.

ε) διενεργούν εκ των προτέρων αξιολόγηση οποιουδήποτε ανοίγματος σε κρυπτοστοιχεία που προτίθενται να αναλάβουν και της επάρκειας των υφιστάμενων διεργασιών και διαδικασιών για τη διαχείριση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου, και υποβάλλουν αναφορές σχετικά με τις εν λόγω αξιολογήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Σε περίπτωση αίτησης χορήγησης δανείου ή λοιπών πιστώσεων από πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, οι αιτούντες παρέχουν πλήρη και ακριβή πληροφόρηση για την αξιολόγηση από το πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα της φερεγγυότητας και της πιστοληπτικής τους ικανότητας. Τα πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα υποχρεούνται να λαμβάνουν υπόψη τους, κατά τη διαβάθμιση των σχετικών κινδύνων με βάση το άρθρο αυτό τυχόν μερική ή ολική άρνηση του αιτούντος να χορηγήσει τέτοιες πληροφορίες. Στις πληροφορίες αυτές δεν περιλαμβάνονται αυτές που σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία αποτελούν ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα.».

Άρθρο 54

Κίνδυνος συγκέντρωσης - Αντικατάσταση άρθρου 73 ν. 4261/2014

(παρ. 25 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Το άρθρο 73 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί κινδύνου συγκέντρωσης, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 73

Κίνδυνος συγκέντρωσης

(άρθρο 81 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 25 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Τα ιδρύματα αντιμετωπίζουν και ελέγχουν με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες τον κίνδυνο συγκέντρωσης που απορρέει από:

α) ανοίγματα έναντι μεμονωμένων αντισυμβαλλόμενων, περιλαμβανομένων των κεντρικών αντισυμβαλλόμενων, ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων και αντισυμβαλλόμενων που εντάσσονται στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή ή από την ίδια δραστηριότητα ή το ίδιο βασικό εμπόρευμα, ή

β) την εφαρμογή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, και ιδίως του κινδύνου συγκέντρωσης που συνδέεται με μεγάλα έμμεσα πιστωτικά ανοίγματα, όπως έναντι ενός μόνο εκδότη εξασφαλίσεων, ή

γ) ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία με παρόμοια χαρακτηριστικά, όταν πρόκειται για κρυπτοστοιχεία χωρίς ταυτοποιήσιμο εκδότη.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί και παρακολουθεί τις εξελίξεις στις πρακτικές των ιδρυμάτων όσον αφορά τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσής τους που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, περιλαμβανομένων των ειδικών σχεδίων που καταρτίζονται σύμφωνα με το τέταρτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 68, καθώς και την πρόοδο που έχει σημειωθεί όσον αφορά την προσαρμογή των επιχειρηματικών μοντέλων τους στις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201).».

Άρθρο 55

Κίνδυνος αγοράς - Τροποποίηση άρθρου 75 ν. 4261/2014

(παρ. 26 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 75 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί κινδύνου αγοράς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) προστίθεται παρ. 6 και το άρθρο 75 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 75

Κίνδυνος αγοράς

(άρθρο 83 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 26 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών παραγόντων και επιπτώσεων των κινδύνων της αγοράς.

2. Όταν η αρνητική (short) θέση καθίσταται ληξιπρόθεσμη πριν από τη θετική (long) θέση, τα ιδρύματα λαμβάνουν επίσης μέτρα κατά του κινδύνου περιορισμένης ρευστότητας.

3. Το εσωτερικό κεφάλαιο είναι επαρκές για σημαντικούς κινδύνους της αγοράς που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

4. Τα ιδρύματα που, κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης, σύμφωνα με τα άρθρα 326 έως 350 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχουν συμψηφίσει τις θέσεις που έχουν σε μία ή περισσότερες από τις μετοχές που συναποτελούν έναν δείκτη μετοχών με αντίθετη θέση ή θέσεις σε συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης σε δείκτη μετοχών ή σε άλλο προϊόν συνδεδεμένο με δείκτη μετοχών, έχουν επαρκές εσωτερικό κεφάλαιο ώστε να καλύπτουν τον κίνδυνο βάσης για τη ζημία που προκύπτει από το ενδεχόμενο να μην ακολουθεί πλήρως η τιμή του συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης ή του άλλου προϊόντος τις τιμές των μετοχών που το συναποτελούν. Τα ιδρύματα έχουν επίσης

επαρκές εσωτερικό κεφάλαιο όταν κατέχουν αντίθετες θέσεις σε συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης επί δείκτη μετοχών των οποίων η ληκτότητα, η σύνθεση ή και τα δύο δεν είναι πανομοιότυπα.

5. Τα ιδρύματα, σε περίπτωση που κάνουν χρήση του άρθρου 345 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διατηρούν επαρκές εσωτερικό κεφάλαιο για την κάλυψη του κινδύνου ζημίας που υφίσταται μεταξύ του χρόνου της αρχικής δέσμευσης και της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

6. Τα ιδρύματα αξιολογούν εκ των προτέρων κάθε άνοιγμα σε κρυπτοστοιχεία που προτίθενται να αναλάβουν, καθώς την επάρκεια των υφιστάμενων διεργασιών και διαδικασιών για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς, και υποβάλλουν αναφορές σχετικά με τις εν λόγω αξιολογήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος.».

Άρθρο 56

Συμπερίληψη κινδύνων από ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία - Τροποποίηση άρθρου 77 ν. 4261/2014

(παρ. 27 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 77 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί λειτουργικού κινδύνου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1, βα) οι λέξεις «του κινδύνου υποδείγματος και» διαγράφονται, ββ) οι λέξεις «την εξωτερική ανάθεση,» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και από άμεσα και έμμεσα ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και ανοίγματα σε παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, καθώς» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 77 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 77

Λειτουργικός κίνδυνος

(άρθρο 85 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 27 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση της έκθεσης σε λειτουργικό κίνδυνο, περιλαμβανομένων των κινδύνων που απορρέουν από ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και από άμεσα και έμμεσα ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και ανοίγματα σε παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, καθώς και για την κάλυψη του κινδύνου που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις. Τα ιδρύματα ορίζουν με σαφήνεια τι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο για τους σκοπούς αυτών των πολιτικών και διαδικασιών.

2. Τα ιδρύματα καταρτίζουν πολιτικές και σχέδια αντιμετώπισης επειγουσών καταστάσεων και επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης αυτών όσον αφορά την τεχνολογία που χρησιμοποιούν για την κοινοποίηση πληροφοριών, τα οποία καταρτίζονται, τελούν υπό διαχείριση και υποβάλλονται σε δοκιμές σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), ώστε τα ιδρύματα να έχουν τη δυνατότητα να συνεχίσουν τη λειτουργία τους, σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητάς τους και να περιορίσουν τις ζημίες που προκαλούνται ως συνέπεια της διαταραχής αυτής.».

Άρθρο 57

Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι - Προσθήκη άρθρου 79Α στον ν. 4261/2014

(παρ. 28 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 79Α ως εξής:

«Άρθρο 79Α

Περιβαλλοντικοί, κοινωνικοί και σχετικοί με τη διακυβέρνηση κίνδυνοι

(άρθρο 87α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 28 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα διαθέτουν, ως μέρος των ρυθμίσεών τους για τη διακυβέρνηση, συμπεριλαμβανομένου του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 66, άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και άρτια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των Π.Κ.Δ. κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

2. Οι στρατηγικές, οι πολιτικές, οι διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στην παρ. 1 είναι αναλογικά προς την κλίμακα, τη φύση και την πολυπλοκότητα των Π.Κ.Δ. κινδύνων του επιχειρηματικού μοντέλου και του εύρους των δραστηριοτήτων του ιδρύματος και λαμβάνουν υπόψη τον βραχυπρόθεσμο και μεσοπρόθεσμο ορίζοντα, καθώς και μακροπρόθεσμο ορίζοντα τουλάχιστον δέκα (10) ετών.

3. Τα ιδρύματα ελέγχουν την ανθεκτικότητά τους ως προς τις μακροπρόθεσμες αρνητικές συνέπειες των Π.Κ.Δ. παραγόντων, τόσο σύμφωνα με βασικά σενάρια όσο και σύμφωνα με δυσμενή σενάρια εντός ορισμένου χρονικού πλαισίου, ξεκινώντας με τους παράγοντες που συνδέονται με το κλίμα. Σε τέτοιες δοκιμές ανθεκτικότητας, τα ιδρύματα περιλαμβάνουν σειρά Π.Κ.Δ. σεναρίων που αποτυπώνουν τις πιθανές επιπτώσεις των περιβαλλοντικών και κοινωνικών αλλαγών και των συναφών δημόσιων πολιτικών στο μακροπρόθεσμο επιχειρηματικό περιβάλλον. Κατά τη διαδικασία δοκιμών ανθεκτικότητας, τα ιδρύματα χρησιμοποιούν αξιόπιστα σενάρια, με βάση τα σενάρια που εκπονούν διεθνείς οργανισμοί.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί και αξιολογεί την εξέλιξη των πρακτικών των ιδρυμάτων όσον αφορά τις Π.Κ.Δ. στρατηγικές τους και τη διαχείριση των Π.Κ.Δ. κινδύνων, περιλαμβανομένων των ειδικών σχεδίων εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους που καταρτίζονται σύμφωνα με τις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68 και περιλαμβάνουν ποσοτικώς προσδιορίσιμους στόχους και διαδικασίες για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση των Π.Κ.Δ. κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα. Η αξιολόγηση λαμβάνει υπόψη την προσφορά από τα ιδρύματα προϊόντων που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα, τις πολιτικές τους για τη χρηματοδότηση της μετάβασης, τις σχετικές πολιτικές χορήγησης δανείων, καθώς και στόχους και όρια που σχετίζονται με Π.Κ.Δ. παράγοντες. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την αρτιότητα των ανωτέρω ειδικών σχεδίων στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης. Για την αξιολόγηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να συνεργάζεται με αρχές ή δημόσιους φορείς που είναι αρμόδιοι για την κλιματική αλλαγή και την περιβαλλοντική εποπτεία.».

Άρθρο 58

Διαχωρισμός ρόλων και καταγραφή καθηκόντων - Τροποποίηση άρθρου 80 ν. 4261/2014

(παρ. 29 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 80 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 80

Ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης

(άρθρο 88 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 29 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στο τέλος της περ. ε) της παρ. 2 του άρθρου 80 του ν. 4261/2014, οι λέξεις «, εκτός αν έχει λάβει έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Στις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης εφαρμόζονται οι εξής αρχές:

α) το Διοικητικό Συμβούλιο φέρει τη γενική ευθύνη διοίκησης και λειτουργίας του ιδρύματος, εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής αντιμετώπισης κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του ιδρύματος,

β) το Διοικητικό Συμβούλιο διασφαλίζει την αρτιότητα των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικών εκθέσεων, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και λειτουργικών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τον νόμο και τα συναφή πρότυπα,

γ) το Διοικητικό Συμβούλιο επιβλέπει τη διαδικασία των, κατά νόμο, δημοσιοποιήσεων και τις ανακοινώσεις,

δ) το Διοικητικό Συμβούλιο είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανωτέρων διοικητικών στελεχών, κατά την έννοια της περ. 9) της παρ. 1 του άρθρου 3,

ε) ο Πρόεδρος του Διοικητικού Συμβουλίου ενός ιδρύματος δεν ασκεί ταυτόχρονα καθήκοντα διευθύνοντος συμβούλου στο ίδιο ίδρυμα.».

3. Στο άρθρο 80 του ν. 4261/2014 προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Με την επιφύλαξη της γενικής συλλογικής ευθύνης του Διοικητικού Συμβουλίου, τα ιδρύματα:

α) καταρτίζουν, διατηρούν και επικαιροποιούν ατομικές δηλώσεις στις οποίες καθορίζονται εξατομικευμένα οι ρόλοι και τα καθήκοντα εκτελεστικού μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου, ανώτερου διοικητικού στελέχους και επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, και

β) εκπονούν καταγραφή των καθηκόντων, η οποία περιλαμβάνει λεπτομέρειες σχετικά με τους διαύλους αναφοράς, τις γραμμές ευθύνης, καθώς και με τα πρόσωπα που αποτελούν μέρος του συστήματος διακυβέρνησης της παρ. 1 του άρθρου 66 και τα καθήκοντά τους.

Οι ανωτέρω δηλώσεις και η καταγραφή καθηκόντων καθίστανται διαθέσιμες ανά πάσα στιγμή και γνωστοποιούνται εγκαίρως, στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός της, μεταξύ άλλων, για σκοπούς χορήγησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8.».

Άρθρο 59

Ενίσχυση των κριτηρίων καταλληλότητας και εποπτείας των μελών Διοικητικού Συμβουλίου σε χρηματοπιστωτικές οντότητες - Τροποποίηση άρθρου 83 ν. 4261/2014 (παρ. 30 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 83 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί διοικητικού συμβουλίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο τίτλος αντικαθίσταται, β) η παρ. 1 αντικαθίσταται, γ) προστίθενται παρ. 1Α έως 1Θ, δ) στο τέλος της παρ. 2, προστίθενται οι λέξεις «στις οντότητες της παρ. 1», ε) προστίθενται παρ. 2Α και 2Β, στ) στην παρ. 3, στα) στο πρώτο εδάφιο, i) η λέξη «ιδρύματος» αντικαθίσταται από τις λέξεις «οντότητας της παρ. 1», ii) οι λέξεις «του ιδρύματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της εν λόγω οντότητας», στβ) στο δεύτερο εδάφιο, i) οι λέξεις «ιδρύματος το οποίο είναι σημαντικό» αντικαθίστανται από τις λέξεις

«οντότητας της παρ. 1 η οποία είναι σημαντική», ii) μετά τις λέξεις «την 1η Ιουλίου 2014,» προστίθεται η λέξη «ταυτόχρονα», iii) μετά τις λέξεις «σε Διοικητικά Συμβούλια» διαγράφεται η λέξη «ταυτόχρονα», ζ) στην παρ. 4, ζα) στην περ. β), i) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «στο πλαίσιο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις», ii) η υποπερ. αα) αντικαθίσταται, iii) στην υποπερ. ββ), οι λέξεις «το ίδρυμα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «η οντότητα της παρ. 1», ζβ) προστίθεται δεύτερο εδάφιο, η) στην παρ. 5, η λέξη «οντοτήτων» αντικαθίσταται από τις λέξεις «νομικών προσώπων», θ) στην παρ. 6, θα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, θβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, ι) οι παρ. 7 και 8 καταργούνται, ια) οι παρ. 9 και 10 αντικαθίστανται, ιβ) στην παρ. 11, η λέξη «πολιτικών» αντικαθίσταται από τη λέξη «πρακτικών», ιγ) προστίθεται παρ. 12, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 83 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 83

Διοικητικό Συμβούλιο και αξιολόγηση καταλληλότητας

(άρθρο 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 30 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα ιδρύματα, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, που έχουν λάβει έγκριση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 22Α (εφεξής «οντότητες της παρ. 1») έχουν την πρωταρχική ευθύνη να διασφαλίζουν ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν ανά πάσα στιγμή επαρκώς καλή φήμη, ενεργούν με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη κρίση, και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, καθώς και ότι πληρούν τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που καθορίζονται στις παρ. 2 έως 6, εξαιρουμένων των περιπτώσεων των επιτρόπων που διορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 29 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) και των ειδικών διαχειριστών που διορίζονται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με την παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 35 του άρθρου 2 του εν λόγω νόμου. Η απουσία ποινικής καταδικαστικής απόφασης ή εν εξελίξει ποινικών διώξεων δεν αρκεί από μόνη της για την εκπλήρωση της απαίτησης περί καλής φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας.

1Α. Οι οντότητες της παρ. 1 διασφαλίζουν ότι τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παρ. 2 έως 6 και αξιολογούν την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές προσδοκίες, πριν αναλάβουν τη θέση τους και περιοδικά, όπως ορίζονται στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, στις κατευθυντήριες γραμμές και στις εσωτερικές πολιτικές καταλληλότητας. Όταν η πλειοψηφία των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου πρόκειται να αντικατασταθεί ταυτόχρονα από νεοδιορισθέντα μέλη και η εφαρμογή του πρώτου εδαφίου θα οδηγούσε σε μια κατάσταση όπου η αξιολόγηση της καταλληλότητας των νέων μελών θα διενεργούνταν από τα απερχόμενα μέλη, επιτρέπεται στις οντότητες της παρ. 1 η διενέργεια της αξιολόγησης αφού τα νεοδιορισθέντα μέλη αναλάβουν τη θέση τους. Κατά την υποβολή της αίτησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παρ. 1ΣΤ, η οντότητα της παρ. 1 επιβεβαιώνει επίσης ότι οι εν λόγω προϋποθέσεις υφίστανται.

1Β. Οι οντότητες της παρ. 1 όταν διαπιστώνουν, βάσει της εσωτερικής αξιολόγησης καταλληλότητας που αναφέρεται στην παρ. 1Α, ότι ένα μέλος Διοικητικού Συμβουλίου ή ένα υποψήφιο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληροί τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 1, προβαίνουν στις ακόλουθες ενέργειες:

α) μεριμνούν ώστε το υποψήφιο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου να μην αναλάβει την υπό εξέταση θέση, όταν η αξιολόγηση έχει ολοκληρωθεί πριν το υποψήφιο μέλος αναλάβει την εν λόγω θέση, ή

β) απομακρύνουν το εν λόγω μέλος Διοικητικού Συμβουλίου από το Διοικητικό Συμβούλιο εγκαίρως, ή

γ) λαμβάνουν εγκαίρως πρόσθετα μέτρα που είναι απαραίτητα για να διασφαλίσουν ότι το εν λόγω μέλος Διοικητικού Συμβουλίου είναι ή θα καταστεί κατάλληλο για τη συγκεκριμένη θέση.

1Γ. Οι οντότητες της παρ. 1 διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου παραμένουν επικαιροποιημένες. Οι οντότητες της παρ. 1 παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός της, τις πληροφορίες αυτές με τα μέσα που καθορίζονται από την ίδια.

1Δ. Οι οντότητες της παρ. 1 υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση περί καταλληλότητας, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, όταν ληφθεί η απόφαση για την πρόταση διορισμού ενός μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και, σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες πριν από την προτεινόμενη ημερομηνία ανάληψης καθηκόντων.

1Ε. Η αίτηση περί καταλληλότητας που αναφέρεται στην παρ. 1Δ συνοδεύεται από:

α) ερωτηματολόγιο περί καταλληλότητας και βιογραφικό σημείωμα,

β) την εσωτερική αξιολόγηση καταλληλότητας που αναφέρεται στην παρ. 1Α, εκτός αν εφαρμόζεται το δεύτερο εδάφιο της εν λόγω παραγράφου,

γ) αντίγραφο ποινικού μητρώου αμέσως μόλις καταστεί διαθέσιμο,

δ) άλλα έγγραφα που απαιτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος αμέσως μόλις καταστούν διαθέσιμα, και

ε) αναφορά της προτεινόμενης ημερομηνίας διορισμού και της προτεινόμενης ημερομηνίας ανάληψης καθηκόντων.

Οι οντότητες της παρ. 1 υποβάλλουν την αίτηση περί καταλληλότητας και τα συνοδευτικά έγγραφα στην Τράπεζα της Ελλάδος με τα μέσα που καθορίζονται από την ίδια.

Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος δεν διαθέτει επαρκείς πληροφορίες για να διενεργήσει την αξιολόγηση καταλληλότητας με βάση τα στοιχεία που απαριθμούνται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας παραγράφου, μπορεί να ζητήσει να μην αναλάβει το υποψήφιο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου τη θέση πριν παρασχεθούν οι απαιτούμενες πληροφορίες, εκτός αν η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι είναι αδύνατη η παροχή των εν λόγω πληροφοριών.

Όταν η Τράπεζα της Ελλάδος διατηρεί επιφυλάξεις σχετικά με το κατά πόσον το υποψήφιο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου πληροί τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παρ. 2 έως 6, προβαίνει σε ενδελεχή διάλογο με την οντότητα της παρ. 1 για να αντιμετωπιστούν οι επιφυλάξεις που έχουν εντοπιστεί, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το υποψήφιο μέλος Διοικητικού Συμβουλίου είναι ή θα καταστεί κατάλληλο πριν από την ανάληψη των καθηκόντων.

1ΣΤ. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί κατά πόσον τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παρ. 2 έως 6. Οι οντότητες της παρ. 1 υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος την αίτηση περί καταλληλότητας και άλλες πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού τους Συμβουλίου με μέσα που καθορίζονται από

την ίδια. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητά συμπληρωματικές πληροφορίες ή τεκμηρίωση, συμπεριλαμβανομένων συνεντεύξεων ή ακροάσεων.

1Ζ. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξακριβώνει ιδίως κατά πόσο τα κριτήρια και οι απαιτήσεις που ορίζονται στις παρ. 2 έως 6 εξακολουθούν να πληρούνται όταν έχει βάσιμες υποψίες ότι διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), ή υπάρχει αυξημένος τέτοιου είδους κίνδυνος σε σχέση με την οντότητα της παρ. 1.

1Η. Όταν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου δεν πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στις παρ. 2 έως 6, η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει την εξουσία ώστε:

α) σε περίπτωση εκ των προτέρων αξιολόγησης, να απαγορεύει τη συμμετοχή των εν λόγω μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο ή, εφόσον πρόκειται για επαναξιολόγηση υφιστάμενου μέλους, να τα απομακρύνει από αυτό,

β) σε περίπτωση εκ των υστέρων αξιολόγησης, να απομακρύνει τα εν λόγω μέλη από το Διοικητικό Συμβούλιο, ή να απαιτεί από την οντότητα της παρ. 1 να τα απομακρύνει από τη θέση, ή

γ) να απαιτεί από τις οντότητες της παρ. 1 να λάβουν επιπρόσθετα μέτρα που είναι αναγκαία για να διασφαλίζουν ότι τα εν λόγω μέλη είναι ή θα καταστούν κατάλληλα για τη συγκεκριμένη θέση.

Μόλις γίνουν γνωστά νέα γεγονότα ή άλλες περιστάσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, οι οντότητες της παρ. 1 επαναξιολογούν την καταλληλότητα των μελών αυτών και ενημερώνουν σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

Αν περιέλθει σε γνώση της Τράπεζας της Ελλάδος ότι οι πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου έχουν μεταβληθεί και ότι η μεταβολή αυτή θα μπορούσε να επηρεάσει την καταλληλότητά τους, επαναξιολογεί την καταλληλότητά τους.

Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν υποχρεούται να επαναξιολογεί την καταλληλότητα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου κατά την ανανέωση της θητείας τους, εκτός αν έχουν μεταβληθεί σχετικές πληροφορίες που της έχουν γνωστοποιηθεί και η εν λόγω μεταβολή ενδέχεται να επηρεάσει την καταλληλότητα του εν λόγω μέλους.

1Θ. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, για σκοπούς επαλήθευσης και με γνώμονα τον κίνδυνο, να διαβουλεύεται με την αρχή που είναι αρμόδια για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018, ως προς τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να ζητεί πρόσβαση στην κεντρική βάση δεδομένων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας («ΚΞΧ/ΧΤ») που αναφέρεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1620 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τη σύσταση της Αρχής για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 1094/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 19.6.2024), για τη χορήγηση της οποίας αποφασίζει η

Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συστάθηκε με τον εν λόγω Κανονισμό.

2. Όλα τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους στις οντότητες της παρ. 1.

2Α. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει καλή φήμη, ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη κρίση, ώστε να είναι σε θέση να αξιολογεί αποτελεσματικά και να θέτει υπό αμφισβήτηση τις αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου, όποτε αυτό χρειάζεται, να επιβλέπει και να παρακολουθεί αποτελεσματικά τη λήψη διαδικασίας αποφάσεων από τη διοίκηση. Η ιδιότητα μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου πιστωτικού ιδρύματος το οποίο συνδέεται κατά τρόπο μόνιμο με κεντρικό οργανισμό δεν συνιστά αφ' εαυτής εμπόδιο για να ενεργεί κάποιος με ανεξάρτητη βούληση.

2Β. Το Διοικητικό Συμβούλιο κατέχει ως σύνολο επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, ώστε να μπορεί να κατανοεί τις δραστηριότητες της οντότητας της παρ. 1, καθώς και τους συναφείς κινδύνους στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, και τον αντίκτυπο που δημιουργεί βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, λαμβάνοντας υπόψη τους παράγοντες Π.Κ.Δ.. Η συνολική σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου είναι επαρκώς διαφοροποιημένη ώστε να αντικατοπτρίζει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα εμπειριών.

3. Ο αριθμός των θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια που μπορεί να κατέχει ταυτόχρονα ένα μέλος Διοικητικού Συμβουλίου οντότητας της παρ. 1 συναρτάται με τις ιδιαίτερες συνθήκες και τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εν λόγω οντότητας. Εξαιρουμένων των εκπροσώπων του Ελληνικού Δημοσίου, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου οντότητας της παρ. 1 η οποία είναι σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, εύρους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της δεν επιτρέπεται να κατέχουν, από την 1η Ιουλίου 2014, ταυτόχρονα περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε Διοικητικά Συμβούλια:

α) μία (1) θέση εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου και δύο (2) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου,

β) τέσσερις (4) θέσεις μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.

4. Για τους σκοπούς της παρ. 3, τα ακόλουθα υπολογίζονται ως κατοχή μίας θέσης Διοικητικού Συμβουλίου:

α) θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου που κατέχονται εντός του ιδίου ομίλου,

β) θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

αα) οντότητες της παρ. 1 που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας κατά την έννοια του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 7 του εν λόγω άρθρου, ή οντότητες της παρ. 1 όπου το ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας κατέχει ειδική συμμετοχή, ή

ββ) επιχειρήσεις (περιλαμβανομένων μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων) στις οποίες η οντότητα της παρ. 1 κατέχει ειδική συμμετοχή.

Για τους σκοπούς της περ. α) του πρώτου εδαφίου, ως όμιλος νοείται ένας όμιλος επιχειρήσεων που συνδέονται μεταξύ τους, όπως περιγράφεται στο άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251), ή ένας όμιλος επιχειρήσεων που είναι θυγατρικές της ίδιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.

5. Οι θέσεις μέλους σε όργανα διοίκησης νομικών προσώπων που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της παρ. 3.
6. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει σε μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου να διατηρούν μια πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους Διοικητικού Συμβουλίου.
7. [Καταργείται].
8. [Καταργείται].
9. Οι οντότητες της παρ. 1 αφιερώνουν επαρκές προσωπικό και οικονομικούς πόρους για την εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένων των Π.Κ.Δ. κινδύνων και των επιπτώσεών τους, καθώς και του κινδύνου Τ.Π.Ε. όπως ορίζεται στο σημείο 52γ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
10. Οι οντότητες της παρ. 1 και οι αντίστοιχες επιτροπές ανάδειξης υποψηφίων, εφόσον έχουν συγκροτηθεί, διασφαλίζουν ευρύ φάσμα προσόντων και δεξιοτήτων κατά την εκλογή μελών στο Διοικητικό Συμβούλιο και προωθούν αναλογικά τη διαφοροποίηση και την ισόρροπη εκπροσώπηση των φύλων στο Διοικητικό Συμβούλιο. Προς τον σκοπό αυτό, οι οντότητες της παρ. 1 εφαρμόζουν πολιτική που προωθεί το κατάλληλο επίπεδο διαφοροποίησης στο Διοικητικό Συμβούλιο.
11. Η Τράπεζα της Ελλάδος συλλέγει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 2 του άρθρου 435 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τις χρησιμοποιεί για τη συγκριτική αξιολόγηση των πρακτικών διαφοροποίησης στα Διοικητικά Συμβούλια και τις διαβιβάζει στην Ε.Α.Τ..
12. Το παρόν άρθρο και το άρθρο 83Α ισχύουν με την επιφύλαξη των εθνικών διατάξεων σχετικά με τον διορισμό μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου της οντότητας της παρ. 1 από περιφερειακά ή τοπικά εκλεγμένα όργανα ή σχετικά με διορισμούς, όταν το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής δεν έχει καμία αρμοδιότητα στη διαδικασία επιλογής και διορισμού των μελών του. Στις περιπτώσεις αυτές, διασφαλίζεται με τη θέσπιση κατάλληλων ρυθμίσεων η καταλληλότητα των εν λόγω μελών του Διοικητικού Συμβουλίου.».

Άρθρο 60

Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αξιολόγηση καταλληλότητας - Προσθήκη άρθρου 83Α στον ν. 4261/2014

(παρ. 31 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 83Α ως εξής:

«Άρθρο 83Α

Επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και αξιολόγηση καταλληλότητας

(άρθρο 91α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 31 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 έχουν την πρωταρχική ευθύνη να διασφαλίζουν ότι οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών έχουν ανά πάσα στιγμή επαρκώς καλή φήμη, ενεργούν με ειλικρίνεια και ακεραιότητα και διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και την απαιτούμενη εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η απουσία ποινικής καταδικαστικής απόφασης ή εν εξελίξει ποινικών διώξεων δεν αρκεί αφ’ εαυτής για την εκπλήρωση της απαίτησης περί καλής φήμης, ειλικρίνειας και ακεραιότητας.
2. Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 διασφαλίζουν ότι οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του παρόντος και αξιολογούν την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, πριν αναλάβουν τη θέση τους και περιοδικά, λαμβάνοντας υπόψη τις εποπτικές

προσδοκίες, όπως ορίζονται στους ισχύοντες νόμους και κανονισμούς, στις κατευθυντήριες γραμμές και στις εσωτερικές πολιτικές καταλληλότητας.

3. Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83, όταν διαπιστώνουν, βάσει της εσωτερικής αξιολόγησης καταλληλότητας της παρ. 2 του παρόντος, ότι ένα πρόσωπο δεν πληροί τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του παρόντος, προβαίνουν στις ακόλουθες ενέργειες:

α) δεν διορίζουν το εν λόγω πρόσωπο ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, όταν η αξιολόγηση έχει ολοκληρωθεί πριν το πρόσωπο αναλάβει την εν λόγω θέση,

β) απομακρύνουν το εν λόγω πρόσωπο από τη θέση του επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών εγκαίρως, ή

γ) λαμβάνουν εγκαίρως πρόσθετα μέτρα που είναι απαραίτητα, για να εξασφαλίζουν ότι το εν λόγω πρόσωπο είναι ή θα καταστεί κατάλληλο για τη συγκεκριμένη θέση.

Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα, για τη διασφάλιση της ορθής λειτουργίας της θέσης ενός επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, περιλαμβανομένης της αντικατάστασής του, αν το εν λόγω πρόσωπο δεν πληροί πλέον τα κριτήρια και τις απαιτήσεις καταλληλότητας.

4. Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών παραμένουν επικαιροποιημένες και παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματός της, τις πληροφορίες αυτές με τα μέσα που καθορίζονται από την ίδια.

5. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί ότι οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών που διορίζονται στις οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 1 του παρόντος.

6. Όταν οι επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών δεν πληρούν ανά πάσα στιγμή τα κριτήρια και τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτει την εξουσία ώστε:

α) σε περίπτωση εκ των προτέρων αξιολόγησης, να απαγορεύει την ανάληψη θέσης στους εν λόγω επικεφαλής ή, εφόσον πρόκειται για επαναξιολόγηση υφιστάμενων επικεφαλής, να τους απομακρύνει από τη θέση,

β) σε περίπτωση εκ των υστέρων αξιολόγησης, να απομακρύνει τους εν λόγω επικεφαλής ή να απαιτεί από την οντότητα να τους απομακρύνει από τη θέση,

γ) να απαιτεί από τις εμπλεκόμενες οντότητες να λαμβάνουν επιπρόσθετα κατάλληλα μέτρα, για να διασφαλίζουν ότι οι εν λόγω επικεφαλής είναι ή θα καταστούν κατάλληλοι για τη συγκεκριμένη θέση.

7. Μόλις γίνουν γνωστά νέα γεγονότα ή άλλες περιστάσεις που ενδέχεται να επηρεάσουν την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και του εν λόγω οικονομικού διευθυντή, οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 επαναξιολογούν την καταλληλότητα αυτών και ενημερώνουν σχετικά την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση. Αν περιέλθει σε γνώση της Τράπεζας της Ελλάδος ότι οι πληροφορίες σχετικά με την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών και του οικείου διευθυντή έχουν μεταβληθεί και ότι η μεταβολή αυτή θα μπορούσε να επηρεάσει την καταλληλότητά τους, αυτή επαναξιολογείται. Η Τράπεζα της Ελλάδος δεν υποχρεούται να επαναξιολογεί την καταλληλότητα των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών ή του οικείου διευθυντή κατά την ανανέωση ή την παράταση της θητείας τους, εκτός αν έχουν μεταβληθεί σχετικές πληροφορίες που της έχουν γνωστοποιηθεί και η εν λόγω μεταβολή ενδέχεται να επηρεάσει την καταλληλότητά τους.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί, για σκοπούς επαλήθευσης και με γνώμονα τον κίνδυνο, να διαβουλεύεται με την αρμόδια αρχή για την εποπτεία της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 6 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), ως προς τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τους επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να ζητεί πρόσβαση στην κεντρική βάση δεδομένων καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που αναφέρεται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1620 (L 19.6.2024), για τη χορήγηση της οποίας αποφασίζει η Αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συστάθηκε με τον εν λόγω Κανονισμό.».

Άρθρο 61

Ρυθμίσεις για το προσωπικό και τους επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου - Τροποποίηση άρθρου 84 ν. 4261/2014

(παρ. 32 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί πολιτικών αποδοχών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 84

Πολιτικές αποδοχών

(άρθρο 92 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 32 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. ε), οι λέξεις «που έχουν επιφορτισθεί με καθήκοντα ελέγχου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου», β) στην περ. στ), οι λέξεις «ανωτέρων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Τα ιδρύματα, κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών αποδοχών στο οποίο περιλαμβάνονται οι μισθοί και οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές για τις κατηγορίες εργαζομένων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ του κινδύνου τους, συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες αρχές κατά τρόπο και σε βαθμό που ενδείκνυται προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση, τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους:

α) η πολιτική αποδοχών συνάδει με και προάγει την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους του ιδρύματος,

β) η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του ιδρύματος και περιλαμβάνει μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων,

γ) τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του ιδρύματος, υιοθετούν και περιοδικά αναθεωρούν τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνα για την επίβλεψη της υλοποίησής της,

δ) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον μία (1) φορά κατ΄ έτος, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο, όπως ασκείται από τη Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης ή τη Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου για τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής

Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΑΕΠΕΥ) ως προς τη συμμόρφωση προς την πολιτική και τις διαδικασίες αποδοχών που έχουν εγκριθεί από τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού συμβουλίου,

ε) τα μέλη του προσωπικού των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν, έχουν τις κατάλληλες εξουσίες και αμείβονται με βάση την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν,

στ) οι αποδοχές των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών του άρθρου 87 ή, εφόσον δεν έχει συσταθεί η ανωτέρω επιτροπή, από τα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου,

ζ) στην πολιτική αποδοχών γίνεται σαφής διάκριση μεταξύ των κριτηρίων όσον αφορά τον καθορισμό:

αα) των σταθερών βασικών αποδοχών, που θα πρέπει να αντανακλούν κυρίως τη συναφή επαγγελματική εμπειρία και την ευθύνη της θέσης, όπως ορίζεται στην περιγραφή καθηκόντων του εργαζόμενου ως μέρος των όρων της σύμβασης, και

ββ) των μεταβλητών αποδοχών, που θα πρέπει να αντανακλούν επιδόσεις μακροπρόθεσμες και προσαρμοσμένες στον κίνδυνο, καθώς και επιδόσεις που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την εκπλήρωση των καθηκόντων του εργαζόμενου ως μέρος των όρων της σύμβασης,

η) η πολιτική αποδοχών είναι ουδέτερη ως προς το φύλο.».

Άρθρο 62

Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών - Τροποποίηση άρθρου 86 ν. 4261/2014

(παρ. 33 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 86 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί μεταβλητών στοιχείων αποδοχών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 86

Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών

(άρθρο 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 33 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στο τέλος της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, προστίθενται οι λέξεις «περιλαμβανομένης της αντιμετώπισης των κινδύνων που αναφέρονται στις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68,» και η περ. α) της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«α) στην περίπτωση που οι αποδοχές συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό των αποδοχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό αξιολόγησης των επιδόσεων του ατόμου, της εμπλεκόμενης υπηρεσιακής μονάδας και των συνολικών αποτελεσμάτων του ιδρύματος, και, κατά την αξιολόγηση των ατομικών επιδόσεων, λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και μη κριτήρια, περιλαμβανομένης της αντιμετώπισης των κινδύνων που αναφέρονται στις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68,».

3. Στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 86 του ν. 4261/2014, οι λέξεις «ως άνω Κανονισμό» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013» και η περ. α) της παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«α) ίδρυμα που δεν είναι μεγάλο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο σημείο 146) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του οποίου είναι κατά μέσον όρο και σε ατομική βάση, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, ίση ή μικρότερη από πέντε δισεκατομμύρια (5.000.000.000) ευρώ, κατά τη διάρκεια της τετραετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους,».

Άρθρο 63

Προϋποθέσεις για τη διενέργεια εξέτασης και αξιολόγησης αποκλειστικά από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 89 ν. 4261/2014

(παρ. 34 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 89 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 89

Εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης

(άρθρο 97 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 34 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 4 του άρθρου 89 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος», οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, β) στο τρίτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος», οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, γ) προστίθεται τέταρτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει, με απόφασή της, τη συχνότητα και το εύρος της εξέτασης και αξιολόγησης της παρ. 1, συνεκτιμώντας το μέγεθος, τη συστημική σπουδαιότητα, τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του συγκεκριμένου ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας. Η εξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιείται τουλάχιστον σε ετήσια βάση για τα ιδρύματα που καλύπτονται από το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης της παρ. 2 του άρθρου 91. Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και της αξιολόγησης της παρ. 1, η Τράπεζα της Ελλάδος εφαρμόζει την αρχή της αναλογικότητας, σύμφωνα με τα κριτήρια που δημοσιοποιούνται δυνάμει της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 134. Ειδικότερα, για τον σκοπό της διενέργειας της εξέτασης και της αξιολόγησης ενός ιδρύματος, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εξετάζει κατά πόσο πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ίδρυμα δεν είναι ούτε παγκοσμίως συστημικώς σημαντικό ίδρυμα (G-SII), ούτε εκτός ΕΕ G-SII, ούτε οντότητα G-SII σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176),

β) το ίδρυμα δεν έχει προσδιοριστεί ως άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII), σύμφωνα με τις παρ. 1 και 3 του άρθρου 124,

γ) το ίδρυμα ανήκει σε όμιλο στον οποίο το μητρικό ίδρυμα και η συντριπτική πλειονότητα των θυγατρικών ιδρυμάτων συνδέονται μεταξύ τους, όπως περιγράφεται στο άρθρο 22 της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182),

δ) τα θυγατρικά ιδρύματα που αναφέρονται στην περ. γ) πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

δα) χαρακτηρίζονται στο σύνολό τους ή στη συντριπτική πλειονότητά τους ως αλληλασφαλιστικές ενώσεις, συνεταιριστικές εταιρείες ή ταμιευτήρια σύμφωνα με το στοιχείο α) της παρ. 1 του άρθρου 27 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και το εφαρμοστέο εθνικό δίκαιο περιλαμβάνει ανώτατο όριο ή περιορισμό ως προς το μέγιστο επίπεδο των διανομών,

δβ) σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού τους δεν υπερβαίνει τα 30 δισεκατομμύρια (30.000.000.000) ευρώ.».

Άρθρο 64

Ενίσχυση της εποπτικής αξιολόγησης για περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους και για κρυπτοστοιχεία από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 90 ν. 4261/2014

(παρ. 35 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 90 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί τεχνικών κριτηρίων για την εποπτική εξέταση και αξιολόγηση, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 90

Τεχνικά κριτήρια για την εποπτική εξέταση και αξιολόγηση

(άρθρο 98 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 35 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 90 του ν. 4261/2014 προστίθεται περ. ια) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης που πραγματοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δυνάμει του άρθρου 89, επιπλέον του πιστωτικού, του λειτουργικού και του κινδύνου αγοράς καλύπτει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με το άρθρο 177 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) που πραγματοποιούνται από τα ιδρύματα που εφαρμόζουν την προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων,

β) τον βαθμό έκθεσης των ιδρυμάτων, καθώς και τη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσης, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις των άρθρων 387 έως 403 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και του άρθρου 73 του παρόντος,

γ) την αρτιότητα, την καταλληλότητα και τον τρόπο εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών των ιδρυμάτων για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου,

δ) τον βαθμό επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος σε σχέση με στοιχεία ενεργητικού που έχει τιτλοποιήσει, λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής σημασίας της συναλλαγής και του βαθμού κατά τον οποίο έχει επιτευχθεί η μεταφορά του κινδύνου,

ε) την έκθεση σε κίνδυνο ρευστότητας που αναλαμβάνουν τα ιδρύματα και τη μέτρηση και διαχείριση αυτού, περιλαμβανομένων των αναλύσεων εναλλακτικών σεναρίων, της διαχείρισης τεχνικών μείωσης του κινδύνου (ειδικά το επίπεδο, τη σύνθεση και την ποιότητα των αποθεμάτων ρευστότητας) και αποτελεσματικών σχεδίων έκτακτης ανάγκης,

στ) τις επιπτώσεις της διαφοροποίησης και τον τρόπο με τον οποίο οι επιπτώσεις αυτές ενσωματώνονται στο σύστημα μέτρησης κινδύνων,

ζ) τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιούν τα ιδρύματα που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κίνδυνο αγοράς βάσει των άρθρων 362 έως 377 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

η) τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων των ιδρυμάτων,

θ) το επιχειρηματικό μοντέλο του ιδρύματος,

ι) [Καταργήθηκε].

ια) τον βαθμό καταλληλότητας των πολιτικών που θεσπίζουν τα ιδρύματα και των επιχειρησιακών ενεργειών στις οποίες αυτά προβαίνουν αναφορικά με ποσοτικώς προσδιορίσιμους στόχους και ορόσημα που καθορίζονται στα ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους που καταρτίζονται σύμφωνα με τις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68.».

3. Στο άρθρο 90 του ν. 4261/2014 προστίθενται παρ. 8 και 9 ως εξής:

«8. Η εποπτική εξέταση και αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος περιλαμβάνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διακυβέρνησης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων των ιδρυμάτων για την αντιμετώπιση των Π.Κ.Δ. κινδύνων, καθώς και την αξιολόγηση της έκθεσης των ιδρυμάτων σε Π.Κ.Δ. κινδύνους. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για τον προσδιορισμό της επάρκειας των διαδικασιών και της έκθεσης των ιδρυμάτων κατά τα οριζόμενα στο πρώτο εδάφιο, λαμβάνει υπόψη τα επιχειρηματικά μοντέλα των εν λόγω ιδρυμάτων. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί την έκθεση των ιδρυμάτων σε Π.Κ.Δ. κινδύνους επίσης σε σχέση με τα ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους των ιδρυμάτων που καταρτίζονται σύμφωνα με τις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68, με τους στόχους των οποίων ευθυγραμμίζονται οι διαδικασίες της διακυβέρνησης και της διαχείρισης κινδύνων των ιδρυμάτων για την αντιμετώπιση των Π.Κ.Δ. κινδύνων. Επιπλέον, η εποπτική εξέταση και αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος περιλαμβάνει την αξιολόγηση των ειδικών σχεδίων εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους των ιδρυμάτων που καταρτίζονται σύμφωνα με τις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68, καθώς και της προόδου που έχει σημειωθεί όσον αφορά την αντιμετώπιση των Π.Κ.Δ. κινδύνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής, με στόχο την κλιματική ουδετερότητα και άλλους συναφείς κανονιστικούς στόχους της Ευρωπαϊκής Ένωσης όσον αφορά Π.Κ.Δ. παράγοντες.

9. Η εποπτική εξέταση και αξιολόγηση που διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος περιλαμβάνει την αξιολόγηση των διαδικασιών διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων των ιδρυμάτων για τα ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και για την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, μεταξύ άλλων, λαμβάνοντας υπόψη τις πολιτικές και τις διαδικασίες των ιδρυμάτων για τον εντοπισμό κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των αποτελεσμάτων των αξιολογήσεων που αναφέρονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 71 και στην παρ. 6 του άρθρου 75.».

Άρθρο 65

Περιορισμός αθέμιτων πρακτικών σε εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση άρθρου 92 ν. 4261/2014 (παρ. 36 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 92 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί εποπτικών ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) το μοναδικό υφιστάμενο εδάφιο αριθμείται ως παρ. 1, β) στη νέα παρ. 1, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος», οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, γ) προστίθεται παρ. 2 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 92 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 92

Εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων

(άρθρο 100 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 36 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος διενεργεί τις ενδεδειγμένες, τουλάχιστον μια (1) φορά τον χρόνο, εποπτικές ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στα ιδρύματα που εποπτεύει, για τη διευκόλυνση της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης του άρθρου 89.
2. Τα ιδρύματα και τα τρίτα μέρη που παρέχουν συμβουλευτικές υπηρεσίες προς αυτά, στο πλαίσιο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, απέχουν από δραστηριότητες που ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τις εν λόγω ασκήσεις, όπως συγκριτικές αξιολογήσεις, ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αυτών, συμφωνίες για κοινή συμπεριφορά ή βελτιώσεις στις αναφορές που υποβάλλονται για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων. Με την επιφύλαξη των διατάξεων που θεσπίζονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176), η Τράπεζα της Ελλάδος συγκεντρώνει στοιχεία, διενεργεί ελέγχους και προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες για τον εντοπισμό των εν λόγω δραστηριοτήτων.».

Άρθρο 66
Επανεξέταση και λήψη μέτρων για την επάρκεια εσωτερικών υποδειγμάτων κινδύνου αγοράς - Τροποποίηση άρθρου 93 ν. 4261/2014
(παρ. 37 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 93 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί αξιολόγησης της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων σε διαρκή βάση, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 93
Αξιολόγηση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων σε διαρκή βάση
(άρθρο 101 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 37 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Η παρ. 3 του άρθρου 93 του ν. 4261/2014 αντικαθίσταται ως εξής:
«3. Αν για μονάδα διαπραγμάτευσης που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον κίνδυνο αγοράς, τα αποτελέσματα του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου ή του ελέγχου καταλογισμού κερδών και ζημιών υποδηλώνουν ότι το εν λόγω υπόδειγμα δεν είναι πλέον επαρκώς ακριβές, η Τράπεζα της Ελλάδος επανεξετάζει τους όρους για τη χορήγηση άδειας χρήσης του εσωτερικού μοντέλου ή επιβάλλει, με απόφασή της, κατάλληλα μέτρα, προκειμένου να διασφαλισθεί ότι το μοντέλο πρόκειται να βελτιωθεί άμεσα.».

Άρθρο 67
Διαχείριση και μείωση περιβαλλοντικών, κοινωνικών και σχετικών με τη διακυβέρνηση κινδύνων, κινδύνων κρυπτοστοιχείων και συγκέντρωσης αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4261/2014
(παρ. 38 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Στον τίτλο του άρθρου 96 του ν. 4261/2014 (Α’ 107), περί εποπτικών εξουσιών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 96
Εποπτικές εξουσίες
(άρθρο 104 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 38 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619, παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο, αα) οι λέξεις «των παρ. 4 και 5 » αντικαθίστανται από τις λέξεις «των παρ. 1, 4, 5, 8 και 9», αβ) μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος», οι λέξεις «ή η Επιτροπή

Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, β) στην περ. ε), μετά τις λέξεις «των δραστηριοτήτων τους,» προστίθενται οι λέξεις «περιλαμβανομένης της αποδοχής καταθέσεων,», γ) προστίθενται περ. ιε), ιστ) και ιζ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Για τους σκοπούς του άρθρου 89, των παρ. 1, 4, 5, 8 και 9 του άρθρου 90, της παρ. 4 του άρθρου 93 και του άρθρου 94 του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα τουλάχιστον τα ακόλουθα:
α) την τήρηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων καθ΄ υπέρβαση των ελαχίστων, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 96Α του παρόντος,
β) τη βελτίωση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που εφαρμόζονται με βάση τα άρθρα 65 και 66,
γ) την υποβολή σχεδίου για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εποπτικές απαιτήσεις εκ του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και τον ορισμό προθεσμίας για την εφαρμογή του, συμπεριλαμβανομένων και βελτιώσεων του σχεδίου αυτού όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία,
δ) την εφαρμογή ειδικής, από άποψης κεφαλαιακής επάρκειας, πολιτικής προβλέψεων ή μεταχείρισης των στοιχείων του ενεργητικού,
ε) τον περιορισμό ή την τήρηση ορίων ως προς το είδος και την έκταση των δραστηριοτήτων τους, περιλαμβανομένης της αποδοχής καταθέσεων, ή το δίκτυό τους ή την εκποίηση στοιχείων του ενεργητικού τους ή την παύση δραστηριοτήτων που ενέχουν αυξημένο κίνδυνο για την ευρωστία ενός ιδρύματος,
στ) τη μείωση του κινδύνου που ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους,
ζ) τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστού του συνόλου των καθαρών εσόδων, σε περιπτώσεις όπου το ύψος των ως άνω αποδοχών δεν συμβάλλει στη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης,
η) την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων μέσω αποθεματοποίησης κερδών,
θ) τον περιορισμό ή την απαγόρευση της διανομής κερδών από ένα ίδρυμα στους μετόχους ή καταβολής τόκων στους κατόχους πρόσθετων μέσων της Κατηγορίας 1, εφόσον η απαγόρευση δεν συνιστά αθέτηση υποχρέωσης του ιδρύματος,
ι) την υποβολή πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών, περιλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τα ίδια κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση,
ια) την πρόβλεψη ειδικών απαιτήσεων ρευστότητας, περιλαμβανομένων των περιορισμών στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ ενεργητικού και παθητικού,
ιβ) την υποβολή πρόσθετων πληροφοριών,
ιγ) τη λήψη προηγούμενης έγκρισης από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη διενέργεια συναλλαγών που κατά την κρίση της είναι δυνατόν να αποβούν σε βάρος της φερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Η δυνατότητα αυτή ασκείται για περιορισμένο χρονικό διάστημα που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες,
ιδ) την αύξηση κεφαλαίου πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 136,
ιε) τη μείωση των κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα από Π.Κ.Δ. παράγοντες, περιλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής και από τις τάσεις μετάβασης στο πλαίσιο των συναφών νομικών και κανονιστικών στόχων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των κρατών μελών, ή τρίτων χωρών, μέσω προσαρμογών στις επιχειρηματικές τους στρατηγικές, στη διακυβέρνηση και

στη διαχείριση κινδύνων, για τις οποίες θα μπορούσε να ζητηθεί ενίσχυση των στόχων, των μέτρων και των δράσεων που περιλαμβάνονται στα υπό κατάρτιση ειδικά σχέδια εποπτικού σκοπού για Π.Κ.Δ. κινδύνους σύμφωνα με τις παρ. 2, 2Α και 2Β του άρθρου 68,

ιστ) τη διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή ανάλυσης σεναρίων για την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και από την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,

ιζ) όταν κρίνει ότι υπάρχει υπερβολικός κίνδυνος συγκέντρωσης που προέρχεται από ανοίγματα έναντι ενός συγκεκριμένου κεντρικού αντισυμβαλλομένου, τη μείωση των ανοιγμάτων έναντι του εν λόγω κεντρικού αντισυμβαλλομένου ή την αναπροσαρμογή των ανοιγμάτων στους λογαριασμούς εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201).».

Άρθρο 68

Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων - Τροποποίηση άρθρου 96Α ν. 4261/2014 (παρ. 39 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 96Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 96Α

Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων

(άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 39 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 96Α του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, β) μετά τις λέξεις «παρ. 2 του παρόντος» προστίθενται οι λέξεις «, με εξαίρεση την περ. ε) της παρ. 2,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. α) Όταν απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτονται επαρκώς από το στοιχείο δ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της περ. α) της παρ. 1 του παρόντος ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 403 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402.

β) Όταν απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το στοιχείο δ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, η Τράπεζα της Ελλάδος προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της περ. α) της παρ. 1 του παρόντος ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με την παρ. 2 του παρόντος, με εξαίρεση την περ. ε) της παρ. 2, και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στα άρθρα 92 έως 386 και 429 έως 429ζ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.».

3. Στο άρθρο 96Α του ν. 4261/2014 προστίθενται παρ. 6 και 7 ως εξής:

«6. Όταν ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων που προβλέπεται στην παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ισχύουν τα εξής:

α) το ονομαστικό ποσό των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, που απαιτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 για την αντιμετώπιση

κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δεν αυξάνεται ως αποτέλεσμα της δέσμευσης του ιδρύματος από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων,

β) η Τράπεζα της Ελλάδος, χωρίς καθυστέρηση και, σε κάθε περίπτωση, το αργότερο έως την ημερομηνία λήξης της επόμενης εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης, επανεξετάζει τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που απαίτησε από το ίδρυμα σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 και αφαιρεί τυχόν τμήματα αυτών που προσμετρούν διπλά τους κινδύνους που καλύπτονται ήδη πλήρως από το γεγονός ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων,

γ) η περ. α) παύει να ισχύει, μόλις η Τράπεζα της Ελλάδος ολοκληρώνει την επανεξέταση που προβλέπεται στην περ. β).

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 124 και 125, ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, όταν το συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο του ιδρύματος που υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 υπερβαίνει το συνολικό ποσό ανοιγμάτων του σε κίνδυνο χωρίς να εφαρμόζεται το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 92 του εν λόγω Κανονισμού.

7. Για τους σκοπούς της παρ. 2, εφόσον ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιβάλλει πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που να προσμετρά διπλά τους κινδύνους που ήδη καλύπτονται πλήρως από το γεγονός ότι το ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.».

Άρθρο 69

Κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια - Τροποποίηση άρθρου 96Β ν. 4261/2014

(παρ. 40 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 96Β του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί κατεύθυνσης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 96Β

Κατεύθυνση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια

(άρθρο 104β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 40 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στο άρθρο 96Β του ν. 4261/2014 προστίθεται παρ. 4Α ως εξής:

«4Α. Όταν ένα ίδρυμα δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επανεξετάσει την κατεύθυνση που παρείχε στο εν λόγω ίδρυμα ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια, προκειμένου να διασφαλίσει ότι η βαθμονόμησή του παραμένει κατάλληλη.».

Άρθρο 70

Ειδικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης - Τροποποίηση άρθρου 99 ν. 4261/2014

(παρ. 41 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 99 του ν. 4262/2014 (Α΄ 107), περί ειδικών απαιτήσεων δημοσιοποίησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) η παρ. 1 καταργείται, γ) η παρ. 2 αντικαθίσταται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 99 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 99

Ειδικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης

(άρθρο 106 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 41 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. [Καταργείται].

2. Με απόφασή της, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί:

α) να απαιτεί από τα ιδρύματα να δημοσιοποιούν τις πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στα άρθρα 431 έως 455 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176) με μεγαλύτερη συχνότητα από την απαιτούμενη στα άρθρα 433 έως 433γ αυτού,

β) να θέτει στα ιδρύματα, πλην των μικρών και μη πολύπλοκων ιδρυμάτων, προθεσμίες για την υποβολή πληροφοριών δημοσιοποίησης στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (Ε.Α.Τ.), προκειμένου να δημοσιεύονται στον ιστότοπο της Ε.Α.Τ. για τις συγκεντρωτικές δημοσιοποιήσεις,

γ) να απαιτεί από τα ιδρύματα να κάνουν χρήση ορισμένων μέσων και τόπων δημοσιοποίησης, εκτός του ιστότοπου της Ε.Α.Τ. για τις συγκεντρωτικές δημοσιοποιήσεις, ή εκείνων που ισχύουν για τις ετήσιες και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις των ιδρυμάτων.

3. Οι μητρικές επιχειρήσεις ιδρυμάτων που υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση, είτε ως πλήρες κείμενο είτε με αναφορές σε αντίστοιχα στοιχεία, περιγραφή της νομικής δομής καθώς και της εταιρικής διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 14, την παρ. 1 του άρθρου 66 και την παρ. 2 του άρθρου 102.».

Άρθρο 71

Επάρκεια των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ευθύνη διασφάλισής της από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών - Τροποποίηση άρθρου 114 ν. 4261/2014

(παρ. 43 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 114 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί επάρκειας διευθυντικών στελεχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο τίτλος και ο παράτιτλος αντικαθίστανται, β) πριν από τις λέξεις «πρέπει να», προστίθενται οι λέξεις «, που δεν έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 22Α,», γ) προστίθεται δεύτερο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 114 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 114

Επάρκεια των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου

(άρθρο 121 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 43 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, που δεν έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 22Α, πρέπει να έχουν καλή φήμη, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία, όπως αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 83, προς τον σκοπό της εκτέλεσης των καθηκόντων τους, λαμβανομένου υπόψη του ειδικού ρόλου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών. Οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών φέρουν την πρωταρχική ευθύνη για τη διασφάλιση της καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου τους.».

Άρθρο 72

Πεδίο εφαρμογής σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 120Α στον ν. 4261/2014

(παρ. 42 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2024/1619/ΕΕ)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 120Α ως εξής:

«Άρθρο 120Α

Πεδίο εφαρμογής σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων

(άρθρο 110α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 42 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Τα άρθρα 104 έως 120 εφαρμόζονται σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων, όπως ορίζονται στο σημείο 25) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014 (L 314), όταν τουλάχιστον μία (1) επιχείρηση επενδύσεων στον εν λόγω όμιλο υπόκειται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176), σύμφωνα με την παρ. 2 ή την παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.

2. Τα άρθρα 104 έως 120 δεν εφαρμόζονται σε ομίλους επιχειρήσεων επενδύσεων, όταν καμία επιχείρηση επενδύσεων στον εν λόγω όμιλο δεν υπόκειται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σύμφωνα με την παρ. 2 ή την παρ. 5 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.».

Άρθρο 73

Παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα και λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα - Τροποποίηση άρθρου 124 ν. 4261/2014

(παρ. 44 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 124 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί παγκοσμίως συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων και λοιπών συστημικών σημαντικών ιδρυμάτων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 124

Παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα και λοιπά συστημικά σημαντικά ιδρύματα

(άρθρο 131 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 44 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 6 του άρθρου 124 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος», οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, β) προστίθεται περ. γ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όταν απαιτεί την τήρηση αποθέματος ασφαλείας Ο-SII, τηρεί τους ακόλουθους κανόνες:

α) το απόθεμα ασφαλείας Ο-SII δεν πρέπει να προκαλεί δυσαναλόγως δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοπιστωτικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά, θέτοντας εμπόδια στη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς,

β) το απόθεμα ασφαλείας Ο-SII πρέπει να επανεξετάζεται τουλάχιστον ετησίως,

γ) επανεξετάζει την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας Ο-SII σε Ο-SII που δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, σε ημερομηνία όχι μεταγενέστερη της ημερομηνίας της ετήσιας επανεξέτασης που αναφέρεται στην περ. β), προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η βαθμονόμησή του παραμένει κατάλληλη.».

3. Στην παρ. 15 του άρθρου 124 του ν. 4261/2014 προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 15 διαμορφώνεται ως εξής:

«15. Όταν ένα ίδρυμα υποχρεούται σε σχηματισμό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, το οποίο έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 125, το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας είναι σωρευτικό με το απόθεμα ασφαλείας O-SII ή το απόθεμα ασφαλείας G-SII που εφαρμόζεται σύμφωνα με το παρόν. Όταν το άθροισμα του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς των παρ. 9, 10 ή 11 του άρθρου 125, και του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας O-SII ή του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας G-SII στο οποίο υπόκειται το ίδιο ίδρυμα είναι υψηλότερο του πέντε τοις εκατό (5%), εφαρμόζεται η διαδικασία της παρ. 5Α. Για τους σκοπούς της παρούσας, όταν η απόφαση για τον καθορισμό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, αποθέματος ασφαλείας O-SII ή αποθέματος ασφαλείας G-SII έχει ως αποτέλεσμα τη μείωση ή καμία αλλαγή σε οποιοδήποτε από τα προκαθορισμένα ποσοστά, δεν εφαρμόζεται η διαδικασία της παρ. 5Α.».

Άρθρο 74

Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου - Τροποποίηση άρθρου 125 ν. 4261/2014

(παρ. 45 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Στον τίτλο του άρθρου 125 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί απαίτησης για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 125

Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου

(άρθρο 133 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, παρ. 45 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 125 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «δυνατή η καθιέρωση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δυνατός ο καθορισμός», β) στο δεύτερο εδάφιο, βα) μετά τις λέξεις «ή συστημικών κινδύνων», προστίθενται οι λέξεις «, περιλαμβανομένων των μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή,», ββ) οι λέξεις «κατά την έννοια» αντικαθίστανται από τη λέξη «ήτοι» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Είναι δυνατός ο καθορισμός αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 για τον χρηματοπιστωτικό τομέα, ή για ένα (1) ή περισσότερα υποσύνολα αυτού, σε όλα ή σε υποσύνολο ανοιγμάτων, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 5. Η εν λόγω απαίτηση διατήρησης αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου αποσκοπεί στην αποτροπή και τον μετριασμό των μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων, περιλαμβανομένων των μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων που απορρέουν από την κλιματική αλλαγή, που δεν καλύπτονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (L 176) και από τα άρθρα 123 και 124 του παρόντος νόμου, ήτοι του κινδύνου διαταραχής του χρηματοπιστωτικού συστήματος με πιθανότητα σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοπιστωτικό σύστημα και την πραγματική οικονομία σε συγκεκριμένο κράτος μέλος.».

3. Στην παρ. 7 του άρθρου 125 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η περ. γ) αντικαθίσταται, β) προστίθεται περ. δ) και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Η εντεταλμένη αρχή, όταν απαιτεί την τήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, λαμβάνει υπόψη τα παρακάτω:
α) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοπιστωτικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά, εμποδίζοντας την ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς,
β) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου επανεξετάζεται από την εντεταλμένη αρχή τουλάχιστον ανά διετία,
γ) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν χρησιμοποιείται για την αντιμετώπιση οποιουδήποτε από τους ακόλουθους κινδύνους:
γα) κινδύνων που καλύπτονται από τα άρθρα 123 και 124,
γβ) κινδύνων που καλύπτονται πλήρως από τον υπολογισμό που προβλέπεται στην παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,
δ) όταν το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο ενός ιδρύματος και το ίδρυμα αυτό δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η εντεταλμένη αρχή επανεξετάζει την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου του ιδρύματος σε ημερομηνία όχι μεταγενέστερη από εκείνη της διετούς επανεξέτασης σύμφωνα με την περ. β), προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η βαθμονόμησή του παραμένει κατάλληλη.».
4. Στην παρ. 10 του άρθρου 125 του ν. 4261/2014 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις:
α) στην περ. α), αα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Ευρωπαϊκής Επιτροπής», προστίθενται οι λέξεις «και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ)», αβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, αγ) στο νέο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Ευρωπαϊκής Επιτροπής», προστίθενται οι λέξεις «, που παρέχεται εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της ειδοποίησης,», β) η περ. β) καταργείται, γ) στο πρώτο εδάφιο της περ. γ), γα) πριν από τις λέξεις «ή θυγατρική ως προς το ποσοστό», προστίθεται η λέξη «επιχείρηση», γβ) η λέξη «σύστασης» αντικαθίσταται από τη λέξη «γνώμης», γγ) πριν από τις λέξεις «ή θυγατρική μπορεί να παραπέμψει», προστίθεται η λέξη «επιχείρηση», δ) προστίθεται περ. δ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής:
«10. α) Όταν ο καθορισμός ή επανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων της παρ. 5 που υπόκειται σε ένα (1) ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου έχει ως αποτέλεσμα συνολικό ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου υψηλότερο του τρία τοις εκατό (3%) και έως πέντε τοις εκατό (5%), για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η εντεταλμένη αρχή ζητεί τη γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) με την ειδοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με την παρ. 8. Όταν η γνώμη της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, που παρέχεται εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της ειδοποίησης, είναι αρνητική, η εντεταλμένη αρχή συμμορφώνεται με τη γνώμη αυτή ή αναφέρει τους λόγους για τους οποίους δεν το πράττει.
β) [Καταργείται].
γ) Όταν υπάρχει διαφωνία μεταξύ της εντεταλμένης αρχής και της αρχής άλλου κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη μητρική επιχείρηση ή θυγατρική ως προς το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που είναι εφαρμοστέα στο εν λόγω ίδρυμα και στην περίπτωση αρνητικής γνώμης τόσο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής όσο και του

ΕΣΣΚ, η εντεταλμένη αρχή ή η αρχή του άλλου κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη μητρική επιχείρηση ή θυγατρική μπορεί να παραπέμψει το ζήτημα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (Ε.Α.Τ.) και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 (L 331). Η απόφαση καθορισμού του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα εν λόγω ανοίγματα αναστέλλεται, έως ότου λάβει απόφαση η Ε.Α.Τ..

δ) Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται από άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 126 δεν προσμετράται για τους σκοπούς των ορίων που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της περ. α) της παρούσας.».

5. Στην παρ. 11 του άρθρου 125 του ν. 4261/2014 προστίθεται δεύτερο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 11 διαμορφώνεται ως εξής:

«11. Όταν ο καθορισμός ή επανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων της παρ. 5, που υπόκειται σε ένα (1) ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, έχει ως αποτέλεσμα συνολικό ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου άνω του πέντε τοις εκατό (5%), για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η εντεταλμένη αρχή ζητεί την έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, πριν από την εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου. Για τους σκοπούς της παρούσας, η αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται από άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 126 δεν προσμετράται για τους σκοπούς του ορίου που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας.».

Άρθρο 75

Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 132 ν. 4261/2014

(περ. γ) παρ. 46 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

Στο άρθρο 132 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί σχεδίου διατήρησης κεφαλαίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στις παρ. 1 έως 3, διαγράφονται όπου αναφέρονται οι λέξεις «ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» και «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς», γ) στην παρ. 4, γα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά τις λέξεις «Τράπεζα της Ελλάδος» οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, γβ) στο τέλος της περ. β), προστίθενται οι λέξεις «και 131Β, κατά περίπτωση» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 132 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 132

Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου

(άρθρο 142 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, περ. γ) παρ. 46 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619)

1. Όταν ένα ίδρυμα αδυνατεί να εκπληρώσει τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, καταρτίζει σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος το αργότερο εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία που διαπίστωσε ότι δεν πληροί την ανωτέρω απαίτηση.

Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να εγκρίνει κατά περίπτωση μεγαλύτερη προθεσμία που δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα (10) ημέρες, λαμβάνοντας υπόψη το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του εκάστοτε ιδρύματος.

2. Το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:

α) εκτιμήσεις των εσόδων και των εξόδων και εκτιμώμενο ισολογισμό,
β) μέτρα για την αύξηση των δεικτών κεφαλαίων του ιδρύματος,
γ) σχέδιο και χρονοδιάγραμμα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης,
δ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία την οποία η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει απαραίτητη για να προβεί στην εκτίμηση βάσει της επόμενης παραγράφου.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος αξιολογεί το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το εγκρίνει, μόνο αν θεωρεί ότι η εφαρμογή του είναι πιθανό να επιτύχει τη διατήρηση ή αύξηση επαρκών κεφαλαίων, ώστε το ίδρυμα να πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, εντός χρονικής περιόδου που η Τράπεζα της Ελλάδος θεωρεί κατάλληλη.
4. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος δεν εγκρίνει το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με την παρ. 3, επιβάλλει, με απόφασή της, ένα (1) ή αμφότερα τα ακόλουθα:
α) απαιτεί από το ίδρυμα να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά του σε συγκεκριμένα επίπεδα εντός ορισμένης προθεσμίας,
β) ασκεί την προβλεπόμενη στο άρθρο 94 εξουσία, επιβάλλοντας αυστηρότερους περιορισμούς στη διανομή σε σχέση με εκείνους που απαιτούνται βάσει του άρθρου 131 και 131Β, κατά περίπτωση.».

Άρθρο 76

Μέτρα, κυρώσεις, απόρρητο και λοιπές διατάξεις για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 153 ν. 4261/2014

Στην παρ. 1 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί μέτρων, κυρώσεων, απορρήτου και λοιπών διατάξεων για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «του άρθρου 54» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των άρθρων 28ΣΤ έως 28ΙΔ, του άρθρου 54, του άρθρου 54Α», β) μετά τις λέξεις «του άρθρου 145», προστίθενται οι λέξεις «, των άρθρων 83 και 83Α», και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και των ειδικών διατάξεων της νομοθεσίας περί λειτουργίας της οικείας κατηγορίας χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, οι διατάξεις του άρθρου 19, των παρ. 4, 5 και 6 του άρθρου 27, των άρθρων 28ΣΤ έως 28ΙΔ, του άρθρου 54, του άρθρου 54Α, της παρ. 3 του άρθρου 55, των άρθρων 56 έως 60, του άρθρου 62, του άρθρου 63, της παρ. 5 του άρθρου 90, του άρθρου 94, του άρθρου 96, των παρ. 2 και 3 του άρθρου 137, του άρθρου 145, των άρθρων 83 και 83Α, εφαρμόζονται και επί χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε ατομική βάση στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.».

Άρθρο 77

Εξουσιοδοτικές διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619 - Προσθήκη άρθρου 166Β στον ν. 4261/2014

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 166Β ως εξής:

«Άρθρο 166Β

Εξουσιοδοτικές διατάξεις - Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619

1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, δύναται να ορίζονται και άλλα πρόσωπα ως επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών κατά την έννοια της περ. 9α) της παρ. 1 του άρθρου 3, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου.
2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ρυθμίζεται η κατάλληλη μορφή της αποζημίωσης της παρ. 10 του άρθρου 4Α και τηρουμένων των διατάξεων του Καταστατικού της, καθορίζεται κάθε θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 4Α, στο πλαίσιο της αρμοδιότητάς της.
3. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να ορίζεται μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης της παρ. 1 του άρθρου 28Α και να παρατείνεται η προθεσμία αυτή, κατά περίπτωση, σύμφωνα με το εν λόγω άρθρο.
4. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορούν να εξειδικεύονται περαιτέρω οι όροι εφαρμογής των άρθρων 28Α έως 28ΙΔ.
5. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων του υποκαταστήματος τρίτης χώρας που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 37Δ. Με όμοια απόφαση, καθορίζονται:
α) το περιεχόμενο της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας,
β) τα συνυποβαλλόμενα προς τούτο δικαιολογητικά και στοιχεία,
γ) οι ειδικότερες προϋποθέσεις,
δ) η διαδικασία για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας, και
ε) κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 37Δ.
6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται οι ειδικότερες προϋποθέσεις και η διαδικασία για την άρνηση χορήγησης ή την ανάκληση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος τρίτης χώρας, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου 37Ε.
7. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να απαιτείται η υποβολή των πληροφοριών των παρ. 1, 3 και 4 του άρθρου 37Ι με μεγαλύτερη συχνότητα από αυτή που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 37ΙΑ.
8. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται, γενικώς ή κατά περίπτωση, ειδικότεροι όροι και προϋποθέσεις για τους σκοπούς του τέταρτου εδαφίου της παρ. 2Β του άρθρου 68.
9. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζεται μέγιστη περίοδος για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης καταλληλότητας των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου των οντοτήτων της παρ. 1 του άρθρου 83. Με όμοια απόφαση μπορεί να παραταθεί η εν λόγω περίοδος, κατά περίπτωση.
10. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να επεκτείνεται, κατά περίπτωση, η εφαρμογή των ρυθμίσεων του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού της Επιτροπής που εκδίδεται βάσει της παρ. 10 του άρθρου 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176) στις οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 83 του παρόντος που δεν εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής του ανωτέρω Κανονισμού.
11. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή του άρθρου 83 που δεν ρυθμίζονται από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής που εκδίδεται βάσει της παρ. 10 του άρθρου 91 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.
12. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζεται μέγιστη περίοδος για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης καταλληλότητας των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών, των

οντοτήτων της παρ. 1 του άρθρου 83. Με όμοια απόφαση μπορεί να παραταθεί η εν λόγω περίοδος, κατά περίπτωση.
13. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα και τεχνικές λεπτομέρειες για την εφαρμογή του άρθρου 83Α.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 78
Τελικές διατάξεις

1. Όπου στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) γίνεται αναφορά σε «υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε τρίτες χώρες» νοείται «υποκατάστημα τρίτης χώρας».
2. Το άρθρο 37 του ν. 4261/2014, όπως αντικαθίσταται με το άρθρο 28 του παρόντος και τα άρθρα 37Α έως και 37ΙΔ, που προστίθενται στον ν. 4261/2014 με τα άρθρα 29 έως και 42 του παρόντος, με εξαίρεση τα άρθρα 37Ι και 37ΙΑ, που προστίθενται στον ν. 4261/2014 με τα άρθρα 38 και 39, αντίστοιχα, του παρόντος, εφαρμόζονται από τις 11 Ιανουαρίου 2027, δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1619.

Άρθρο 79
Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος Μέρους καταργούνται:
α) η παρ. 18 του άρθρου 16 του ν. 2515/1997 (Α΄ 154), περί συγχώνευσης πιστωτικών ιδρυμάτων, και
β) το άρθρο 16Α του ν. 2515/1997, περί έγκρισης εταιρικών μετασχηματισμών νομικών προσώπων που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

ΜΕΡΟΣ Β΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/2034 ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 80
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η ενίσχυση του προσδιορισμού, της διαχείρισης και της παρακολούθησης του κινδύνου της συγκέντρωσης της αγοράς που προκύπτει από ανοίγματα των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (εφεξής «Α.Ε.Π.Ε.Υ.») έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, καθώς και των εποπτικών εργαλείων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης από τα ανοίγματα αυτά.

Άρθρο 81

Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η ενσωμάτωση του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2024, για την τροποποίηση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, όσον αφορά την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου στις κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές παραγώγων (L 4.12.2024).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 3 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4920/2022

Άρθρο 82

Προσθήκη ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 59 ν. 4920/2022

(παρ. 1 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Στον τίτλο του άρθρου 59 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί ορισμών, αντικαθίσταται ο παράτιτλος και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 59

Ορισμοί

(άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, παρ. 1 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)».

2. Στο άρθρο 59 του ν. 4920/2022 προστίθενται περ. 35) και 36) ως εξής:

«35) «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στο στοιχείο 1) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).

36) «Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: Αναγνωρισμένος κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στο στοιχείο 88) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176).».

Άρθρο 83

Προσθήκη στο σύστημα εσωτερικής διακυβέρνησης των Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 82 ν. 4920/2022

(παρ. 2 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 82 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί εσωτερικής διακυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην περ. β) της παρ. 1, μετά τις λέξεις «να ενέχουν για τρίτους,», προστίθενται οι λέξεις «συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, λαμβανομένων υπόψη των προυποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201),» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 82 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 82

Εσωτερική διακυβέρνηση

(άρθρο 26 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, παρ. 2 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν άρτιο σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης, το οποίο περιλαμβάνει όλα τα κατωτέρω:

α) σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αναφοράς και κατανομής των αρμοδιοτήτων,

β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους βρίσκονται ή θα μπορούσαν να βρεθούν εκτεθειμένες οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή των κινδύνων τους οποίους ενέχουν ή θα μπορούσαν να ενέχουν για τρίτους, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, λαμβανομένων υπόψη των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201),

γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων ορθών διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών,

δ) πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, οι οποίες είναι συνεπείς και προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και την προωθούν.

Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στην περ. δ) είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.

2. Το πλαίσιο που αναφέρεται στην παρ. 1 είναι κατάλληλο και αναλογικό προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες της Α.Ε.Π.Ε.Υ., λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που προβλέπονται στα άρθρα 84 έως 89.».

Άρθρο 84

Παρακολούθηση από τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του κινδύνου συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 85 ν. 4920/2022

(παρ. 3 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 85 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί αντιμετώπισης κινδύνων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) προστίθεται περ. ε), ββ) προστίθεται νέο έκτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 85 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 85

Αντιμετώπιση κινδύνων

(άρθρο 29 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, παρ. 3 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα για να εντοπίζουν, να μετρούν, να διαχειρίζονται και να παρακολουθούν:

α) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις των κινδύνων για τους πελάτες, καθώς και κάθε σημαντικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια,

β) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις των κινδύνων για την αγορά, καθώς και κάθε σημαντικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια,

γ) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις του κινδύνου για τις Α.Ε.Π.Ε.Υ., ιδίως όσες μπορούν να εξαντλήσουν το επίπεδο των διαθέσιμων ιδίων κεφαλαίων,

δ) τον κίνδυνο ρευστότητας για κατάλληλα χρονικά διαστήματα, μεταξύ άλλων, εντός της ίδιας ημέρας, προκειμένου να εξασφαλίζεται ότι η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διατηρεί επαρκές επίπεδο ρευστότητας, μεταξύ άλλων, όσον αφορά την αντιμετώπιση των σημαντικών πηγών κινδύνων που αναφέρονται στις περ. α), β) και γ),

ε) τις σημαντικές πηγές και επιπτώσεις του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων και κάθε σημαντικό αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια.

Οι στρατηγικές, οι πολιτικές, οι διαδικασίες και τα συστήματα είναι αναλογικά προς την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου και το πεδίο λειτουργίας της Α.Ε.Π.Ε.Υ., καθώς και το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, απηχούν δε τη σημασία της Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται επιχειρηματικά.

Για τους σκοπούς του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου της περ. α), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει υπόψη τον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) και την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπ΄ αρ. 1/808/2018 (Β΄ 812) που διέπουν τον διαχωρισμό που εφαρμόζεται στα υπό κατοχή χρήματα πελατών.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου της περ. α), οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. εξετάζουν το ενδεχόμενο λήψης ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης ως αποτελεσματικού εργαλείου για τη διαχείριση των κινδύνων.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου της περ. γ), στις σημαντικές πηγές κινδύνου για την ίδια την Α.Ε.Π.Ε.Υ. περιλαμβάνονται, κατά περίπτωση, σημαντικές μεταβολές της λογιστικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων των αξιώσεων επί συνδεδεμένων αντιπροσώπων, της πτώχευσης πελατών ή αντισυμβαλλομένων, των θέσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα, ξένα νομίσματα και εμπορεύματα, καθώς και των υποχρεώσεων έναντι συνταξιοδοτικών προγραμμάτων καθορισμένων παροχών.

Για τους σκοπούς της περ. ε), οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. καταρτίζουν ειδικά σχέδια και ποσοτικοποιημένους στόχους σύμφωνα με τα ποσοστά που καθορίζονται βάσει των απαιτήσεων που ορίζονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201) για την παρακολούθηση και την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων που παρέχουν υπηρεσίες ουσιώδους συστημικής σημασίας για την Ευρωπαϊκή Ένωση ή ένα ή περισσότερα από τα κράτη μέλη της.

Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνουν δεόντως υπόψη κάθε σημαντικό αντίκτυπο επί των ιδίων κεφαλαίων, εφόσον οι κίνδυνοι αυτοί δεν καλύπτονται καταλλήλως από τα ίδια κεφάλαια που υπολογίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014 (L 314).

2. Αν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. τίθενται σε εκκαθάριση ή παύση δραστηριοτήτων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να λαμβάνουν δεόντως υπόψη, συνεκτιμώντας τη βιωσιμότητα και τη διατηρησιμότητα των επιχειρηματικών μοντέλων και στρατηγικών τους, τις απαιτήσεις και τους αναγκαίους πόρους που είναι ρεαλιστικοί, ως προς τη χρονική διάρκεια και τη διατήρηση ιδίων κεφαλαίων και ρευστότητας, καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας εξόδου από την αγορά.

3. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 81, οι περ. α), γ) και δ) της παρ. 1 εφαρμόζονται στις Α.Ε.Π.Ε.Υ. που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες.».

Άρθρο 85

Αξιολόγηση και παρακολούθηση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς του τρόπου διαχείρισης του κινδύνου συγκέντρωσης από τις Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 4920/2022

(παρ. 4 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 91 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 91 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 91

Εποπτική εξέταση και αξιολόγηση

(άρθρο 36 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, παρ. 4 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2994/2024)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξετάζει, στον βαθμό που αρμόζει και απαιτείται, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, το προφίλ κινδύνου και το επιχειρηματικό μοντέλο κάθε Α.Ε.Π.Ε.Υ., τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζονται από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. για τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 (L 314), και αξιολογεί τα κατωτέρω, όπως κρίνεται σκόπιμο και αρμόζει, με σκοπό την εξασφάλιση της ορθής διαχείρισης και κάλυψης των κινδύνων τους:

α) τους κινδύνους που αναφέρονται στο άρθρο 85,

β) τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων των Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

γ) το επιχειρηματικό μοντέλο των Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

δ) την εκτίμηση του συστημικού κινδύνου, λαμβάνοντας υπόψη τον προσδιορισμό και τη μέτρηση του συστημικού κινδύνου βάσει του άρθρου 23 του Κανονισμού (ΕΕ) 1093/2010 (L 331) ή των συστάσεων του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ),

ε) τους κινδύνους για την ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών των Α.Ε.Π.Ε.Υ., με σκοπό την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των διαδικασιών, των δεδομένων και των στοιχείων ενεργητικού τους,

στ) το άνοιγμα των Α.Ε.Π.Ε.Υ. σε κίνδυνο επιτοκίου που απορρέει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών,

ζ) το πλαίσιο διακυβέρνησης των Α.Ε.Π.Ε.Υ. και την ικανότητα των μελών του διοικητικού οργάνου να εκτελούν τα καθήκοντά τους.

Για τους σκοπούς της περ. α), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρακολουθεί και αξιολογεί τις εξελίξεις στις πρακτικές των Α.Ε.Π.Ε.Υ. όσον αφορά στη διαχείριση του κινδύνου συγκέντρωσής τους που προκύπτει από ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, συμπεριλαμβανομένων των ειδικών σχεδίων που καταρτίζουν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. σύμφωνα με το έκτο εδάφιο του άρθρου 85, καθώς και την πρόοδο που έχει σημειωθεί όσον αφορά την προσαρμογή των επιχειρηματικών μοντέλων αυτών στις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201).

Για τους σκοπούς της παρούσας, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει δεόντως υπόψη το κατά πόσον οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτουν ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθορίζει τη συχνότητα και την ένταση της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην παρ. 1, συνεκτιμώντας το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των σχετικών Α.Ε.Π.Ε.Υ. και, όπου αρμόζει, τη

συστημική σημασία τους, και λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, και τον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) και την απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς υπ΄ αρ. 1/808/2018 που διέπουν τον διαχωρισμό που εφαρμόζεται στα υπό κατοχή χρήματα πελατών.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει, κατά περίπτωση, αν και με ποια μορφή διενεργούνται η εξέταση και η αξιολόγηση όσον αφορά Α.Ε.Π.Ε.Υ. που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες Α.Ε.Π.Ε.Υ., μόνον εφόσον το κρίνει απαραίτητο λόγω του μεγέθους, της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων των εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ. Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στην περ. ζ) της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει πρόσβαση στα θέματα προς συζήτηση, τα πρακτικά και τα δικαιολογητικά έγγραφα των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών αυτού, καθώς και στα αποτελέσματα της εσωτερικής ή εξωτερικής αξιολόγησης των επιδόσεων του διοικητικού οργάνου της Α.Ε.Π.Ε.Υ.».

Άρθρο 86

Ενίσχυση των εποπτικών εξουσιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε περίπτωση κινδύνου υπερβολικής συγκέντρωσης έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου - Τροποποίηση άρθρου 94 ν. 4920/2022

(παρ. 5 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 94 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί εποπτικών εξουσιών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 2, βα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά τις λέξεις «Για τους σκοπούς του άρθρου», προστίθενται οι λέξεις «85, του άρθρου», ββ) προστίθεται περ. ιδ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 94 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 94

Εποπτικές εξουσίες

(άρθρο 39 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, παρ. 5 άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει τις απαραίτητες εποπτικές εξουσίες για να παρεμβαίνει, κατά την άσκηση των λειτουργιών της, στις δραστηριότητες των Α.Ε.Π.Ε.Υ. με αποτελεσματικό και αναλογικό τρόπο.

2. Για τους σκοπούς του άρθρου 85, του άρθρου 91, της παρ. 3 του άρθρου 92 και του άρθρου 93 του παρόντος νόμου, καθώς και της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 (L 314), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να διαθέτουν ίδια κεφάλαια επιπλέον των απαιτήσεων που καθορίζονται στο άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο άρθρο 95, ή να αναπροσαρμόζουν τα ίδια κεφάλαια και τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που απαιτούνται σε περίπτωση σημαντικής μεταβολής στις επιχειρηματικές δραστηριότητες των εν λόγω Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

β) να απαιτεί την ενίσχυση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που έχουν τεθεί σε εφαρμογή σύμφωνα με τα άρθρα 80 και 82,

γ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να καταθέτουν, εντός ενός έτους, σχέδιο αποκατάστασης της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις βάσει του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, να ορίζουν προθεσμία για την εφαρμογή του εν λόγω σχεδίου και να

απαιτούν βελτιώσεις του σχεδίου αυτού όσον αφορά το πεδίο εφαρμογής και την προθεσμία,

δ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να εφαρμόζουν ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού από την άποψη των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων,

ε) να θέτει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις ενέργειες ή το δίκτυο των Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή να ζητά την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικό κίνδυνο για τη χρηματοοικονομική ευρωστία μιας Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

στ) να απαιτεί τη μείωση του κινδύνου τον οποίο ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των Α.Ε.Π.Ε.Υ., συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους,

ζ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να περιορίζουν τις μεταβλητές αποδοχές ως ποσοστό των καθαρών εσόδων, όταν οι αποδοχές αυτές δεν συνάδουν με τη διατήρηση στέρεης κεφαλαιακής βάσης,

η) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να χρησιμοποιούν τα καθαρά κέρδη για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων,

θ) να περιορίζει ή να απαγορεύει τη διανομή κερδών ή την καταβολή τόκων από μια Α.Ε.Π.Ε.Υ. στους μετόχους, στα μέλη ή στους κατόχους πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1, εφόσον ο εν λόγω περιορισμός ή η απαγόρευση δεν συνιστά γεγονός αθέτησης υποχρέωσης της Α.Ε.Π.Ε.Υ.,

ι) να επιβάλλει απαιτήσεις υποβολής πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών από αυτές που καθορίζονται στον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033, συμπεριλαμβανομένων των αναφορών για την κεφαλαιακή και την ταμειακή κατάσταση,

ια) να επιβάλλει συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 97,

ιβ) να απαιτεί τη δημοσιοποίηση πρόσθετων πληροφοριών,

ιγ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να μειώσουν τους κινδύνους για την ασφάλεια των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών των Α.Ε.Π.Ε.Υ., με σκοπό την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των διαδικασιών, των δεδομένων και των στοιχείων ενεργητικού τους,

ιδ) να απαιτεί από τις Α.Ε.Π.Ε.Υ. να μειώσουν τα ανοίγματα έναντι κεντρικού αντισυμβαλλομένου ή να αναπροσαρμόσουν τα ανοίγματα στους λογαριασμούς εκκαθάρισης σύμφωνα με το άρθρο 7α του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201), όταν θεωρεί ότι υπάρχει κίνδυνος υπερβολικής συγκέντρωσης έναντι του εν λόγω κεντρικού αντισυμβαλλομένου.

3. Για τους σκοπούς της περ. ι) της παρ. 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλλει στις Α.Ε.Π.Ε.Υ. απαιτήσεις υποβολής πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών, μόνο εφόσον δεν υπάρχει αλληλοεπικάλυψη όσον αφορά τις προς αναφορά πληροφορίες και πληρούται μία (1) από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Ισχύει μία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις περ. α) και β) του άρθρου 93,

β) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θεωρεί αναγκαία τη συλλογή των στοιχείων που αναφέρονται στην περ. β) του άρθρου 93,

γ) οι πρόσθετες πληροφορίες απαιτούνται για τον σκοπό της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 93.

Αλληλοεπικάλυψη των πληροφοριών θεωρείται ότι συντρέχει, όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει ήδη τις ίδιες ή ουσιαστικά τις ίδιες πληροφορίες, όταν οι πληροφορίες μπορούν να παραχθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή όταν μπορούν να

αποκτηθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με άλλα μέσα εκτός της υποχρέωσης υποβολής τους από την Α.Ε.Π.Ε.Υ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί πρόσθετες πληροφορίες, όταν οι πληροφορίες είναι στη διάθεσή της σε διαφορετικό μορφότυπο ή βαθμό λεπτομέρειας από τις πρόσθετες προς αναφορά πληροφορίες, και ο εν λόγω διαφορετικός μορφότυπος ή βαθμός λεπτομέρειας δεν την εμποδίζει να παραγάγει ουσιαστικά παρόμοιες πληροφορίες.».

ΜΕΡΟΣ Γ΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 13ΗΣ ΜΑΡΤΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2011/61/ΕΕ ΚΑΙ 2009/65/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ, ΤΗ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ, ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ, ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ ΚΑΙ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΠΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 27ΗΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2024, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2009/65/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 87
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:

α) η εναρμόνιση των κανόνων για τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) που διαχειρίζονται οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων (ΟΕΕ), η αποσαφήνιση των προτύπων που ισχύουν για τους ΔΟΕΕ που αναθέτουν τις λειτουργίες τους σε τρίτους, η διασφάλιση της ίσης μεταχείρισης των οντοτήτων που παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης, η βελτίωση της διασυνοριακής πρόσβασης σε υπηρεσίες θεματοφύλακα, η βελτιστοποίηση της συλλογής εποπτικών δεδομένων και η διευκόλυνση της χρήσης εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Ένωση,

β) η δημιουργία ενός άρτιου καθεστώτος ανάθεσης καθηκόντων, η ίση μεταχείριση των φυλασσόντων, η συνεκτική υποβολή εποπτικών εκθέσεων, ιδίως μέσω της εξάλειψης των επικαλύψεων και των περιττών απαιτήσεων και η εναρμονισμένη προσέγγιση όσον αφορά τη χρήση εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας για τη διαχείριση οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ),

γ) η εναρμόνιση των κανόνων για την αντιμετώπιση του κινδύνου αντισυμβαλλομένου σε συναλλαγές παραγώγων που εκτελούνται από ΟΣΕΚΑ, όταν αυτές οι συναλλαγές έχουν εκκαθαριστεί από κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που έχει λάβει άδεια λειτουργίας ή έχει αναγνωριστεί σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201), καθώς και η καθιέρωση ίσων όρων ανταγωνισμού μεταξύ των διαπραγματεύσιμων σε χρηματιστήριο

και των εξωχρηματιστηριακών παραγώγων, κατά τον καθορισμό των εφαρμοστέων ορίων κινδύνου αντισυμβαλλομένου,
δ) η βελτίωση της πρόσβασης του κοινού σε πληροφορίες που σχετίζονται με τη βιωσιμότητα και την κοινωνική διακυβέρνηση στον χρηματοοικονομικό τομέα, η ενίσχυση της διαφάνειας στις κεφαλαιαγορές και η προώθηση βιώσιμων επενδύσεων, και
ε) η προστασία των δικαιωμάτων και συμφερόντων των εμπλεκομένων μερών, μέσω της θέσπισης κατάλληλων προς τούτο κανόνων και μηχανισμών.

Άρθρο 88
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Μαρτίου 2024, για την τροποποίηση των Οδηγιών 2011/61/ΕΕ και 2009/65/ΕΚ όσον αφορά τις ρυθμίσεις ανάθεσης καθηκόντων, τη διαχείριση κινδύνου ρευστότητας, την υποβολή εποπτικών αναφορών, την παροχή υπηρεσιών θεματοφύλακα και φύλαξης και τη δανειοδότηση από οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων (L 26.3.2024) καθώς και του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2024, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ όσον αφορά την αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης που προκύπτει από ανοίγματα έναντι των κεντρικών αντισυμβαλλομένων και του κινδύνου αντισυμβαλλομένου στις κεντρικά εκκαθαριζόμενες συναλλαγές παραγώγων (L 4.12.2024).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΑΘΕΣΗΣ ΚΑΘΗΚΟΝΤΩΝ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ, ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΑΝΑΦΟΡΩΝ, ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΘΕΜΑΤΟΦΥΛΑΚΑ ΚΑΙ ΦΥΛΑΞΗΣ ΚΑΙ ΔΑΝΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΑΠΟ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4209/2013

Άρθρο 89
Επικαιροποίηση ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4209/2013
(παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί ορισμών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 4
Ορισμοί
(άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2011/61, παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην υποπερ. ββ) της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «στην παρ. 5 του άρθρου 42ε και στην παρ. 1 του άρθρου 106 του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251)», β) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «του παρόντος σημείου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρούσας υποπερίπτωσης» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. ε) διαμορφώνεται ως εξής:

«ε) Ως «στενοί δεσμοί» νοείται η κατάσταση κατά την οποία δύο (2) ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:

αα) Σχέση συμμετοχής, δηλαδή κατοχή, άμεσα ή μέσω ελέγχου, του είκοσι τοις εκατό (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης,
ββ) σχέση ελέγχου, δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251) ή παρόμοια σχέση μεταξύ ενός φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Για τους σκοπούς της παρούσας υποπερίπτωσης, θυγατρική επιχείρηση άλλης θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται επίσης θυγατρική της μητρικής επιχείρησης αυτών των θυγατρικών.
Η κατάσταση κατά την οποία δύο (2) ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μόνιμα με το ίδιο πρόσωπο με σχέση ελέγχου θεωρείται επίσης ότι συνιστά «στενό δεσμό» μεταξύ αυτών των προσώπων.».
3. Η περ. θ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:
«θ) Ως «έλεγχος» νοείται η ύπαρξη μίας (1) τουλάχιστον από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 32 του ν. 4308/2014 ή στο άρθρο 22 της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182) ή παρόμοια σχέση μεταξύ ενός φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης.».
4. Η περ. λα) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:
«λα) Ως «μητρική επιχείρηση» νοείται η μητρική επιχείρηση του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 ή, αν πρόκειται για μητρική επιχείρηση με καταστατική έδρα εκτός Ελλάδος, κατά την έννοια των παρ. 1 έως 6 του άρθρου 22 της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ.».
5. Στην περ. λγ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «κατόπιν αιτήσεώς του» αντικαθίστανται από τη λέξη «προαιρετικά», β) οι λέξεις «παρ. 7 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παρ. 10 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14)» και η περ. λγ) διαμορφώνεται ως εξής:
«λγ) Ως «επαγγελματίας επενδυτής» νοείται κάθε επενδυτής που θεωρείται επαγγελματίας πελάτης ή μπορεί προαιρετικά να αντιμετωπίζεται ως επαγγελματίας πελάτης κατά την έννοια της περ. 10 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14).».
6. Η περ. λζ) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:
«λζ) Ως «θυγατρική επιχείρηση» νοείται η θυγατρική επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014 ή, αν πρόκειται για θυγατρική επιχείρηση με καταστατική έδρα εκτός Ελλάδος, κατά την έννοια των παρ. 1 έως 6 του άρθρου 22 της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ.».
7. Στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013, προστίθενται περ. μδ), με), μστ), μζ), μη), μθ) και ν) ως εξής:
μδ) Ως «κεντρικό αποθετήριο τίτλων» νοείται ένα Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (εφεξής Κ.Α.Τ.), όπως ορίζεται στο σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 (L 257).
με) Ως «κεφάλαιο του ΟΕΕ» νοείται το σύνολο των εισφορών κεφαλαίου και του δεσμευμένου στον ΟΕΕ, μη καταβεβλημένου κεφαλαίου, υπολογιζόμενο με βάση το

διαθέσιμο για επένδυση ποσό μετά από την αφαίρεση των σχετικών αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές.
μστ) Ως «δανειοδότηση» νοείται η χορήγηση δανείου: i) απευθείας από ΟΕΕ ως αρχικό δανειοδότη ή ii) έμμεσα μέσω τρίτου ή φορέα ειδικού σκοπού που δανειοδοτεί για λογαριασμό ή εξ ονόματος του ΟΕΕ, ή για λογαριασμό ή εξ ονόματος ενός ΔΟΕΕ σε σχέση με τον ΟΕΕ, όταν ο ΔΟΕΕ ή ο ΟΕΕ συμμετέχει στη διάρθρωση του δανείου ή στον καθορισμό ή την προέγκριση των χαρακτηριστικών του, πριν από την έκθεσή του στο δάνειο.
μζ) Ως «μετοχικό δάνειο» νοείται δάνειο που χορηγείται από ΟΕΕ σε επιχείρηση στην οποία κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον το πέντε τοις εκατό (5%) του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, και το οποίο δεν μπορεί να πωληθεί σε τρίτους, ανεξάρτητα από τα κεφαλαιακά μέσα που κατέχει ο ΟΕΕ στην ίδια επιχείρηση.
μη) Ως «δανειοδοτών ΟΕΕ» νοείται ένας ΟΕΕ: i) του οποίου η επενδυτική στρατηγική συνίσταται κυρίως στη δανειοδότηση ή ii) του οποίου τα χορηγηθέντα δάνεια έχουν ονομαστική αξία που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) της καθαρής αξίας ενεργητικού του.
μθ) Ως «μοχλευμένος ΟΕΕ» νοείται ένας ΟΕΕ του οποίου η έκθεση αυξάνεται από τον ΔΟΕΕ που τον διαχειρίζεται, είτε με δανεισμό μετρητών ή τίτλων είτε με μόχλευση που ενσωματώνεται σε θέσεις παραγώγων ή με οποιοδήποτε άλλο μέσο.
ν) Ως «εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας» νοούνται οι μηχανισμοί των άρθρων 16 και 16Α, οι οποίοι εφαρμόζονται από τους ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται ΟΕΕ ανοικτού τύπου που έχουν λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα.».

Άρθρο 90

Προϋποθέσεις ανάληψης δραστηριοτήτων Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4209/2013

(παρ. 2 και 26 άρθρου 1 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 6 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων για την ανάληψη δραστηριοτήτων Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον ν. 4548/2018 (Α΄ 104)», ββ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον ν. 4548/2018», γ) στην περ. β) της παρ. 2, προστίθενται υποπερ. δδ) και εε), δ) στην παρ. 4, δα) στην περ. α), μετά τις λέξεις «συνταξιοδοτικών παροχών» διαγράφονται οι λέξεις «σύμφωνα με την απόφαση Φ.Επαγγ.ασφ./οικ.16/9.4.2003 «Όροι λειτουργίας των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης» του Υφυπουργού Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων (Β΄ 462), δβ) στην περ. β), προστίθεται υποπερ. δδ), δγ) προστίθενται περ. γ) και δ), ε) στην παρ. 5, εα) η περ. β) καταργείται, εβ) προστίθεται περ. ε), στ) η παρ. 6 αντικαθίσταται, ζ) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 8, ζα) οι λέξεις «με το ν. 3606/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με τον ν. 4514/2018», ζβ) οι λέξεις «την Οδηγία 2004/39/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την Οδηγία 2014/65/ΕΕ», ζγ) οι λέξεις «σύμφωνα με το ν. 3601/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 (Α΄ 107)», ζδ) οι λέξεις «σύμφωνα με την Οδηγία 2006/48/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 6

Προϋποθέσεις για την ανάληψη δραστηριοτήτων ΑΕΔΟΕΕ
(άρθρο 6 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 2 και 26 άρθρου 1 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Η ΑΕΔΟΕΕ διέπεται από τις διατάξεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53) και συμπληρωματικώς από τον ν. 4548/2018 (Α΄ 104). Οι μετοχές της ΑΕΔΟΕΕ είναι ονομαστικές. Για να εκδοθεί άδεια σύστασης ΑΕΔΟΕΕ σύμφωνα με τον ν. 4548/2018, απαιτείται να έχει χορηγηθεί προηγουμένως άδεια λειτουργίας ΑΕΔΟΕΕ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Άδεια λειτουργίας απαιτείται και για τη μετατροπή υφιστάμενης εταιρείας σε ΑΕΔΟΕΕ. Μόλις χορηγηθεί η άδεια λειτουργίας και η άδεια σύστασης, η ΑΕΔΟΕΕ δύναται να διαχειριστεί ΟΕΕ. Η ΑΕΔΟΕΕ που λαμβάνει άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53) συμμορφώνεται καθ΄ όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της προς τους όρους χορήγησης άδειας λειτουργίας που προβλέπονται στις ανωτέρω διατάξεις.

2. α) Η εξωτερική ΑΕΔΟΕΕ έχει ως αποκλειστικό σκοπό τη διαχείριση ΟΕΕ και επιπροσθέτως, τη διαχείριση ΟΣΕΚΑ, αν έχει λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4099/2012 (Α΄ 250).

β) Η δραστηριότητα της διαχείρισης ΟΕΕ περιλαμβάνει, για τους σκοπούς του Μέρους Α΄ (άρθρα 1- 53), τουλάχιστον τη λειτουργία της διαχείρισης επενδύσεων, όπου ως διαχείριση επενδύσεων νοείται η διαχείριση χαρτοφυλακίου και η διαχείριση κινδύνων, και επιπροσθέτως, τις παρακάτω λειτουργίες:

αα) τη διοίκηση των ΟΕΕ: νομικές υπηρεσίες, υπηρεσίες λογιστικής διαχείρισης, υπηρεσίες εξυπηρέτησης πελατών, αποτίμηση του χαρτοφυλακίου και καθορισμό της αξίας των μεριδίων/ μετοχών του (συμπεριλαμβανομένων των φορολογικών δηλώσεων), έλεγχο της τήρησης των κανονιστικών διατάξεων, τήρηση μητρώου μεριδιούχων/ μετόχων, διανομή εισοδήματος, έκδοση και εξαγορά μεριδίων/ μετοχών, διεκπεραίωση συναλλαγών επί μεριδίων/ μετοχών, αποστολή εντύπων και βεβαιώσεων και τήρηση αρχείων,

ββ) τη διαφήμιση των ΟΕΕ και την εμπορική προώθησή τους,

γγ) δραστηριότητες που αφορούν στα περιουσιακά στοιχεία των ΟΕΕ, όπως υπηρεσίες απαραίτητες για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων πίστης του ΔΟΕΕ, της διαχείρισης υποδομών και εγκαταστάσεων, των δραστηριοτήτων διαχείρισης ακινήτων, της παροχής συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση των κεφαλαίων τους, της βιομηχανικής στρατηγικής και σχετικών θεμάτων, της παροχής συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και την εξαγορά επιχειρήσεων και άλλες υπηρεσίες που συνδέονται με τη διαχείριση του ΟΕΕ και των εταιρειών και άλλων περιουσιακών στοιχείων στα οποία έχει επενδύσει,

δδ) δανειοδότηση για λογαριασμό ΟΕΕ και

εε) εξυπηρέτηση οντοτήτων ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση.

3. Ο ΟΕΕ με εσωτερική διαχείριση δεν αναπτύσσει δραστηριότητες άλλες από την εσωτερική διαχείριση του συγκεκριμένου ΟΕΕ σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην περ. β) της παρ. 2.

4. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2 και κατόπιν άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η εξωτερική ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να παρέχει, επιπροσθέτως, τις ακόλουθες υπηρεσίες:

α) Διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία και σε ιδρύματα που προσφέρουν υπηρεσίες επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών, σύμφωνα με εντολές που δίδονται από πελάτες και για κάθε πελάτη χωριστά,

β) παρεπόμενες υπηρεσίες:

αα) Παροχή επενδυτικών συμβουλών,

ββ) φύλαξη και διοικητική διαχείριση μετοχών ή μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,
γγ) λήψη και διαβίβαση εντολών επί χρηματοπιστωτικών μέσων και
δδ) κάθε άλλη λειτουργία ή δραστηριότητα που παρέχεται ήδη από την ΑΕΔΟΕΕ σε σχέση με τον ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο, ή σε σχέση με υπηρεσίες που παρέχει σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται κατάλληλη διαχείριση κάθε ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων που δημιουργείται από την παροχή της εν λόγω λειτουργίας ή δραστηριότητας σε άλλα μέρη,
γ) διαχείριση δεικτών αναφοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 171),
δ) δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) και την Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2021, για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ (L 438).
5. Οι ΑΕΔΟΕΕ δεν δύνανται να λάβουν άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, βάσει του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53), για:
α) την παροχή μόνο των υπηρεσιών της παρ. 4,
β) [Καταργείται],
γ) την άσκηση μόνον των δραστηριοτήτων των υποπερ. αα), ββ), γγ) και δδ) της περ. β) της παρ. 2,
δ) την παροχή της υπηρεσίας της διαχείρισης χαρτοφυλακίου χωρίς να παρέχουν την υπηρεσία της διαχείρισης κινδύνων, οι οποίες αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, και αντιστρόφως.
ε) τη διαχείριση δεικτών αναφοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011, οι οποίοι χρησιμοποιούνται στους ΟΕΕ τους οποίους διαχειρίζονται.
6. Το άρθρο 15, το άρθρο 16, με εξαίρεση το πρώτο εδάφιο της παρ. 5, και τα άρθρα 23, 24 και 25 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) εφαρμόζονται όταν παρέχονται από ΑΕΔΟΕΕ οι υπηρεσίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) της παρ. 4 του παρόντος άρθρου, όσον αφορά ένα ή περισσότερα από τα μέσα που απαριθμούνται στο Τμήμα Γ΄ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018.
7. Οι ΑΕΔΟΕΕ παρέχουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις πληροφορίες που χρειάζεται για την ευχερή παρακολούθηση της συνεχούς συμμόρφωσης των ΑΕΔΟΕΕ με τους όρους των διατάξεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53).
8. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον ν. 4514/2018, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την Οδηγία 2014/65/ΕΕ και τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) ή σε άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ δεν υποχρεούνται να λαμβάνουν άδεια λειτουργίας βάσει του παρόντος νόμου προκειμένου να παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, όπως ατομική διαχείριση χαρτοφυλακίου σε σχέση με ΟΕΕ. Οι ως άνω εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών μπορούν, άμεσα ή

έμμεσα, να προσφέρουν ή να διαθέτουν μερίδια ΟΕΕ σε επενδυτές στην Ελλάδα, μόνον στον βαθμό κατά τον οποίο τα μερίδια μπορούν να προωθηθούν εμπορικά σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53).».

Άρθρο 91

Αίτηση χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 7 ν. 4209/2013

(παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 7 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) η παρ. 2 αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 5, γα) μετά τις λέξεις «για τις άδειες», η λέξη «λειτουργίας» διαγράφεται, γβ) οι λέξεις «το παρόν Κεφάλαιο (άρθρα 6-11)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον παρόντα νόμο, καθώς και για τυχόν αλλαγές στον κατάλογο των ΟΕΕ τους οποίους διαχειρίζονται ή προωθούν εμπορικά στην Ένωση οι αδειοδοτημένες ΑΕΔΟΕΕ» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 7

Αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΔΟΕΕ

(άρθρο 7 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Η ΑΕΔΟΕΕ υποβάλλει αίτηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.

2. Η ΑΕΔΟΕΕ που αιτείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας παρέχει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όσον αφορά στην ίδια, τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα τα οποία πραγματικά διεξάγουν τις συναλλαγές της ΑΕΔΟΕΕ, και ειδικότερα όσον αφορά τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 6, μεταξύ άλλων:

αα) περιγραφή του ρόλου, του τίτλου και του βαθμού αρχαιότητας των εν λόγω προσώπων,

αβ) περιγραφή των διαύλων αναφοράς και των αρμοδιοτήτων των εν λόγω προσώπων εντός και εκτός της ΑΕΔΟΕΕ,

αγ) επισκόπηση του χρόνου που αφιερώνει το καθένα από αυτά τα πρόσωπα σε κάθε αρμοδιότητα,

αδ) περιγραφή των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που υποστηρίζουν τις δραστηριότητες των εν λόγω προσώπων,

αε) την επίσημη επωνυμία και τον σχετικό αναγνωριστικό κωδικό της ΑΕΔΟΕΕ,

β) πληροφορίες σχετικά με τις ταυτότητες των μετόχων ή των μελών της ΑΕΔΟΕΕ, άμεσων ή έμμεσων, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι έχουν ειδικές συμμετοχές, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τα ποσά των εν λόγω συμμετοχών,

γ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων που καθορίζει την οργανωτική δομή της ΑΕΔΟΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η ΑΕΔΟΕΕ σκοπεύει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις της δυνάμει των Κεφαλαίων Β΄, Γ΄, Δ΄ και, κατά περίπτωση, των Κεφαλαίων Ε΄, ΣΤ΄, Ζ΄ και Η΄ του Μέρους Α΄ και με τις υποχρεώσεις της δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 3, του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 6 και του άρθρου 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών

υπηρεσιών (L 317), καθώς και λεπτομερή περιγραφή των κατάλληλων ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν από την ΑΕΔΟΕΕ για τον σκοπό αυτό,

δ) πληροφορίες σχετικά με τις πολιτικές και πρακτικές αμοιβών της ΑΕΔΟΕΕ κατ' εφαρμογή του άρθρου 13,

ε) πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις οι οποίες πραγματοποιούνται για την ανάθεση και τη δευτερεύουσα ανάθεση λειτουργιών σε τρίτους σύμφωνα με το άρθρο 20, στις οποίες περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

εα) για κάθε ανάδοχο:

i) η επίσημη επωνυμία του και ο σχετικός αναγνωριστικός κωδικός του,

ii) η δικαιοδοσία εγκατάστασής του, και

iii) κατά περίπτωση, η εποπτική αρχή του,

εβ) λεπτομερής περιγραφή των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που χρησιμοποιεί η ΑΕΔΟΕΕ για:

i) την εκτέλεση καθημερινών καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων εντός της ΑΕΔΟΕΕ, και

ii) την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας,

εγ) όσον αφορά καθέναν από τους ΟΕΕ τους οποίους διαχειρίζεται ή προτίθεται να διαχειριστεί η ΑΕΔΟΕΕ:

i) σύντομη περιγραφή της ανατιθέμενης λειτουργίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένου του αν μια τέτοια ανάθεση ισοδυναμεί με μερική ή πλήρη ανάθεση, και

ii) σύντομη περιγραφή της ανατιθέμενης λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του αν μια τέτοια ανάθεση ισοδυναμεί με μερική ή πλήρη ανάθεση,

εδ) περιγραφή των περιοδικών μέτρων δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζει η ΑΕΔΟΕΕ για την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας.

3. Η ΑΕΔΟΕΕ που αιτείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας παρέχει επιπλέον στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τις ακόλουθες πληροφορίες, αναφορικά με τους ΟΕΕ τους οποίους προτίθεται να διαχειριστεί, σχετικά με:

α) τις επενδυτικές στρατηγικές, συμπεριλαμβανομένων των τύπων των υποκείμενων επενδυτικών κεφαλαίων στην περίπτωση που ο ΟΕΕ αποτελεί επενδυτικό κεφάλαιο που επενδύει σε άλλα επενδυτικά κεφάλαια, και της πολιτικής της ΑΕΔΟΕΕ όσον αφορά τη χρήση μόχλευσης, καθώς και το προφίλ κινδύνου και τα άλλα χαρακτηριστικά των ΟΕΕ που διαχειρίζεται ή σκοπεύει να διαχειρισθεί, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τα κράτη μέλη ή τα τρίτα κράτη στα οποία οι ΟΕΕ είναι εγκατεστημένοι ή αναμένεται να εγκατασταθούν,

β) τον τόπο εγκατάστασης του κύριου ΟΕΕ στην περίπτωση που ο ΟΕΕ αποτελεί τροφοδοτικό ΟΕΕ,

γ) τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα κάθε ΟΕΕ που σκοπεύει να διαχειρισθεί η ΑΕΔΟΕΕ,

δ) τις ρυθμίσεις που έγιναν για το διορισμό θεματοφύλακα, σύμφωνα με το άρθρο 21, για κάθε ΟΕΕ που σκοπεύει να διαχειρισθεί η ΑΕΔΟΕΕ και

ε) οποιεσδήποτε επιπλέον πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 23 για κάθε ΟΕΕ που διαχειρίζεται ή προτίθεται να διαχειρισθεί η ΑΕΔΟΕΕ.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν απαιτεί από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΑΕ-ΔΑΚ) του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), που αιτείται τη χορήγηση άδειας λειτουργίας

ΑΕΔΟΕΕ σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53) του παρόντος νόμου, να παράσχει πληροφορίες ή έγγραφα τα οποία η ΑΕΔΑΚ είχε ήδη παράσχει αν ζήτησε άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4099/2012, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πληροφορίες ή έγγραφα εξακολουθούν να είναι επικαιροποιημένα.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών σε τριμηνιαία βάση για τις άδειες που χορηγήθηκαν ή ανακλήθηκαν σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, καθώς και για τυχόν αλλαγές στον κατάλογο των ΟΕΕ τους οποίους διαχειρίζονται ή προωθούν εμπορικά στην Ένωση οι αδειοδοτημένες ΑΕΔΟΕΕ.».

Άρθρο 92

Ενίσχυση προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 4209/2013 (παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 8 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 8

Προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ΑΕΔΟΕΕ

(άρθρο 8 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 8 του ν. 4209/2013, η περ. γ) αντικαθίσταται και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας ΑΕΔΟΕΕ, μόνον αν:

α) βεβαιωθεί ότι η ΑΕΔΟΕΕ είναι σε θέση να εκπληρώσει τις προϋποθέσεις των διατάξεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53),

β) η ΑΕΔΟΕΕ έχει επαρκές μετοχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 9,

γ) τα πρόσωπα που πραγματικά διεξάγουν την επιχειρηματική δραστηριότητα μιας ΑΕΔΟΕΕ έχουν επαρκώς καλή φήμη και εμπειρία σε σχέση και με τις επενδυτικές στρατηγικές που ακολουθεί ο ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται η ΑΕΔΟΕΕ, ενώ τα ονόματα των προσώπων αυτών και κάθε προσώπου που τα διαδέχεται στη θέση τους κοινοποιούνται αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας της ΑΕΔΟΕΕ αποφασίζεται από τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα που πληρούν τις προϋποθέσεις αυτές και τα οποία είτε απασχολούνται με καθεστώς πλήρους απασχόλησης από την εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ είτε είναι εκτελεστικά μέλη είτε μέλη του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΟΕΕ που έχουν δεσμευθεί με καθεστώς πλήρους απασχόλησης για να ασκούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ, και τα οποία έχουν την κατοικία τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση,

δ) οι μέτοχοι της ΑΕΔΟΕΕ που κατέχουν ειδική συμμετοχή είναι κατάλληλοι, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να εξασφαλισθεί η χρηστή και συνετή διαχείριση της ΑΕΔΟΕΕ και

ε) η καταστατική έδρα και η κεντρική διοίκηση της ΑΕΔΟΕΕ βρίσκονται στην Ελλάδα.».

Άρθρο 93

Υποχρέωση των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για παροχή πληροφοριών στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Περαιτέρω αξιοποίηση δεδομένων - Τροποποίηση άρθρου 12 ν. 4209/2013

(παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 12 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί γενικών αρχών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 12

Γενικές αρχές

(άρθρο 12 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 12 του ν. 4209/2013 προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Οι ΑΕΔΟΕΕ υποχρεούνται να παρέχουν πληροφορίες στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με έξοδα, συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές, ή την ΑΕΔΟΕΕ σε σχέση με τις δραστηριότητες του ΟΕΕ, και οι οποίες αποδίδονται άμεσα ή έμμεσα στον ΟΕΕ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θέτει άπαξ τα δεδομένα του πρώτου εδαφίου στη διάθεση της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) για τους σκοπούς της έκθεσης που υποβάλλει η ΕΑΚΑΑ στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, το Συμβούλιο και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην οποία αξιολογούνται τα έξοδα που χρεώνουν οι ΔΟΕΕ στους επενδυτές των ΟΕΕ τους οποίους διαχειρίζονται και εξηγούνται οι λόγοι για το επίπεδο των εν λόγω εξόδων και για τυχόν διαφορές μεταξύ τους, συμπεριλαμβανομένων των διαφορών που προκύπτουν από τη φύση των σχετικών ΟΕΕ.».

Άρθρο 94

Υποχρέωση Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για υποβολή λεπτομερών εξηγήσεων και αποδεικτικών στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και λήψη μέτρων αποτροπής σύγκρουσης συμφερόντων - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 4209/2013

(παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 14 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί σύγκρουσης συμφερόντων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 14

Σύγκρουση συμφερόντων

(άρθρο 14 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 6 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 14 του ν. 4209/2013 προστίθεται παρ. 2Α ως εξής:

«2Α. Όταν μια ΑΕΔΟΕΕ διαχειρίζεται ή προτίθεται να διαχειριστεί ΟΕΕ με πρωτοβουλία τρίτου, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ένας ΟΕΕ χρησιμοποιεί το όνομα τρίτου φορέα πρωτοβουλίας ή στις οποίες μια ΑΕΔΟΕΕ ορίζει τρίτο φορέα πρωτοβουλίας ως ανάδοχο σύμφωνα με το άρθρο 20, η ΑΕΔΟΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων, υποβάλλει λεπτομερείς εξηγήσεις και αποδεικτικά στοιχεία για τη συμμόρφωσή του με τις παρ. 1 και 2 στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ειδικότερα, η ΑΕΔΟΕΕ προσδιορίζει τα εύλογα μέτρα που έχει λάβει για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν από τη σχέση με το τρίτο μέρος ή, όταν οι εν λόγω συγκρούσεις συμφερόντων δεν μπορούν να προληφθούν, τον τρόπο με τον οποίο εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και, κατά περίπτωση, γνωστοποιεί τις εν λόγω συγκρούσεις συμφερόντων, προκειμένου αυτές να μην επηρεάζουν δυσμενώς τα συμφέροντα του ΟΕΕ και των επενδυτών του.».

Άρθρο 95

Υποχρεώσεις Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε δανειοδοτικές δραστηριότητες - Λήψη προληπτικών μέτρων επενδυτικών ορίων και περιπτώσεις μη χορήγησης δανείων - Τροποποίηση άρθρου 15 ν. 4209/2013 (παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 15 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί διαχείρισης κινδύνων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 15

Διαχείριση κινδύνων

(άρθρο 15 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, άρθρο 3 της Οδηγίας 2013/14/ΕΕ, παρ. 7 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 3 του άρθρου 15 του ν. 4209/2013, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) προστίθεται περ. δ), β) προστίθενται εδάφια δεύτερο και τρίτο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Οι ΑΕΔΟΕΕ πρέπει τουλάχιστον να:

α) εφαρμόζουν κατάλληλη, τεκμηριωμένη και τακτικά επικαιροποιημένη διαδικασία δέουσας επιμέλειας, κατά την πραγματοποίηση επενδύσεων για λογαριασμό του ΟΕΕ, σύμφωνα με την επενδυτική στρατηγική, τους στόχους και το προφίλ κινδύνου του ΟΕΕ,

β) διασφαλίζουν ότι οι κίνδυνοι οι οποίοι συνδέονται με κάθε επενδυτική θέση του ΟΕΕ και η συνολική τους επίδραση στο χαρτοφυλάκιο του ΟΕΕ μπορούν να αναγνωρίζονται, να μετρώνται, να τίθενται υπό διαχείριση και να παρακολουθούνται κατάλληλα σε συνεχή βάση, μεταξύ άλλων, μέσω της χρήσης κατάλληλων διαδικασιών μέτρησης κινδύνων σε ακραίες καταστάσεις (stress testing),

γ) διασφαλίζουν ότι το προφίλ κινδύνου του ΟΕΕ ανταποκρίνεται στο μέγεθος, τη διάρθρωση χαρτοφυλακίου και τις επενδυτικές στρατηγικές και στόχους του ΟΕΕ, όπως αυτά αποτυπώνονται στον κανονισμό ή στα καταστατικά του έγγραφα, στο ενημερωτικό δελτίο και στα λοιπά έντυπα προσφοράς και

δ) να εφαρμόζουν αποτελεσματικές πολιτικές, διαδικασίες και διεργασίες για τη χορήγηση δανείων σε δραστηριότητες δανειοδότησης.

Για τους σκοπούς της περ. δ) του πρώτου εδαφίου, όταν οι ΑΕΔΟΕΕ διαχειρίζονται ΟΕΕ που συμμετέχουν σε δανειοδότηση, μεταξύ άλλων όταν οι εν λόγω ΟΕΕ εκτίθενται σε δάνεια μέσω τρίτων, εφαρμόζουν επίσης αποτελεσματικές πολιτικές, διαδικασίες και διεργασίες για την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου και τη διαχείριση και παρακολούθηση του πιστωτικού τους χαρτοφυλακίου, τηρούν ενήμερες και αποτελεσματικές τις εν λόγω πολιτικές, διαδικασίες και διεργασίες και τις επανεξετάζουν τακτικά και τουλάχιστον μία (1) φορά ετησίως.

Με την επιφύλαξη της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12, οι απαιτήσεις που ορίζονται στην περ. δ) του πρώτου εδαφίου και στο δεύτερο εδάφιο της παρούσας παραγράφου δεν εφαρμόζονται στη δανειοδότηση που αφορά μετοχικά δάνεια, όταν η ονομαστική αξία των δανείων αυτών δεν υπερβαίνει συνολικά το εκατό πενήντα τοις εκατό (150%) του κεφαλαίου του ΟΕΕ.».

3. Στο άρθρο 15 του ν. 4209/2013 προστίθενται παρ. 4Α, 4Β, 4Γ, 4Δ, 4Ε, 4ΣΤ, 4Ζ, 4Η και 4Θ ως εξής:

«4Α. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι, όταν ένας ΟΕΕ, τον οποίο διαχειρίζεται, δανειοδοτεί, η ονομαστική αξία των δανείων που δίνονται σε οποιονδήποτε μεμονωμένο δανειολήπτη από

τον εν λόγω ΟΕΕ δεν υπερβαίνει συνολικά το είκοσι τοις εκατό (20%) του κεφαλαίου του ΟΕΕ, όταν ο δανειολήπτης είναι ένα από τα ακόλουθα:

α) χρηματοπιστωτική επιχείρηση, όπως ορίζεται στην περ. 25) του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α΄ 13),

β) ΟΕΕ ή

γ) ΟΣΕΚΑ.

Ο περιορισμός του πρώτου εδαφίου δεν θίγει τα όρια, τους περιορισμούς και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στους Κανονισμούς (ΕΕ) 345/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 2013, σχετικά με τις ευρωπαϊκές εταιρείες επιχειρηματικού κεφαλαίου (L 115), (ΕΕ) 346/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Απριλίου 2013, σχετικά με τα ευρωπαϊκά ταμεία κοινωνικής επιχειρηματικότητας (L 115) και (ΕΕ) 2015/760 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τα ευρωπαϊκά μακροπρόθεσμα επενδυτικά κεφάλαια (L 123).

4Β. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι η μόχλευση ενός δανειοδοτούντος ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται δεν υπερβαίνει:

α) το εκατό εβδομήντα πέντε τοις εκατό (175%), όταν ο εν λόγω ΟΕΕ είναι ανοικτού τύπου,

β) το τριακόσια τοις εκατό (300%), όταν ο εν λόγω ΟΕΕ είναι κλειστού τύπου.

Η μόχλευση δανειοδοτούντος ΟΕΕ εκφράζεται ως ο λόγος της έκθεσης του εν λόγω ΟΕΕ, που υπολογίζεται σύμφωνα με τη μέθοδο βάσει των δεσμεύσεων, όπως ορίζεται στις κατ' εξουσιοδότηση αποφάσεις που εκδίδονται δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 4, προς την καθαρή αξία ενεργητικού του.

Οι συμφωνίες δανεισμού που καλύπτονται πλήρως από συμβατικές κεφαλαιακές δεσμεύσεις από επενδυτές του δανειοδοτούντος ΟΕΕ, δεν θεωρούνται έκθεση για τους σκοπούς του υπολογισμού του λόγου που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο.

Αν δανειοδοτών ΟΕΕ παραβιάζει τις απαιτήσεις της παρούσας παραγράφου και η παράβαση εκφεύγει του ελέγχου της ΑΕΔΟΕΕ που τον διαχειρίζεται, η ΑΕΔΟΕΕ λαμβάνει, εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος, τα αναγκαία μέτρα για τη διόρθωση της θέσης, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα συμφέροντα των επενδυτών του δανειοδοτούντος ΟΕΕ.

Με την επιφύλαξη των εξουσιών των αρμόδιων αρχών που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 25, οι απαιτήσεις που ορίζονται στο πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζονται σε δανειοδοτούντα ΟΕΕ του οποίου οι δανειοδοτικές δραστηριότητες συνίστανται αποκλειστικά στη δανειοδότηση που αφορά μετοχικά δάνεια, υπό την προϋπόθεση ότι η ονομαστική αξία των δανείων αυτών δεν υπερβαίνει συνολικά το εκατό πενήντα τοις εκατό (150%) του κεφαλαίου του ΟΕΕ.

4Γ. Το επενδυτικό όριο του είκοσι τοις εκατό (20%) που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 4Α:

α) τίθεται σε εφαρμογή έως την ημερομηνία που προσδιορίζεται στον κανονισμό, τα καταστατικά έγγραφα ή το ενημερωτικό δελτίο του ΟΕΕ, το αργότερο είκοσι τέσσερις (24) μήνες από την ημερομηνία της πρώτης εγγραφής για μερίδια ή μετοχές του ΟΕΕ,

β) παύει να ισχύει μόλις η ΑΕΔΟΕΕ αρχίσει να πωλεί περιουσιακά στοιχεία του ΟΕΕ, προκειμένου να εξαγοράσει μερίδια ή μετοχές στο πλαίσιο της εκκαθάρισης του ΟΕΕ και

γ) αναστέλλεται προσωρινά σε περίπτωση αύξησης ή μείωσης του κεφαλαίου του ΟΕΕ.

Η αναστολή που αναφέρεται στην περ. γ) του πρώτου εδάφιου περιορίζεται στο απολύτως αναγκαίο χρονικό διάστημα, λαμβανομένων δεόντως υπόψη των συμφερόντων των

επενδυτών του ΟΕΕ, και, σε κάθε περίπτωση, δεν διαρκεί περισσότερο από δώδεκα (12) μήνες.

4Δ. Η ημερομηνία εφαρμογής που αναφέρεται στην περ. α) του πρώτου εδαφίου της παρ. 4Γ λαμβάνει υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά και γνωρίσματα των περιουσιακών στοιχείων που πρόκειται να επενδυθούν από τον ΟΕΕ. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατόπιν υποβολής δεόντως αιτιολογημένου επενδυτικού σχεδίου από την ΑΕΔΟΕΕ, μπορεί να εγκρίνει την παράταση της προθεσμίας αυτής έως δώδεκα (12) μήνες ακόμα.

4Ε. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι ένας ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται δεν χορηγεί δάνεια στις ακόλουθες οντότητες:

α) στην ΑΕΔΟΕΕ ή στο προσωπικό της,

β) στον θεματοφύλακα του ΟΕΕ ή στις οντότητες στις οποίες ο θεματοφύλακας έχει αναθέσει λειτουργίες σε σχέση με τον ΟΕΕ σύμφωνα με άρθρο 21,

γ) σε οντότητα στην οποία η ΑΕΔΟΕΕ έχει αναθέσει λειτουργίες σύμφωνα με το άρθρο 20 ή στο προσωπικό της εν λόγω οντότητας,

δ) σε οντότητα εντός του ίδιου ομίλου με την ΑΕΔΟΕΕ, όπως ορίζεται στο Παράρτημα Α΄ του ν. 4308/2014 (Α΄ 251), εκτός αν η εν λόγω οντότητα είναι χρηματοπιστωτική επιχείρηση που χρηματοδοτεί αποκλειστικά δανειολήπτες οι οποίοι δεν αναφέρονται στις περ. α), β) και γ).

4ΣΤ. Τα έσοδα από τα δάνεια που χορηγεί ο ΟΕΕ, μετά την αφαίρεση τυχόν επιτρεπόμενων αμοιβών διαχείρισής, αποδίδονται εξ ολοκλήρου στον εν λόγω ΟΕΕ. Όλα τα έξοδα και οι δαπάνες που συνδέονται με τη διαχείριση των δανείων δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το άρθρο 23.

4Ζ. Με την επιφύλαξη άλλων κανόνων του ενωσιακού δικαίου, απαγορεύεται στους ΟΕΕ που δανειοδοτούν να χορηγούν δάνεια σε καταναλωτές, όπως ορίζονται στην περ. 1) του άρθρου 1α του ν. 2251/1994 (Α΄ 191), και να διαχειρίζονται πιστώσεις που χορηγούνται στους εν λόγω καταναλωτές. Η απαγόρευση του πρώτου εδαφίου δεν επηρεάζει την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα των ΟΕΕ που χορηγούν δάνεια σε καταναλωτές ή διαχειρίζονται πιστώσεις που χορηγούνται σε καταναλωτές.

4Η. Οι ΑΕΔΟΕΕ απαγορεύεται να διαχειρίζονται ΟΕΕ που συμμετέχουν στη δανειοδότηση, όταν το σύνολο ή μέρος της επενδυτικής στρατηγικής των εν λόγω ΟΕΕ συνίσταται στη δανειοδότηση με μοναδικό σκοπό τη μεταβίβαση των εν λόγω δανείων ή εκθέσεων σε τρίτους.

4Θ. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι ο ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται διατηρεί το πέντε τοις εκατό (5%) της ονομαστικής αξίας κάθε δανείου που ο ΟΕΕ έχει χορηγήσει και, στη συνέχεια, έχει μεταβιβάσει σε τρίτους. Το εν λόγω ποσοστό κάθε δανείου διατηρείται:

α) μέχρι τη λήξη, για δάνεια με διάρκεια έως οκτώ (8) έτη και

β) για περίοδο τουλάχιστον οκτώ (8) ετών για άλλα δάνεια.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η απαίτηση που ορίζεται σε αυτό δεν ισχύει όταν:

α) η ΑΕΔΟΕΕ αρχίζει να πωλεί περιουσιακά στοιχεία του ΟΕΕ, προκειμένου να εξαγοράσει μερίδια ή μετοχές στο πλαίσιο της εκκαθάρισης του ΟΕΕ,

β) οι εκποιήσεις είναι αναγκαίες για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με περιοριστικά μέτρα που εγκρίνονται δυνάμει του άρθρου 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή με απαιτήσεις για τα προϊόντα,

γ) η πώληση του δανείου είναι απαραίτητη για να μπορέσει η ΑΕΔΟΕΕ να εφαρμόσει την επενδυτική στρατηγική του ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται προς το βέλτιστο συμφέρον των επενδυτών του ΟΕΕ ή

δ) η πώληση του δανείου οφείλεται σε επιδείνωση του κινδύνου που συνδέεται με το δάνειο, η οποία εντοπίστηκε από τον ΔΟΕΕ στο πλαίσιο της διαδικασίας δέουσας επιμέλειας και διαχείρισης κινδύνων της παρ. 3 του άρθρου 15, και ο αγοραστής ενημερώνεται για την επιδείνωση αυτή κατά την αγορά του δανείου.

Κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η ΑΕΔΟΕΕ αποδεικνύει ότι πληροί τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή της σχετικής παρέκκλισης που ορίζονται στο δεύτερο εδάφιο.».

Άρθρο 96

Εφαρμογή κατάλληλων εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων κλειστού και ανοικτού τύπου - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 4209/2013 (παρ. 8 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 16 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί διαχείρισης ρευστότητας, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 16

Διαχείριση ρευστότητας

(άρθρο 16 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 8 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 16 του ν. 4209/2013 προστίθενται παρ. 2Α, 2Β, 2Γ, 2Δ και 2Ε ως εξής:

«2Α. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι ο δανειοδοτών ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται είναι κλειστού τύπου. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, ένας δανειοδοτών ΟΕΕ μπορεί να είναι ανοικτού τύπου, υπό την προϋπόθεση ότι η ΑΕΔΟΕΕ που τον διαχειρίζεται είναι σε θέση να αποδείξει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ότι το σύστημα διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας του ΟΕΕ είναι συμβατό με την επενδυτική στρατηγική του και την πολιτική εξαγορών του. Η απαίτηση που ορίζεται στο πρώτο εδάφιο δεν θίγει τα όρια, τους περιορισμούς και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στους Κανονισμούς (ΕΕ) 345/2013 (L 115), (ΕΕ) 346/2013 (L 115) και (ΕΕ) 2015/760 (L 123).

2Β. Προκειμένου να διασφαλίσει τη συμμόρφωσή της με τις παρ. 1 και 2, η ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζεται ΟΕΕ ανοικτού τύπου επιλέγει τουλάχιστον δύο (2) κατάλληλα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας από αυτά που αναφέρονται στο άρθρο 16Α, αφού αξιολογήσει την καταλληλότητα των εν λόγω εργαλείων σε σχέση με την επιδιωκόμενη επενδυτική στρατηγική, το προφίλ ρευστότητας και την πολιτική εξαγορών του ΟΕΕ. Η ΑΕΔΟΕΕ περιλαμβάνει τα εργαλεία αυτά στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΕΕ για πιθανή χρήση προς το συμφέρον των επενδυτών του ΟΕΕ. Η επιλογή αυτή δεν μπορεί να περιλαμβάνει μόνο τα εργαλεία που αναφέρονται στις περ. β) και η) του άρθρου 16Α. Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να αποφασίσει να επιλέξει μόνο ένα (1) εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας από αυτά που αναφέρονται στις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 16Α, για έναν ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται, αν ο εν λόγω ΟΕΕ έχει λάβει άδεια ως αμοιβαίο κεφάλαιο της χρηματαγοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (L 169). Η ΑΕΔΟΕΕ εφαρμόζει λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες για την ενεργοποίηση και απενεργοποίηση κάθε επιλεγμένου εργαλείου

διαχείρισης ρευστότητας και τις λειτουργικές και διοικητικές ρυθμίσεις για τη χρήση του εν λόγω εργαλείου. Η επιλογή που αναφέρεται στο πρώτο και το δεύτερο εδάφιο και οι λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες για την ενεργοποίηση και την απενεργοποίηση κοινοποιούνται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η εξαγορά σε είδος όπως αναφέρεται στην περ. δ) του άρθρου 16Α, ενεργοποιείται, μόνο για την κάλυψη εξαγορών που ζητούνται από επαγγελματίες επενδυτές και εφόσον η εξαγορά σε είδος αντιστοιχεί σε αναλογικό μερίδιο των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο ΟΕΕ. Κατά παρέκκλιση από το τέταρτο εδάφιο, η εξαγορά σε είδος δεν είναι απαραίτητο να αντιστοιχεί σε αναλογικό μερίδιο των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο ΟΕΕ, αν ο εν λόγω ΟΕΕ προωθείται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές, ή αν ο σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του εν λόγω ΟΕΕ συνίσταται στην αναπαραγωγή της σύνθεσης συγκεκριμένου χρηματιστηριακού δείκτη μετοχών ή ομολογιών και ο εν λόγω ΟΕΕ είναι διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο όπως στην περ. 46) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14).

2Γ. Η ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζεται ΟΕΕ ανοικτού τύπου μπορεί, προς το συμφέρον των επενδυτών του ΟΕΕ, να αναστέλλει προσωρινά την εγγραφή, επαναγορά και εξαγορά των μεριδίων ή μετοχών του ΟΕΕ, όπως αναφέρεται στην περ. α) του άρθρου 16Α, ή, όταν τα εργαλεία αυτά περιλαμβάνονται στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΕΕ, να ενεργοποιεί ή να απενεργοποιεί άλλα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που επιλέγονται από τις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 16Α σύμφωνα με την παρ. 2Β. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί, επίσης, προς το συμφέρον των επενδυτών του ΟΕΕ, να ενεργοποιεί παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια, όπως αναφέρονται στην περ. στ) του άρθρου 16Α. Η ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να χρησιμοποιεί αναστολή εγγραφών, επαναγορών και εξαγορών ή παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια, όπως αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν αυτό είναι δικαιολογημένο, λαμβάνοντας υπόψη το συμφέρον των επενδυτών του ΟΕΕ.

2Δ. Η ΑΕΔΟΕΕ ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν η ΑΕΔΟΕΕ ενεργοποιεί ή απενεργοποιεί το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. α) του άρθρου 16Α,

β) όταν η ΑΕΔΟΕΕ ενεργοποιεί ή απενεργοποιεί οποιοδήποτε από τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρονται στις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 16Α, κατά τρόπο που δεν περιλαμβάνεται στη συνήθη επιχειρηματική πρακτική, όπως προβλέπεται στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΕΕ.

Η ΑΕΔΟΕΕ, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, προτού ενεργοποιήσει ή απενεργοποιήσει το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. στ) του άρθρου 16Α, ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής της ΑΕΔΟΕΕ, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (L 331), σχετικά με κάθε

γνωστοποίηση που λαμβάνουν σύμφωνα με την παρούσα. Η ΕΑΚΑΑ έχει την εξουσία να κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές τις πληροφορίες που λαμβάνει δυνάμει της παρούσας.

2Ε. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθορίζονται τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας για την εφαρμογή του παρόντος. Στην απόφαση εμπεριέχονται κατ' ελάχιστο τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που ορίζονται στο άρθρο 16Α, και είναι διαθέσιμα σε ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται ΟΕΕ ανοικτού τύπου. Με όμοια απόφαση ρυθμίζονται το περιεχόμενο της πολιτικής, οι οργανωτικές απαιτήσεις, οι διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, οι διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, οι υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε άλλο τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.».

Άρθρο 97

Ορισμοί - Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας διαθέσιμα στις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που διαχειρίζονται οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων ανοικτού τύπου - Προσθήκη άρθρου 16Α στον ν. 4209/2013 (παρ. 27 άρθρου 1 και Παράρτημα ΙΙ της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στον ν. 4209/2013 (Α΄ 253) προστίθεται άρθρο 16Α ως εξής:

«Άρθρο 16Α

Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας διαθέσιμα σε ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται ΟΕΕ ανοικτού τύπου

(Παράρτημα V της Οδηγίας (ΕΕ) 2011/61/ΕΕ, παρ. 27 του άρθρου 1 και Παράρτημα ΙΙ της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Οι ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται ΟΕΕ ανοικτού τύπου διαθέτουν τα εργαλεία ρευστότητας τα οποία ορίζονται ακολούθως:

α) «Αναστολή εγγραφών, επαναγορών και εξαγορών»: η προσωρινή απαγόρευση εγγραφής, επαναγοράς και εξαγοράς μεριδίων ή μετοχών του οργανισμού.

β) «Διπλή τιμολόγηση»: ο προκαθορισμένος μηχανισμός, μέσω του οποίου οι τιμές εγγραφής, επαναγοράς και εξαγοράς των μεριδίων ή των μετοχών ενός επενδυτικού οργανισμού καθορίζονται με την προσαρμογή της καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μονάδα ή μετοχή βάσει συντελεστή που αντικατοπτρίζει το κόστος ρευστότητας.

γ) «Εισφορά για την αποτροπή της απομείωσης αξίας»: το τέλος που καταβάλλεται στον οργανισμό από μεριδιούχο ή μέτοχο κατά τον χρόνο εγγραφής, επαναγοράς ή εξαγοράς μεριδίων ή μετοχών, αντισταθμίζει το κόστος ρευστότητας που προκύπτει από το μέγεθος της εν λόγω συναλλαγής και διασφαλίζει ότι οι άλλοι μεριδιούχοι ή μέτοχοι δεν βρίσκονται σε αθέμιτα μειονεκτική θέση.

δ) «Εξαγορά σε είδος»: η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο οργανισμός, αντί μετρητών, για την ικανοποίηση αιτημάτων εξαγοράς εκ μέρους μεριδιούχων ή μετόχων.

ε) «Όριο εξαγοράς»: ο προσωρινός και μερικός περιορισμός του δικαιώματος των μεριδιούχων ή των μετόχων να εξαργυρώσουν τα μερίδια ή τις μετοχές τους, με αποτέλεσμα οι επενδυτές να μπορούν να εξαργυρώσουν μόνο ένα συγκεκριμένο ποσοστό των μεριδίων ή των μετοχών τους.

στ) «Παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια» (side-pockets): ο διαχωρισμός ορισμένων περιουσιακών στοιχείων, των οποίων τα οικονομικά ή νομικά χαρακτηριστικά έχουν μεταβληθεί σημαντικά ή έχουν καταστεί αβέβαια λόγω εξαιρετικών περιστάσεων, από τα άλλα περιουσιακά στοιχεία του οργανισμού.

ζ) «Παράταση των περιόδων προειδοποίησης»: η παράταση της περιόδου προειδοποίησης που πρέπει να παρέχουν οι μεριδιούχοι ή οι μέτοχοι στους διαχειριστές οργανισμών, πέραν μιας ελάχιστης περιόδου που ενδείκνυται για τον οργανισμό, κατά την εξαργύρωση των μεριδίων ή των μετοχών τους.
η) «Προσαρμοζόμενη τιμολόγηση»: ο προκαθορισμένος μηχανισμός μέσω του οποίου η καθαρή αξία ενεργητικού των μεριδίων ή των μετοχών ενός επενδυτικού οργανισμού προσαρμόζεται με την εφαρμογή ενός συντελεστή («συντελεστής προσαρμογής») που αντικατοπτρίζει το κόστος ρευστότητας.
θ) «Τέλος εξαγοράς»: το τέλος, εντός προκαθορισμένου εύρους που λαμβάνει υπόψη το κόστος ρευστότητας, το οποίο καταβάλλεται στον οργανισμό από τους μεριδιούχους ή τους μετόχους κατά την εξαγορά μεριδίων ή μετοχών και το οποίο διασφαλίζει ότι οι μεριδιούχοι ή οι μέτοχοι που παραμένουν στον οργανισμό δεν βρίσκονται σε αθέμιτα μειονεκτική θέση.».

Άρθρο 98

Προϋποθέσεις ανάθεσης και περαιτέρω ανάθεσης λειτουργιών από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων σε τρίτα μέρη - Τροποποίηση άρθρου 20 ν. 4209/2013

(παρ. 9 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 20 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων ανάθεσης λειτουργιών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται, ββ) στην περ. στ), i) οι λέξεις «το τρίτο μέρος έχει τα προσόντα και την ικανότητα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ανάδοχος είναι εξειδικευμένος και ικανός», ii) μετά τις λέξεις «των εν λόγω λειτουργιών», προστίθενται οι λέξεις «και την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών», iii) οι λέξεις «σε διαρκή βάση» αντικαθίστανται από τη λέξη «οποτεδήποτε», iv) οι λέξεις «στο τρίτο μέρος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στον ανάδοχο», v) η λέξη «αν» αντικαθίσταται από τη λέξη «όταν», γ) η παρ. 3 αντικαθίσταται, δ) προστίθεται παρ. 3Α, ε) στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 4, οι λέξεις «αναθέτει περαιτέρω τις λειτουργίες που του έχουν ανατεθεί, αν» αντικαθίστανται από τις λέξεις «πραγματοποιεί περαιτέρω ανάθεση οποιασδήποτε από τις λειτουργίες ή υπηρεσίες που του έχουν ανατεθεί, εφόσον», στ) η παρ. 6 αντικαθίσταται, ζ) προστίθεται παρ. 6Α και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 20 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 20

Προϋποθέσεις ανάθεσης λειτουργιών

(άρθρο 20 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 9 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Οι ΑΕΔΟΕΕ οι οποίοι σκοπεύουν να αναθέσουν σε τρίτα μέρη το καθήκον εκτέλεσης, εκ μέρους τους, μίας ή περισσότερων από τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 6 ή τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 6 ενημερώνουν την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πριν τεθούν σε ισχύ οι ρυθμίσεις σχετικά με την ανάθεση. Προκειμένου να υλοποιηθεί η ανάθεση, πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
α) Η ΑΕΔΟΕΕ πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογήσει επαρκώς και με αντικειμενικούς λόγους ολόκληρη τη δομή ανάθεσης.
β) Το τρίτο μέρος διαθέτει επαρκείς πόρους για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων και τα πρόσωπα τα οποία πραγματικά διεξάγουν τις εργασίες του διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία.

γ) Αν η ανάθεση αφορά τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ή τη διαχείριση κινδύνων, η εντολή δίδεται μόνο σε εταιρείες που έχουν λάβει άδεια ή έχουν καταχωρηθεί για τη διαχείριση κεφαλαίων και υπόκεινται σε εποπτεία ή, αν δεν είναι δυνατόν να τηρηθεί αυτή η προϋπόθεση, η ανάθεση υπόκειται σε προηγούμενη έγκριση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

δ) Αν η ανάθεση αφορά τη διαχείριση χαρτοφυλακίου ή τη διαχείριση κινδύνων και πραγματοποιείται προς εταιρεία τρίτου κράτους, πέραν των προϋποθέσεων της περ. γ), πρέπει να διασφαλίζεται ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει υπογράψει με την αντίστοιχη εποπτική αρχή του τρίτου κράτους συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών.

ε) Η ανάθεση δεν παρεμποδίζει την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας επί της ΑΕΔΟΕΕ και ειδικότερα, δεν πρέπει να αποτελεί εμπόδιο στην άσκηση της δραστηριότητας της ΑΕΔΟΕΕ, ούτως ώστε να εξυπηρετούνται κατά τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των επενδυτών του ΟΕΕ.

στ) Η ΑΕΔΟΕΕ πρέπει να είναι σε θέση να αποδεικνύει ότι ο ανάδοχος είναι εξειδικευμένος και ικανός για την ανάληψη των εν λόγω λειτουργιών και την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών, ότι η επιλογή του πραγματοποιήθηκε με τη δέουσα προσοχή και ότι η ΑΕΔΟΕΕ είναι σε θέση να παρακολουθεί αποτελεσματικά οποτεδήποτε την ανατεθείσα δραστηριότητα, να παρέχει ανά πάσα στιγμή περαιτέρω οδηγίες στον ανάδοχο και να ανακαλεί την ανάθεση με άμεση ισχύ, όταν αυτό εξυπηρετεί τα συμφέροντα των επενδυτών. Η ΑΕΔΟΕΕ επανεξετάζει σε διαρκή βάση τις υπηρεσίες που παρέχονται από κάθε τρίτο μέρος.

2. Η διαχείριση χαρτοφυλακίου ή η διαχείριση κινδύνων δεν επιτρέπεται να ανατίθεται:

α) στον θεματοφύλακα ή σε υποθεματοφύλακα ή β) σε οποιαδήποτε άλλη οντότητα τα συμφέροντα της οποίας μπορεί να συγκρούονται με αυτά της ΑΕΔΟΕΕ ή των επενδυτών του ΟΕΕ, εκτός αν η οντότητα αυτή έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την επιτέλεση των καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων από άλλα καθήκοντά της που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και αν προσδιορίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και γνωστοποιεί κατάλληλα στους επενδυτές του ΟΕΕ τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων.

3. Η ευθύνη της ΑΕΔΟΕΕ απέναντι στους πελάτες, στον ΟΕΕ και τους επενδυτές του δεν επηρεάζεται από το γεγονός ότι η ΑΕΔΟΕΕ έχει αναθέσει λειτουργίες ή υπηρεσίες σε τρίτο μέρος, ούτε και από καμία περαιτέρω υποανάθεση. Η ΑΕΔΟΕΕ δεν αναθέτει τις λειτουργίες ή τις υπηρεσίες της σε τέτοιο βαθμό ώστε, κατ' ουσία, να μην μπορεί πλέον να θεωρείται ο διαχειριστής του ΟΕΕ ή ο πάροχος των υπηρεσιών που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 6, ούτε και σε τέτοιο βαθμό ώστε να μετατρέπεται σε οντότητα-γραμματοθυρίδα.

3Α. Η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει ότι η εκτέλεση των λειτουργιών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 6 και η παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 6 είναι σύμφωνες με τον παρόντα. Η εν λόγω υποχρέωση ισχύει ανεξάρτητα από το ρυθμιστικό καθεστώς ή τον τόπο εγκατάστασης οποιουδήποτε αναδόχου ή υποαναδόχου.

4. Το τρίτο μέρος δύναται να πραγματοποιεί περαιτέρω ανάθεση οποιασδήποτε από τις λειτουργίες ή υπηρεσίες που του έχουν ανατεθεί, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η ΑΕΔΟΕΕ έχει συναινέσει πριν από την περαιτέρω ανάθεση,

β) η ΑΕΔΟΕΕ έχει ενημερώσει σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πριν τεθούν σε ισχύ οι ρυθμίσεις σχετικά με την περαιτέρω ανάθεση και

γ) πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 1, υπό την έννοια ότι όλες οι αναφορές στο «τρίτο μέρος» νοούνται ως αναφορές στο μέρος προς το οποίο έχει γίνει περαιτέρω ανάθεση.

5. Δεν πραγματοποιείται καμία περαιτέρω ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή της διαχείρισης κινδύνου:

α) στον θεματοφύλακα ή σε υποθεματοφύλακα ή β) σε οποιαδήποτε άλλη οντότητα της οποίας τα συμφέροντα μπορεί να έρχονται σε σύγκρουση με αυτά της ΑΕΔΟΕΕ ή των επενδυτών του ΟΕΕ, εκτός αν η οντότητα αυτή έχει διαχωρίσει λειτουργικά και ιεραρχικά την επιτέλεση των καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων από τα άλλα καθήκοντα της που ενδέχεται να προκαλέσουν σύγκρουση συμφερόντων και αν προσδιορίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και γνωστοποιεί κατάλληλα στους επενδυτές του ΟΕΕ τις ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων.

Το τρίτο μέρος επανεξετάζει σε διαρκή βάση τις υπηρεσίες που παρέχονται από κάθε μέρος προς το οποίο έχει γίνει περαιτέρω ανάθεση.

6. Όταν ένας υποανάδοχος αναθέτει περαιτέρω κάποιες από τις λειτουργίες ή υπηρεσίες που του έχουν ανατεθεί, εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, οι όροι της παρ. 4.

6Α. Κατά παρέκκλιση των παρ. 1 έως 6, όταν η λειτουργία εμπορικής προώθησης που αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 2 του άρθρου 6 εκτελείται από έναν ή περισσότερους διανομείς που ενεργούν για δικό τους λογαριασμό και οι οποίοι προωθούν εμπορικά τον ΟΕΕ σύμφωνα με τον ν. 4514/2018 (Α΄ 104) ή μέσω επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση σύμφωνα με τον ν. 4583/2018 (Α΄ 212), η εν λόγω λειτουργία δεν θεωρείται ανάθεση που υπόκειται στις απαιτήσεις των παρ. 1 έως 6, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε συμφωνία διανομής μεταξύ του ΔΟΕΕ και του διανομέα.

7. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παρ. 7 του άρθρου 20 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 174), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση της κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με:

α) τους όρους εκπλήρωσης των απαιτήσεων που τίθενται στις παρ. 1, 2, 4 και 5 και

β) τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες ο διαχειριστής έχει αναθέσει λειτουργίες του σε βαθμό που τον καθιστά εταιρεία χωρίς ουσιαστική αρμοδιότητα και δεν μπορεί πλέον να θεωρείται ότι είναι ο διαχειριστής του ΟΕΕ, όπως περιγράφεται στην παρ. 3.».

Άρθρο 99

Θεματοφύλακας - Τροποποίηση άρθρου 21 ν. 4209/2013

(παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί θεματοφύλακα, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 21

Θεματοφύλακας

(άρθρο 21 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 10 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927».

2. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α), οι λέξεις «το ν. 3601/2007 ή την Οδηγία 2006/48/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) ή την Οδηγία 2013/36/ΕΕ», β) στην περ. β), βα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «το ν. 3606/2007 ή την Οδηγία 2004/39/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ», ii) οι λέξεις «περίπτωση α΄ της παρ. 2 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 ή το σημείο 1 του Τμήματος Β΄ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2004/39/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «περ. 1 του

Τμήματος Β’ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 ή με την παρ. 1 του Τμήματος Β’ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ», ββ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «στην παρ. 2 του άρθρου 10 του ν. 3606/ 2007 ή στο άρθρο 9 της Οδηγίας 2006/49/ΕΚ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην παρ. 5 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 ή στην παρ. 5 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Ο θεματοφύλακας είναι:

α) πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει την καταστατική του έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) ή την Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή

β) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχει την καταστατική έδρα της στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η οποία υπόκειται σε απαιτήσεις επάρκειας των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το άρθρο 72 του ν. 3601/2007 (Α΄ 178) ή την παρ. 1 του άρθρου 20 της Οδηγίας 2006/49/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των κεφαλαιακών απαιτήσεων για λειτουργικούς κινδύνους, και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή την Οδηγία 2014/65/ΕΕ, και η οποία παρέχει επίσης την παρεπόμενη υπηρεσία της φύλαξης και διοικητικής διαχείρισης χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών σύμφωνα με την περ. 1 του Τμήματος Β΄ του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 ή με την παρ. 1 του Τμήματος Β΄ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών διαθέτουν, σε κάθε περίπτωση, ίδια κεφάλαια μεγαλύτερα από το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο που προβλέπεται στην παρ. 5 του άρθρου 5 του ν. 4514/2018 ή στην παρ. 5 του άρθρου 5 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, αντίστοιχα,

γ) άλλη κατηγορία ιδρύματος που υπόκειται σε προληπτική ρύθμιση και διαρκή εποπτεία και εμπίπτει στις κατηγορίες ιδρυμάτων που ορίζονται από τα κράτη μέλη ως επιλέξιμα για θεματοφύλακες σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 23 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (L 302).

Για τους ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης μόνον, και με την επιφύλαξη της περ. β) της παρ. 5, ο θεματοφύλακας μπορεί επίσης να είναι πιστωτικό ίδρυμα ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα ίδιας φύσης με τις προαναφερθείσες στις περ. α) και β) του πρώτου εδαφίου της παρούσας παραγράφου οντότητες, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της περ. β) της παρ. 6.».

3. Στην παρ. 6 του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι περ. γ) και δ) του πρώτου εδαφίου αντικαθίστανται, β) προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων της παρ. 3, ο διορισμός θεματοφύλακα που είναι εγκατεστημένος σε τρίτο κράτος υπόκειται σε διαρκή βάση στις εξής προϋποθέσεις:

α) οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία πρόκειται να προωθηθούν εμπορικά τα μερίδια του ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχουν υπογράψει συμφωνίες συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές του θεματοφύλακα,

β) ο θεματοφύλακας υπόκειται στο τρίτο κράτος όπου είναι εγκατεστημένος σε αποτελεσματική προληπτική ρύθμιση, συμπεριλαμβανομένων ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, και εποπτεία, ισοδύναμου αποτελέσματος με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης που τυγχάνει αποτελεσματικής εφαρμογής,

γ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο θεματοφύλακας δεν επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139),

δ) τα κράτη μέλη στα οποία πρόκειται να προωθηθούν εμπορικά τα μερίδια ή οι μετοχές του ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και οι αντίστοιχες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ, εφόσον αυτό είναι διαφορετικό, έχουν υπογράψει συμφωνία με την τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο θεματοφύλακας, η οποία συμμορφώνεται πλήρως με τα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 26 του υποδείγματος φορολογικής σύμβασης του Οργανισμού Οικονομικής Συνεργασίας και Ανάπτυξης (εφεξής ΟΟΣΑ) σχετικά με το εισόδημα και το κεφάλαιο και εξασφαλίζει αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων τυχόν πολυμερών φορολογικών συμφωνιών και η εν λόγω τρίτη χώρα δεν μνημονεύεται στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας,

ε) ο θεματοφύλακας υπέχει συμβατική ευθύνη έναντι του ΟΕΕ ή των επενδυτών του ΟΕΕ, σύμφωνα με τις παρ. 12 και 13 και συμφωνεί ρητά να συμμορφώνεται προς την παρ. 11.

Κατά παρέκκλιση του πρώτου εδαφίου, οι προϋποθέσεις των περ. γ) και δ) του πρώτου εδαφίου εφαρμόζονται κατά τον διορισμό του θεματοφύλακα. Αν τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος θεματοφύλακας επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά την παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 4557/2018, ή προστεθεί στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας, μετά από τον διορισμό του θεματοφύλακα, διορίζεται νέος θεματοφύλακας εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος, λαμβανομένων δεόντως υπόψη των συμφερόντων των επενδυτών. Το διάστημα του τρίτου εδαφίου δεν υπερβαίνει τα δύο (2) έτη.

Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαφωνεί με την εκτίμηση που έχει γίνει από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ αναφορικά με την εφαρμογή των περ. α), γ) ή ε) του πρώτου εδαφίου, δύναται να φέρει το θέμα ενώπιον της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών.

Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα του τελευταίου εδαφίου της παρ. 6 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 174), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με απόφαση της κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με το κατά πόσον η προληπτική ρύθμιση και εποπτεία ενός τρίτου κράτους είναι ισοδύναμου αποτελέσματος με τις διατάξεις του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εφαρμόζεται αποτελεσματικά.».

4. Στην παρ. 11 του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. γ) του δεύτερου εδαφίου της υποπαρ. Α, αα) μετά τις λέξεις «μέρος των καθηκόντων του,», προστίθενται οι λέξεις «εκτός αν ο τρίτος είναι Κ.Α.Τ. που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. επενδυτή, όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 29 και της παρ. 10 του άρθρου 48 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (L 257)», αβ) η λέξη «θέματα» αντικαθίσταται από τη λέξη «ζητήματα», αγ) μετά τις λέξεις «του έχουν ανατεθεί», η λέξη «και» αντικαθίσταται από το σημείο στίξης «,», β) στην υποπαρ. Γ, βα) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται, ββ) προστίθεται τέταρτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 11 διαμορφώνεται ως εξής:

«11. Α. Ο θεματοφύλακας δεν αναθέτει σε τρίτους καμία από τις λειτουργίες του, όπως περιγράφονται στο παρόν άρθρο, εκτός από εκείνες που αναφέρονται στην παρ. 8.

Ο θεματοφύλακας δύναται να αναθέτει σε τρίτους τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παρ. 8, αν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα καθήκοντα αυτά δεν ανατίθενται με σκοπό την αποφυγή των απαιτήσεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53),
β) ο θεματοφύλακας μπορεί να αποδείξει ότι υπάρχει αντικειμενικός λόγος για την ανάθεση αυτή,
γ) ο θεματοφύλακας έχει επιδείξει κάθε αρμόζουσα ικανότητα, προσοχή και επιμέλεια για την επιλογή και τον διορισμό κάθε τρίτου στον οποίο προτίθεται να αναθέσει μέρος των καθηκόντων του, εκτός αν ο τρίτος είναι Κ.Α.Τ. που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. επενδυτή, όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 29 και της παρ. 10 του άρθρου 48 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (L 257) και συνεχίζει να επιδεικνύει κάθε αρμόζουσα ικανότητα, προσοχή και επιμέλεια για την περιοδική επανεξέταση και τον συνεχή έλεγχο κάθε τρίτου στον οποίο έχει αναθέσει μέρος των καθηκόντων του και των ρυθμίσεων εκ μέρους του τρίτου σε σχέση με τα ζητήματα που του έχουν ανατεθεί,
δ) ο θεματοφύλακας διασφαλίζει ότι ο τρίτος πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις, σε διαρκή βάση κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που του έχουν ανατεθεί:
αα) διαθέτει τις δομές και την εξειδίκευση που είναι κατάλληλες και ανάλογες προς τη φύση και την πολυπλοκότητα των περιουσιακών στοιχείων του ΟΕΕ ή της ΑΕΔΟΕΕ που ενεργεί για λογαριασμό του ΟΕΕ, τα οποία του έχουν ανατεθεί,
ββ) υπόκειται σε αποτελεσματική προληπτική ρύθμιση, συμπεριλαμβανομένων ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων, και εποπτεία στη σχετική δικαιοδοσία, καθώς και σε εξωτερικό περιοδικό έλεγχο, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα χρηματοπιστωτικά μέσα είναι στην κατοχή του, στην περίπτωση ανάθεσης καθηκόντων θεματοφυλακής της περ. α) της παρ. 8,
γγ) διαχωρίζει τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών του θεματοφύλακα από τα δικά του και από τα περιουσιακά στοιχεία του θεματοφύλακα, ούτως ώστε να μπορούν ανά πάσα στιγμή να αναγνωρισθούν ότι ανήκουν σε πελάτες συγκεκριμένου θεματοφύλακα,
δδ) δεν χρησιμοποιεί τα περιουσιακά στοιχεία χωρίς την προηγούμενη συγκατάθεση του ΟΕΕ ή της ΑΕΔΟΕΕ που ενεργεί για λογαριασμό του ΟΕΕ και χωρίς την προηγούμενη ενημέρωση του θεματοφύλακα και
εε) συμμορφώνεται προς τις γενικές υποχρεώσεις και απαγορεύσεις που προβλέπονται στις παρ. 8 και 10.
Β. Παρά την υποπερ. ββ) της περ. δ) του δευτέρου εδαφίου, αν το δίκαιο τρίτου κράτους απαιτεί, ορισμένα χρηματοπιστωτικά μέσα να τίθενται σε θεματοφυλακή από τοπική οντότητα και δεν υπάρχουν τοπικές οντότητες που να πληρούν τις απαιτήσεις για την ανάθεση της συγκεκριμένης υποπερίπτωσης, ο θεματοφύλακας δύναται να αναθέτει τις λειτουργίες του σε τέτοια τοπική οντότητα. Η εν λόγω ανάθεση πραγματοποιείται μόνο στον βαθμό που απαιτείται από τη νομοθεσία του τρίτου κράτους, και μόνον αν δεν υπάρχουν τοπικές οντότητες που να πληρούν τις απαιτήσεις για ανάθεση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι ακόλουθες απαιτήσεις:
α) οι επενδυτές του σχετικού ΟΕΕ έχουν ενημερωθεί δεόντως, πριν από την επένδυσή τους, για την εν λόγω ανάθεση, η οποία απαιτείται λόγω νομικών περιορισμών στη νομοθεσία του τρίτου κράτους, καθώς και για τις περιστάσεις που δικαιολογούν την ανάθεση και
β) ο ΟΕΕ ή η ΑΕΔΟΕΕ εξ ονόματος του ΟΕΕ πρέπει να παραγγείλει στον θεματοφύλακα να αναθέσει τη θεματοφυλακή αυτών των χρηματοπιστωτικών μέσων σε τέτοια τοπική οντότητα.

Γ. Ο τρίτος δύναται, με τη σειρά του, να αναθέσει περαιτέρω τις λειτουργίες αυτές, υπό την προϋπόθεση της τήρησης των ίδιων απαιτήσεων. Στην περίπτωση αυτή, οι διατάξεις της παρ. 13 εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, στα αντίστοιχα μέρη.

Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η παροχή των υπηρεσιών από Κ.Α.Τ. που ενεργεί υπό την ιδιότητα εκδότη αξιών που τηρούνται σε Κ.Α.Τ., όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη που εκδίδεται δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 29 και της παρ. 10 του άρθρου 48 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014, δεν θεωρείται ανάθεση λειτουργιών φύλαξης. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η παροχή των υπηρεσιών από Κ.Α.Τ. που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. επενδυτή, όπως ορίζεται στην εν λόγω κατ' εξουσιοδότηση πράξη, θεωρείται ανάθεση λειτουργιών φύλαξης.».

5. Η παρ. 16 του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«16. Κατόπιν αιτήματος, ο θεματοφύλακας θέτει στη διάθεση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κάθε πληροφορία που απέκτησε κατά τη διάρκεια της εκτέλεσης των καθηκόντων του. Αν η αρμόδια αρχή του ΟΕΕ ή του ΔΟΕΕ δεν είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς: α) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ανταλλάσσει χωρίς καθυστέρηση με τις αρμόδιες αρχές του ΟΕΕ και του ΔΟΕΕ κάθε πληροφορία σχετική με την άσκηση των εποπτικών εξουσιών των εν λόγω αρχών και β) οι αρμόδιες αρχές του ΟΕΕ ή του ΔΟΕΕ ανταλλάσσουν χωρίς καθυστέρηση με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάθε πληροφορία σχετική με την άσκηση των εποπτικών εξουσιών έναντι του θεματοφύλακα.».

6. Στην υποπερ. ββ) της περ. γ) της παρ. 18 του άρθρου 21 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ασκήσει τα καθήκοντα θεματοφυλακής χρηματοπιστωτικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ασκεί τα καθήκοντα φύλαξης χρηματοοικονομικών», β) οι λέξεις «κεντρικό αποθετήριο» αντικαθίστανται από το αρκτικόλεξο «Κ.Α.Τ.» και η υποπερ. ββ) διαμορφώνεται ως εξής:

«ββ) οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες ο θεματοφύλακας μπορεί να ασκεί τα καθήκοντα φύλαξης χρηματοοικονομικών μέσων καταχωρισμένων σε Κ.Α.Τ. και».

Άρθρο 100

Ενίσχυση πληροφόρησης των επενδυτών από τις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων για αλλαγές - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4209/2013

(παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 23 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί πληροφόρησης των επενδυτών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 23

Πληροφόρηση των επενδυτών

(άρθρο 23 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 11 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 23 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α), αα) πριν από τις λέξεις «περιγραφή της», προστίθενται οι λέξεις «την επωνυμία του ΟΕΕ», αβ) οι λέξεις «ΟΕΕ υπερκείμενου ΟΕΕ, περιγραφή των τύπων όλων των» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κεφαλαίων, αν ο ΟΕΕ είναι αμοιβαίο κεφάλαιο που επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια, περιγραφή των τύπων των», αγ) οι λέξεις «τυχόν άλλους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οποιουσδήποτε επιβαλλόμενους», β) η περ. η) αντικαθίσταται, γ) προστίθεται περ. θα) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η ΑΕΔΟΕΕ διαθέτει στους επενδυτές των ΟΕΕ, για κάθε ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζεται και για κάθε ΟΕΕ τον οποίο προωθεί εμπορικά στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με τον τρόπο που ορίζεται στον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα των ΟΕΕ, τις ακόλουθες πληροφορίες πριν επενδύσουν στους ΟΕΕ, καθώς και τις όποιες ουσιαστικές αλλαγές τους:
α) την επωνυμία του ΟΕΕ, περιγραφή της επενδυτικής στρατηγικής και των στόχων του ΟΕΕ, πληροφορίες σχετικά με τον τόπο σύστασης του κύριου ΟΕΕ και τον τόπο σύστασης των υποκείμενων κεφαλαίων, αν ο ΟΕΕ είναι αμοιβαίο κεφάλαιο που επενδύει σε αμοιβαία κεφάλαια, περιγραφή των τύπων των περιουσιακών στοιχείων στα οποία μπορεί να επενδύσει ο ΟΕΕ, τις τεχνικές που μπορεί να χρησιμοποιήσει και όλους τους παρεπόμενους κινδύνους, οποιουσδήποτε επιβαλλόμενους επενδυτικούς περιορισμούς, τις περιστάσεις στις οποίες ο ΟΕΕ μπορεί να κάνει χρήση της μόχλευσης, τους τύπους και τις πηγές μόχλευσης που επιτρέπονται και τους παρεπόμενους κινδύνους, κάθε περιορισμό σχετικά με τη χρήση μόχλευσης και τυχόν πρόσθετες ασφάλειες και ρυθμίσεις επαναχρησιμοποίησης κεφαλαίων, καθώς και το μέγιστο επίπεδο μόχλευσης που έχει δικαίωμα να χρησιμοποιήσει η ΑΕΔΟΕΕ εξ ονόματος του ΟΕΕ,
β) περιγραφή των διαδικασιών με τις οποίες ο ΟΕΕ μπορεί να αλλάζει την επενδυτική στρατηγική του ή την επενδυτική πολιτική του ή και τις δύο,
γ) περιγραφή των κύριων νομικών συνεπειών της συμβατικής σχέσης που συνάπτεται για τους σκοπούς της επένδυσης, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τη δικαιοδοσία, το εφαρμοστέο δίκαιο και σχετικά με την ύπαρξη ή όχι, νομικών κειμένων που προβλέπουν την αναγνώριση και την εκτέλεση αποφάσεων στον τόπο εγκατάστασης του ΟΕΕ,
δ) την ταυτότητα της ΑΕΔΟΕΕ, του θεματοφύλακα του ΟΕΕ, του ελεγκτή και οποιωνδήποτε άλλων παρόχων υπηρεσιών, καθώς και περιγραφή των καθηκόντων τους και των δικαιωμάτων των επενδυτών,
ε) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η ΑΕΔΟΕΕ συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις της παρ. 7 του άρθρου 9,
στ) περιγραφή κάθε ανατεθειμένης λειτουργίας διαχείρισης όπως αναφέρεται στην περ. β) της παρ. 2 του άρθρου 6 από την ΑΕΔΟΕΕ και κάθε λειτουργίας φύλαξης που ανατίθεται από τον θεματοφύλακα, του τρίτου μέρους στο οποίο γίνεται η ανάθεση και τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων που μπορεί να ανακύψουν από τέτοιες αναθέσεις,
ζ) περιγραφή της διαδικασίας αποτίμησης του ΟΕΕ και της μεθοδολογίας καθορισμού των τιμών για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 19, συμπεριλαμβανομένων των μεθόδων που χρησιμοποιούνται για την αποτίμηση περιουσιακών στοιχείων τα οποία δύσκολα αποτιμώνται,
η) περιγραφή της διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας του ΟΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων εξαγοράς, τόσο σε κανονικές όσο και σε έκτακτες περιστάσεις, των υφιστάμενων διακανονισμών εξαγοράς με τους επενδυτές, και της δυνατότητας και των προϋποθέσεων για τη χρήση εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας που έχουν επιλεγεί σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 16.
θ) περιγραφή όλων των αμοιβών, των χρεώσεων και των δαπανών, καθώς και των ανώτατων ποσών τους με τα οποία οι επενδυτές επιβαρύνονται άμεσα ή έμμεσα,
θα) κατάλογο των αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν της ΑΕΔΟΕΕ σε σχέση με τη λειτουργία του ΟΕΕ και οι οποίες πρέπει να αποδίδονται άμεσα ή έμμεσα στον ΟΕΕ,

ι) περιγραφή του τρόπου με τον οποίο η ΑΕΔΟΕΕ διασφαλίζει την ίση μεταχείριση των επενδυτών και, κάθε φορά που ένας επενδυτής τυγχάνει προνομιακής μεταχείρισης ή λαμβάνει το δικαίωμα προνομιακής μεταχείρισης, περιγραφή της εν λόγω προνομιακής μεταχείρισης και αναφορά του τύπου των επενδυτών που τυγχάνουν επίσης τέτοιας προνομιακής μεταχείρισης και, όπου είναι σκόπιμο, της νομικής ή οικονομικής σχέση τους με τον ΟΕΕ ή την ΑΕΔΟΕΕ,

ια) την τελευταία ετήσια έκθεση που αναφέρεται στο άρθρο 22,

ιβ) τη διαδικασία και τους όρους έκδοσης και διάθεσης των μεριδίων ή μετοχών,

ιγ) την τελευταία καθαρή αξία ενεργητικού του ΟΕΕ ή την τελευταία αγοραία τιμή του μεριδίου του ΟΕΕ, σύμφωνα με το άρθρο 19,

ιδ) αν είναι διαθέσιμες, τις ιστορικές αποδόσεις του ΟΕΕ,

ιε) την ταυτότητα του βασικού διαμεσολαβητή και περιγραφή των σημαντικών ρυθμίσεων του ΟΕΕ με τους βασικούς διαμεσολαβητές του και του τρόπου διαχείρισης των αντίστοιχων συγκρούσεων συμφερόντων και τον όρο της σύμβασης με τον θεματοφύλακα σχετικά με τη δυνατότητα μεταφοράς και επαναχρησιμοποίησης περιουσιακών στοιχείων του ΟΕΕ, καθώς και πληροφορίες σχετικά με ενδεχόμενη μεταφορά ευθύνης στον βασικό διαμεσολαβητή,

ιστ) περιγραφή του τρόπου και του χρόνου δημοσιοποίησης των πληροφοριών που προβλέπονται στις παρ. 4 και 5.».

3. Στην παρ. 4 του άρθρου 23 του ν. 4209/2013 προστίθενται περ. δ), ε) και στ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η ΑΕΔΟΕΕ παρέχει περιοδικά στους επενδυτές των ΟΕΕ, για κάθε ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζεται και για κάθε ΟΕΕ μερίδια ή μετοχές του οποίου διαθέτει στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του ΟΕΕ το οποίο υπόκειται σε ειδικούς διακανονισμούς που προκύπτουν λόγω της μη ρευστοποιήσιμης φύσης τους,

β) οποιουσδήποτε νέους διακανονισμούς για τη διαχείριση της ρευστότητας του ΟΕΕ,

γ) τα τρέχοντα χαρακτηριστικά κινδύνου του ΟΕΕ και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων τα οποία χρησιμοποιεί η ΑΕΔΟΕΕ για τη διαχείριση των εν λόγω κινδύνων,

δ) τη σύνθεση του χαρτοφυλακίου δοθέντων δανείων,

ε) σε ετήσια βάση, τις αμοιβές, χρεώσεις και δαπάνες που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές,

στ) σε ετήσια βάση, κάθε μητρική επιχείρηση, θυγατρική επιχείρηση ή φορέα ειδικού σκοπού που χρησιμοποιείται σε σχέση με τις επενδύσεις του ΟΕΕ ή εξ ονόματος της ΑΕΔΟΕΕ.».

Άρθρο 101

Εμπλουτισμός περιεχομένου τακτικών εκθέσεων που υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Δυνατότητα αναζήτησης επιπλέον πληροφοριών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4209/2013

(παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 24 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 24

Υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς

(άρθρο 24 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 12 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η παρ. 1 του άρθρου 24 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Η ΑΕΔΟΕΕ υποβάλλει τακτικά εκθέσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις αγορές και τα μέσα στα οποία πραγματοποιεί εμπορικές συναλλαγές εκ μέρους του ΟΕΕ που διαχειρίζεται. Η ΑΕΔΟΕΕ, σε σχέση με κάθε ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται, παρέχει πληροφορίες σχετικά με α) τα μέσα στα οποία πραγματοποιεί εμπορικές συναλλαγές, β) τις αγορές των οποίων είναι μέλος ή στις οποίες πραγματοποιεί ενεργά εμπορικές συναλλαγές και γ) τις εκθέσεις σε κινδύνους και τα περιουσιακά στοιχεία κάθε ΟΕΕ. Στις εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνονται οι αναγνωριστικοί κωδικοί που είναι απαραίτητοι για τη σύνδεση των δεδομένων που παρέχονται σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τους ΟΕΕ και τις ΑΕΔΟΕΕ με άλλες πηγές εποπτικών ή δημόσια διαθέσιμων δεδομένων.».

3. Στην παρ. 2 του άρθρου 24 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι περ. γ) και δ) αντικαθίστανται, β) προστίθεται περ. στ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Η ΑΕΔΟΕΕ, για κάθε ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διαχειρίζεται και για κάθε ΟΕΕ που προωθεί εμπορικά στην Ευρωπαϊκή Ένωση, παρέχει τα εξής στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

α) το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του ΟΕΕ το οποίο υπόκειται σε ειδικούς διακανονισμούς που προκύπτουν λόγω της μη ρευστοποιήσιμης φύσης τους,

β) οποιουσδήποτε νέους διακανονισμούς για τη διαχείριση της ρευστότητας του ΟΕΕ,

γ) το τρέχον προφίλ κινδύνου του ΟΕΕ, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του κινδύνου αντισυμβαλλομένων και άλλων κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου, και το συνολικό ποσό μόχλευσης που χρησιμοποιεί ο ΟΕΕ,

δ) πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις για την ανάθεση καθηκόντων που αφορούν σε λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων, ως εξής:

δα) πληροφορίες σχετικά με τους αναδόχους, στις οποίες προσδιορίζονται η επωνυμία και ο τόπος κατοικίας τους ή η καταστατική έδρα ή το υποκατάστημά τους, κατά πόσον έχουν στενούς δεσμούς με την ΑΕΔΟΕΕ, αν είναι αδειοδοτημένες ή ρυθμιζόμενες οντότητες για τους σκοπούς της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, και η εποπτική αρχή τους, κατά περίπτωση, και στις οποίες περιλαμβάνονται οι αναγνωριστικοί κωδικοί των αναδόχων που είναι απαραίτητοι για τη σύνδεση των παρεχόμενων πληροφοριών με άλλες πηγές εποπτικών ή δημόσια διαθέσιμων δεδομένων,

δβ) τον αριθμό, σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, του ανθρώπινου δυναμικού που χρησιμοποιεί η ΑΕΔΟΕΕ για την εκτέλεση καθημερινών καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων εντός της εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ,

δγ) κατάλογο και περιγραφή των ανατιθέμενων δραστηριοτήτων σχετικά με τις λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και διαχείρισης κινδύνων,

δδ) όταν ανατίθεται η λειτουργία διαχείρισης χαρτοφυλακίου, το ποσό και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του ΟΕΕ που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων όσον αφορά τη λειτουργία διαχείρισης χαρτοφυλακίου,

δε) τον αριθμό, σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, του ανθρώπινου δυναμικού που χρησιμοποιεί η ΑΕΔΟΕΕ για την παρακολούθηση των ρυθμίσεων ανάθεσης καθηκόντων,

δστ) τον αριθμό και τις ημερομηνίες των περιοδικών ελέγχων δέουσας επιμέλειας που διενεργούνται από την ΑΕΔΟΕΕ για την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας, κατάλογο των ζητημάτων που εντοπίστηκαν και, κατά περίπτωση, των μέτρων που

ελήφθησαν για την αντιμετώπιση των εν λόγω ζητημάτων, και την ημερομηνία έως την οποία πρόκειται να εφαρμοστούν τα εν λόγω μέτρα,

δζ) όταν υπάρχουν ρυθμίσεις σχετικά με την περαιτέρω ανάθεση, τις πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει των υποπερ. δα), δγ) και δδ) όσον αφορά τους υποαναδόχους και τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και διαχείρισης κινδύνων που έχουν ανατεθεί με περαιτέρω ανάθεση,

δη) τις ημερομηνίες έναρξης και λήξης των ρυθμίσεων σχετικά με την ανάθεση και την περαιτέρω ανάθεση,

ε) τα αποτελέσματα των μετρήσεων κινδύνων σε ακραίες καταστάσεις (stress tests), που διεξάγονται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 15 και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 16,

στ) τον κατάλογο των κρατών μελών στα οποία όντως προωθούνται εμπορικά τα μερίδια ή οι μετοχές του ΟΕΕ από την ΑΕΔΟΕΕ ή από διανομέα ο οποίος ενεργεί για λογαριασμό της συγκεκριμένης ΑΕΔΟΕΕ.».

4. Η παρ. 5 του άρθρου 24 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με σκοπό την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων, να απαιτεί τις πληροφορίες που ορίζονται στο παρόν άρθρο καθώς και πρόσθετες πληροφορίες από τους ΑΕΔΟΕΕ.».

5. Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται από τη 16η Απριλίου 2027.

Άρθρο 102

Διάθεση πληροφοριών σχετικών με τις Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε αρμόδιες αρχές - Τροποποίηση άρθρου 25 ν. 4209/2013

(παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 25 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί χρήσης πληροφοριών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εποπτικής συνεργασίας και ορίων του βαθμού μόχλευσης, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 25

Χρήση πληροφοριών από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εποπτική συνεργασία και όρια του βαθμού μόχλευσης

(άρθρο 25 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 13 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 σχετικά με όλες τις ΑΕΔΟΕΕ που εποπτεύει, καθώς και οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται κατ' εφαρμογή του άρθρου 7, τίθενται στη διάθεση άλλων αρμόδιων αρχών, της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ), της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1092/2010 (L 331), όποτε αυτό είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, μέσω των διαδικασιών που περιγράφονται στο άρθρο 46.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται κατ' εφαρμογή του άρθρου 24 σχετικά με όλες τις ΑΕΔΟΕΕ τις οποίες εποπτεύει, τίθενται στη διάθεση του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), για στατιστικούς σκοπούς μόνο, μέσω των διαδικασιών που περιγράφονται στο άρθρο 46.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει, χωρίς καθυστέρηση, πληροφορίες μέσω των διαδικασιών που περιγράφονται στο άρθρο 46, και διμερώς στις αρμόδιες αρχές άλλων άμεσα ενδιαφερόμενων κρατών μελών, αν μία ΑΕΔΟΕΕ για την οποία είναι υπεύθυνη, ή ένας ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται η εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ, μπορεί δυνητικά να αποτελεί σημαντική πηγή κινδύνου αντισυμβαλλομένων για πιστωτικό ίδρυμα ή για άλλα συστημικώς σχετικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη, ή για τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε άλλο κράτος μέλος.».

Άρθρο 103

Επικαιροποίηση προϋποθέσεων εμπορικής προώθησης στην Ευρωπαϊκή Ένωση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης με διαβατήριο τους οποίους διαχειρίζεται διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης - Τροποποίηση άρθρου 35 ν. 4209/2013

(παρ. 14 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 35 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων εμπορικής προώθησης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός ΕΕ, τους οποίους διαχειρίζεται ΔΟΕΕ της ΕΕ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 35

Προϋποθέσεις εμπορικής προώθησης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός ΕΕ, τους οποίους διαχειρίζεται ΔΟΕΕ της ΕΕ

(άρθρο 35 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 14 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Οι περ. β) και γ) της παρ. 2 του άρθρου 35 του ν. 4209/2013 αντικαθίστανται και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Με την εξαίρεση των διατάξεων του Κεφαλαίου ΣΤ΄ (άρθρα 31-33), η ΑΕΔΟΕΕ της παρ. 1 συμμορφώνεται προς όλες τις λοιπές απαιτήσεις των διατάξεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53) και επιπλέον, πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) υπάρχουν κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, όπου είναι εγκατεστημένος ο ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να εξασφαλίζεται τουλάχιστον επαρκής ανταλλαγή πληροφοριών, λαμβανομένης υπόψη της παρ. 3 του άρθρου 46, η οποία επιτρέπει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να εκτελεί τα καθήκοντα της σύμφωνα με τις παρούσες διατάξεις,

β) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ δεν επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139),

γ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ έχει υπογράψει συμφωνία με την Ελλάδα, ως κράτος μέλος καταγωγής του εξουσιοδοτημένου ΔΟΕΕ και με κάθε άλλο κράτος μέλος όπου σχεδιάζεται να προωθηθούν εμπορικά τα μερίδια ή οι μετοχές του εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ και η εν λόγω τρίτη χώρα συμμορφώνεται με τα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 26 του υποδείγματος φορολογικής σύμβασης του ΟΟΣΑ σχετικά με το εισόδημα και το κεφάλαιο και εξασφαλίζει αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων, αν υπάρχουν, των πολυμερών φορολογικών συμφωνιών, και δεν μνημονεύεται στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου

σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας.».

Άρθρο 104

Επικαιροποίηση προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα, χωρίς διαβατήριο, οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους οποίους διαχειρίζεται Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 36 ν. 4209/2013

(παρ. 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 36 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα, χωρίς διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, τους οποίους διαχειρίζεται ΑΕΔΟΕΕ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 36

Προϋποθέσεις για την εμπορική προώθηση στην Ελλάδα, χωρίς διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός ΕΕ, τους οποίους διαχειρίζεται ΑΕΔΟΕΕ

(άρθρο 36 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 15 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η περ. γ) αντικαθίσταται, β) προστίθεται περ. δ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 35, ΑΕΔΟΕΕ μπορεί να προωθεί εμπορικά στην Ελλάδα σε επαγγελματίες επενδυτές μερίδια ή μετοχές διαχειριζόμενων από αυτήν ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και τροφοδοτικών ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 31, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

α) Η ΑΕΔΟΕΕ πληροί όλες τις προϋποθέσεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53), εξαιρουμένων όσων προβλέπονται στο άρθρο 21. Η ΑΕΔΟΕΕ εξασφαλίζει ότι έχουν ορισθεί ένα ή περισσότερα πρόσωπα, εκτός της ΑΕΔΟΕΕ, για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στις παρ. 7, 8 και 9 του άρθρου 21. Η ΑΕΔΟΕΕ παρέχει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πληροφορίες ως προς την ταυτότητα των προσώπων που αναλαμβάνουν να εκτελούν τα καθήκοντα που αναφέρονται στις παρ. 7, 8 και 9 του άρθρου 21,

β) υπάρχουν κατάλληλες, κατά τα διεθνή πρότυπα, συμφωνίες συνεργασίας για την εποπτεία του συστημικού κινδύνου μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, όπου είναι εγκατεστημένος ο ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να εξασφαλίζεται επαρκής ανταλλαγή πληροφοριών που να επιτρέπει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να εκτελεί τα καθήκοντά της σύμφωνα με τον παρόντα νόμο,

γ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ δεν επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139),

δ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ έχει υπογράψει συμφωνία με την Ελλάδα, ως κράτος μέλος καταγωγής του εξουσιοδοτημένου ΔΟΕΕ και με κάθε άλλο κράτος μέλος όπου σχεδιάζεται να προωθηθούν εμπορικά τα μερίδια ή οι μετοχές του εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ και η εν λόγω τρίτη χώρα συμμορφώνεται με τα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 26 του υποδείγματος φορολογικής σύμβασης του ΟΟΣΑ σχετικά με το εισόδημα και το κεφάλαιο και εξασφαλίζει αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων, αν υπάρχουν, των πολυμερών φορολογικών συμφωνιών, και δεν μνημονεύεται στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου

σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας.».

Άρθρο 105

Επικαιροποίηση προϋποθέσεων παροχής άδειας σε διαχειριστή οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη διαχείριση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή την εμπορική προώθηση οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων που διαχειρίζεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τα άρθρα 38 ή 39 του ν. 4209/2013 - Τροποποίηση άρθρου 37 ν. 4209/2013 (παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 37 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί παροχής άδειας σε ΔΟΕΕ εκτός ΕΕ για τη διαχείριση ΟΕΕ της ΕΕ ή την εμπορική προώθηση ΟΕΕ που διαχειρίζεται στην ΕΕ κατά τα άρθρα 38 ή 39, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 37

Παροχή άδειας σε ΔΟΕΕ εκτός ΕΕ για τη διαχείριση ΟΕΕ της ΕΕ ή την εμπορική προώθηση ΟΕΕ που διαχειρίζεται στην ΕΕ κατά τα άρθρα 38 ή 39

(άρθρο 37 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 16 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Οι περ. ε) και στ) της παρ. 6 του άρθρου 37 του ν. 4209/2013 αντικαθίστανται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Με την επιφύλαξη των προηγουμένων παραγράφων, καθώς και της παρ. 7, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας, μόνον αν πληρούνται και οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η Ελλάδα έχει υποδειχθεί από τον ΔΟΕΕ ως κράτος μέλος αναφοράς σύμφωνα με τα κριτήρια της παρ. 2 και τη στρατηγική εμπορικής προώθησης που έχει ανακοινωθεί και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει εφαρμόσει τη διαδικασία της παρ. 5,

β) ο ΔΟΕΕ έχει ορίσει νόμιμο εκπρόσωπο εγκατεστημένο στην Ελλάδα,

γ) ο νόμιμος εκπρόσωπος, από κοινού με τον ίδιο ΔΟΕΕ, είναι υπεύθυνος επικοινωνίας του ΔΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης με τους επενδυτές του σχετικού ΟΕΕ, με την ΕΑΚΑΑ και με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσον αφορά τις δραστηριότητες τις οποίες ο ΔΟΕΕ έχει λάβει άδεια να ασκεί στην Ελλάδα και διαθέτει, κατ' ελάχιστο, επαρκή οργάνωση και υποδομή για την άσκηση της λειτουργίας της κανονιστικής συμμόρφωσης σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53),

δ) υπάρχουν κατάλληλες συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, των αρμόδιων εποπτικών αρχών του κράτους μέλους καταγωγής του σχετικού ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, όπου είναι εγκατεστημένος ο ΔΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να εξασφαλίζεται τουλάχιστον αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών που να επιτρέπει στις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές να εκτελούν τα καθήκοντα τους σύμφωνα με το Μέρος Α΄ (άρθρα 1- 53). Αν η αρμόδια αρχή ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης δεν συνάπτει τις απαιτούμενες συμφωνίες συνεργασίας μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να φέρει το θέμα ενώπιον της ΕΑΚΑΑ,

ε) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΔΟΕΕ δεν επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139),

στ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΔΟΕΕ έχει υπογράψει συμφωνία με την Ελλάδα, ως κράτος μέλος αναφοράς και η εν λόγω τρίτη χώρα συμμορφώνεται με τα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 26 του υποδείγματος φορολογικής

σύμβασης του ΟΟΣΑ σχετικά με το εισόδημα και το κεφάλαιο και εξασφαλίζει αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων, αν υπάρχουν, των πολυμερών φορολογικών συμφωνιών, και δεν μνημονεύεται στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας.

Αν η τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΔΟΕΕ επισημανθεί ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018, ή προστεθεί στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας, μετά από την αδειοδότηση του εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΔΟΕΕ, ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΔΟΕΕ λαμβάνει, εντός κατάλληλου χρονικού διαστήματος, τα αναγκαία μέτρα για τη διόρθωση της κατάστασης σε σχέση τον ΟΕΕ τον οποίο διαχειρίζεται, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τα συμφέροντα των επενδυτών. Το εν λόγω διάστημα δεν υπερβαίνει τα δύο (2) έτη.

ζ) η αποτελεσματική άσκηση από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές κρατών μελών των εποπτικών λειτουργιών τους δυνάμει των διατάξεων του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53), της εθνικής νομοθεσίας των οικείων κρατών μελών προς εναρμόνιση με την Οδηγία 2011/66/ΕΕ, καθώς και των άμεσης εφαρμογής διατάξεων των εκτελεστικών πράξεων αυτής, δεν κωλύεται από τις νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας, οι οποίες διέπουν τον ΔΟΕΕ ή από περιορισμούς που επιβάλλουν οι εποπτικές αρχές τρίτης χώρας ως προς την εξουσία και αρμοδιότητα εποπτείας και διερεύνησης.».

Άρθρο 106

Επικαιροποίηση προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης τους οποίους διαχειρίζεται διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης - Τροποποίηση άρθρου 39 ν. 4209/2013

(παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 39 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί προϋποθέσεων για την εμπορική προώθηση στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός ΕΕ τους οποίους διαχειρίζεται ΔΟΕΕ εκτός ΕΕ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 39

Προϋποθέσεις για την εμπορική προώθηση στην Ευρωπαϊκή Ένωση, με διαβατήριο, ΟΕΕ εκτός ΕΕ τους οποίους διαχειρίζεται ΔΟΕΕ εκτός ΕΕ

(άρθρο 40 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 17 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 39 του ν. 4209/2013 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α), η λέξη «εκτελούν» αντικαθίσταται από τη λέξη «εκτελεί», β) οι περ. β) και γ) αντικαθίστανται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Εκτός από τις απαιτήσεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1-53) για τους ΔΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης, για τους ΔΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης πρέπει να πληρούνται και οι ακόλουθοι όροι:

α) να υπάρχουν κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της εποπτικής αρχής της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένος ο ΟΕΕ εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης, ώστε να εξασφαλίζεται τουλάχιστον επαρκής ανταλλαγή πληροφοριών

που να επιτρέπει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να εκτελεί τα καθήκοντά της σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α΄ (άρθρα 1- 53),
β) η τρίτη χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ δεν επισημαίνεται ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου κατά το άρθρο 16Α του ν. 4557/2018 (Α΄ 139),
γ) η τρίτη χώρα όπου είναι εγκατεστημένος ο εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ έχει υπογράψει συμφωνία με την Ελλάδα, ως κράτος μέλος αναφοράς και με κάθε άλλο κράτος μέλος όπου σχεδιάζεται να προωθηθούν εμπορικά τα μερίδια ή οι μετοχές του εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης ΟΕΕ και η εν λόγω τρίτη χώρα συμμορφώνεται πλήρως με τα πρότυπα που ορίζονται στο άρθρο 26 του υποδείγματος φορολογικής σύμβασης του ΟΟΣΑ σχετικά με το εισόδημα και το κεφάλαιο και εξασφαλίζει αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών σε φορολογικά θέματα, συμπεριλαμβανομένων, αν υπάρχουν, των πολυμερών φορολογικών συμφωνιών, και δεν μνημονεύεται στο Παράρτημα Ι των συμπερασμάτων του Συμβουλίου σχετικά με τον αναθεωρημένο ενωσιακό κατάλογο μη συνεργάσιμων περιοχών φορολογικής δικαιοδοσίας.».

Άρθρο 107

Όροι εμπορικής προώθησης οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων από αδειοδοτημένους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων σε ιδιώτες επενδυτές - Τροποποίηση άρθρου 41 ν. 4209/2013

(παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 41 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί εμπορικής προώθησης ΟΕΕ από ΔΟΕΕ σε ιδιώτες επενδυτές, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 41

Εμπορική προώθηση ΟΕΕ από ΔΟΕΕ σε ιδιώτες επενδυτές

(άρθρο 43 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 19 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 41 του ν. 4209/2013 προστίθεται παρ. 2Α ως εξής:

«2Α. Αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης δύναται να προωθεί εμπορικά τα μερίδια ή τις μετοχές ενός ΟΕΕ της Ευρωπαϊκής Ένωσης που επενδύει κυρίως σε μετοχές συγκεκριμένης εταιρείας, σε εργαζομένους της εν λόγω εταιρείας ή των συνδεδεμένων με αυτήν οντοτήτων στο πλαίσιο καθεστώτων αποταμίευσης εργαζομένων ή καθεστώτων συμμετοχής εργαζομένων, σε εγχώρια ή διασυνοριακή βάση. Όταν ο εν λόγω ΟΕΕ προωθείται εμπορικά σε εργαζομένους σε διασυνοριακή βάση και το κράτος μέλος στο οποίο πραγματοποιείται η εμπορική προώθηση είναι η επικράτεια της Ελληνικής Δημοκρατίας, δεν του επιβάλλονται από την Ελληνική Δημοκρατία απαιτήσεις επιπλέον εκείνων που ισχύουν στο κράτος μέλος καταγωγής του.».

Άρθρο 108

Διεύρυνση εξουσιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 44 ν. 4209/2013

(παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 44 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί εξουσιών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 44

Εξουσίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς

(άρθρο 46 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 20 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η περ. ι) της παρ. 2 του άρθρου 44 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται και η παρ. 2, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει τις ακόλουθες εξουσίες:

α) να έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο υπό οποιαδήποτε μορφή και να λαμβάνει αντίγραφό του,

β) να ζητεί πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο σε σχέση με τις δραστηριότητες του ΔΟΕΕ ή του ΟΕΕ και, αν είναι απαραίτητο, να καλεί και να προβαίνει στη λήψη ανωμοτών καταθέσεων για τη συγκέντρωση πληροφοριών,

γ) να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους με ή χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση,

δ) να ζητεί τις υπάρχουσες καταγεγραμμένες τηλεφωνικές συνδιαλέξεις ή τα αρχεία ανταλλαγής δεδομένων,

ε) να απαιτεί τη διακοπή κάθε πρακτικής που είναι αντίθετη με τις διατάξεις που θεσπίζονται κατ΄ εφαρμογή του παρόντος νόμου,

στ) να ζητεί τη δέσμευση ή την κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων,

ζ) να επιβάλει την προσωρινή απαγόρευση άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας,

η) να απαιτεί την παροχή πληροφοριών από τους αδειοδοτημένους ΔΟΕΕ, τους θεματοφύλακες ή τους νόμιμους ελεγκτές,

θ) να λαμβάνει κάθε μέτρο που μπορεί να εξασφαλίσει ότι οι ΔΟΕΕ ή οι θεματοφύλακες συνεχίζουν να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου που εφαρμόζονται σε αυτούς,

ι) προς το συμφέρον των επενδυτών, σε εξαιρετικές περιστάσεις και κατόπιν διαβούλευσης με την ΑΕΔΟΕΕ, να απαιτεί από τις ΑΕΔΟΕΕ να ενεργοποιούν ή να απενεργοποιούν το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στο άρθρο 16Α, όταν υπάρχουν κίνδυνοι για την προστασία των επενδυτών ή τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, οι οποίοι, υπό το πρίσμα εύλογης και ισορροπημένης εκτίμησης, καθιστούν αναγκαία την εν λόγω ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση,

ια) να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγηθεί σε ΑΕΔΟΕΕ ή σε ΔΟΕΕ,

ιβ) να ζητεί την άσκηση ποινικής δίωξης,

ιγ) να επιτρέπει σε νόμιμους ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες να διενεργούν ελέγχους.».

Άρθρο 109

Υποχρέωση ενημέρωσης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των αρμόδιων αρχών σε περίπτωση βάσιμων λόγων διάπραξης παράνομων πράξεων ή κινδύνων για τη σταθερότητα και ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος - Τροποποίηση άρθρου 46 ν. 4209/2013

(παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 46 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί υποχρέωσης συνεργασίας, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 46

Υποχρέωση συνεργασίας

(άρθρο 50 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 22 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η παρ. 5 του άρθρου 46 του ν. 4209/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν έχει βάσιμους λόγους να υποπτεύεται ότι διαπράττονται ή έχουν διαπραχθεί από έναν ΔΟΕΕ που δεν υπόκειται στην εποπτεία της

πράξεις αντίθετες προς τον παρόντα νόμο, απευθύνει σχετική κοινοποίηση στην ΕΑΚΑΑ και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής του εν λόγω ΔΟΕΕ με τον λεπτομερέστερο δυνατό τρόπο. Οι παραλήπτριες αρμόδιες αρχές λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα και ενημερώνουν την ΕΑΚΑΑ και τις αρμόδιες αρχές στις οποίες διαβίβασαν την πληροφορία για το αποτέλεσμα των μέτρων και, αν είναι δυνατόν, για τις κυριότερες ενδιάμεσες εξελίξεις. Η παρούσα ισχύει υπό την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που διαβίβασε την πληροφορία.».

3. Στο άρθρο 46 του ν. 4209/2013, προστίθενται παρ. 6, 7, 8, 9 και 10 ως εξής:

«6. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ ασκεί τις εξουσίες της περ. ι) της παρ. 2 του άρθρου 44, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΔΟΕΕ, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.

7. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ενός ΔΟΕΕ μπορούν να ζητήσουν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ να ασκήσει τις εξουσίες της περ. ι) της παρ. 2 του άρθρου 44, προσδιορίζοντας τους λόγους του αιτήματος και ενημερώνοντας σχετικά την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.

8. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ δεν συμφωνεί με το αίτημα που αναφέρεται στην παρ. 7, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΔΟΕΕ, την ΕΑΚΑΑ και, αν το ΕΣΣΚ είχε ενημερωθεί σχετικά με το αίτημα αυτό σύμφωνα με την παρ. 7, το ΕΣΣΚ, αναφέροντας τους λόγους της διαφωνίας.

9. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ενός ΔΟΕΕ μπορούν, αν έχουν βάσιμους λόγους για αυτό, να ζητήσουν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ, να ασκήσουν, χωρίς καθυστέρηση, τις εξουσίες της παρ. 2 του άρθρου 44, εκτός της περ. ι), προσδιορίζοντας τους λόγους του αιτήματός τους με τον λεπτομερέστερο δυνατό τρόπο και ενημερώνοντας σχετικά την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ ενημερώνει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΔΟΕΕ, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ, σχετικά με τις εξουσίες που ασκούνται και τα πορίσματά της.

10. Όταν ένα κράτος μέλος έχει κάνει χρήση της παρέκκλισης που επιτρέπει τον διορισμό θεματοφύλακα εγκατεστημένου σε άλλο κράτος μέλος, όπως ορίζεται στην περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 174), και όταν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ενός ΟΕΕ ή, αν ο ΟΕΕ δεν υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο, οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΔΟΕΕ που διαχειρίζεται τον ΟΕΕ έχουν βάσιμους λόγους να υποπτεύονται ότι θεματοφύλακας που δεν υπόκειται στην εποπτεία των εν λόγω αρμόδιων αρχών διενεργεί ή έχει διενεργήσει πράξεις αντίθετες προς την παρούσα οδηγία, οι εν λόγω αρμόδιες αρχές ενημερώνουν χωρίς καθυστέρηση την ΕΑΚΑΑ και τις αρμόδιες αρχές του οικείου θεματοφύλακα με όσο το δυνατόν πιο συγκεκριμένο τρόπο. Οι παραλήπτριες αρμόδιες αρχές λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα και ενημερώνουν την ΕΑΚΑΑ και

τις αρμόδιες αρχές που διαβίβασαν την πληροφορία για το αποτέλεσμα των μέτρων. Η παρούσα ισχύει, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων των αρμόδιων αρχών που διαβίβασαν την πληροφορία.».

Άρθρο 110

Μεταβατικό πλαίσιο συμμόρφωσης των Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που διαχειρίζονται οργανισμούς εναλλακτικών επενδύσεων που δανειοδοτούν - Τροποποίηση άρθρου 53 ν. 4209/2013

(παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 53 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), περί μεταβατικών διατάξεων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 53

Μεταβατικές διατάξεις

(άρθρο 61 της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, παρ. 24 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 53 του ν. 4209/2013 προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Οι ΑΕΔΟΕΕ οι οποίες διαχειρίζονται ΟΕΕ που δανειοδοτούν και έχουν συσταθεί πριν από τις 15 Απριλίου 2024 θεωρείται ότι συμμορφώνονται με τις παρ. 4Α έως 4Δ του άρθρου 15 και με την παρ. 2Α του άρθρου 16 έως τις 16 Απριλίου 2029.

Έως τις 16 Απριλίου 2029, όταν η ονομαστική αξία των δανείων που δίνονται από έναν ΟΕΕ σε οποιονδήποτε μεμονωμένο δανειολήπτη ή η μόχλευση ενός ΟΕΕ υπερβαίνει τα όρια που αναφέρονται στις παρ. 4Α και 4Β, αντίστοιχα, του άρθρου 15, οι ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται τους εν λόγω ΟΕΕ δεν αυξάνουν την εν λόγω αξία ή μόχλευση. Όταν η ονομαστική αξία των δανείων που δίνονται από έναν ΟΕΕ σε οποιονδήποτε μεμονωμένο δανειολήπτη ή η μόχλευση ενός ΟΕΕ είναι κάτω από τα όρια που αναφέρονται στις παρ. 4Α και 4Β, αντίστοιχα, του άρθρου 15, οι ΑΕΔΟΕΕ που διαχειρίζονται τους εν λόγω ΟΕΕ δεν αυξάνουν την εν λόγω αξία ή μόχλευση πάνω από τα εν λόγω όρια.

Οι ΑΕΔΟΕΕ οι οποίοι διαχειρίζονται ΟΕΕ που δανειοδοτούν και έχουν συσταθεί πριν από τις 15 Απριλίου 2024 και δεν συγκεντρώνουν πρόσθετα κεφάλαια μετά τις 15 Απριλίου 2024 θεωρείται ότι συμμορφώνονται με τις παρ. 4Α έως 4Δ του άρθρου 15 και την παρ. 2Α του άρθρου 16 σε σχέση με τους εν λόγω ΟΕΕ.

Κατά παρέκκλιση από τα εδάφια πρώτο, δεύτερο και τρίτο, μια ΑΕΔΟΕΕ η οποία διαχειρίζεται ΟΕΕ που δανειοδοτούν και έχουν συσταθεί πριν από τις 15 Απριλίου 2024 μπορεί να επιλέξει να υπαχθεί στις παρ. 4Α έως 4Δ του άρθρου 15 και στην παρ. 2Α του άρθρου 16, υπό την προϋπόθεση ότι έχει ενημερωθεί σχετικά η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σε περίπτωση που οι ΟΕΕ δανειοδοτούν πριν από τις 15 Απριλίου 2024, οι ΑΕΔΟΕΕ μπορούν να συνεχίσουν να διαχειρίζονται τους εν λόγω ΟΕΕ χωρίς να συμμορφώνονται με την περ. δ) της παρ. 3 του άρθρου 15 και τις παρ. 4Ε, 4ΣΤ, 4Ζ, 4Η και 4Θ του άρθρου 15 σε σχέση με τα δάνεια αυτά.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΜΕΤΡΑ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗΣ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 2 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/927 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 1 ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2994 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΟΡΙΣΜΕΝΟΥΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ, ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΠΡΟΚΥΠΤΕΙ ΑΠΟ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΕΝΑΝΤΙ ΤΩΝ ΚΕΝΤΡΙΚΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥ

ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΟΥ ΣΤΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΑ ΕΚΚΑΘΑΡΙΖΟΜΕΝΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4099/2012

Άρθρο 111
Προσθήκη ορισμών - Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4099/2012
(παρ. 1 και 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927, παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 3 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην περ. κζ), περί εργαλείων διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας, που προστέθηκε με το άρθρο 13 του ν. 5193/2025 (Α΄ 56), οι λέξεις «των άρθρων 11Α έως 11Δ του παρόντος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του άρθρου 8Β» και η περ. κζ) αναριθμείται ως λβ), γ) προστίθενται περ. κθ), λ) και λα), και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 3
Ορισμοί
(άρθρα 2, 23 και 25 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 1 και 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927, παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Για τους σκοπούς των άρθρων 2 έως 106 του παρόντος νόμου, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «Θεματοφύλακας»: κάθε νομική οντότητα που αναφέρεται στην παρ. 2 του άρθρου 36, στην οποία έχουν ανατεθεί τα καθήκοντα που αναφέρονται στο άρθρο 36 και η οποία υπόκειται στα άρθρα 36 έως 38.

β) «Εταιρεία διαχείρισης»: κάθε εταιρεία κράτους μέλους της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στη διαχείριση ΟΣΕΚΑ που έχουν τη μορφή αμοιβαίων κεφαλαίων ή/ και εταιρειών επενδύσεων (διαχείριση συλλογικών χαρτοφυλακίων) και η οποία δύναται να παρέχει επιπροσθέτως τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 12. Η κύρια δραστηριότητα μιας εταιρείας διαχείρισης περιλαμβάνει τις λειτουργίες που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12. Ως εταιρεία διαχείρισης τρίτου κράτους νοείται κάθε εταιρεία που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές τρίτου κράτους για τη διαχείριση οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.

γ) «Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων» (ΑΕΔΑΚ): η εταιρεία διαχείρισης, η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 4 του ν. 3283/2004 (Α΄ 210) και το άρθρο 12 του παρόντος νόμου.

δ) «Κράτος μέλος καταγωγής εταιρείας διαχείρισης»: το κράτος μέλος στο οποίο η εταιρεία διαχείρισης έχει την καταστατική της έδρα.

ε) «Κράτος μέλος υποδοχής εταιρείας διαχείρισης»: το κράτος μέλος, εκτός του κράτους μέλους καταγωγής, στο οποίο η εταιρεία διαχείρισης διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

στ) «Κράτος μέλος καταγωγής ΟΣΕΚΑ»: το κράτος μέλος στο οποίο ο ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (L 302). Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ένας ΟΣΕΚΑ θεωρείται ότι είναι εγκατεστημένος στο κράτος μέλος καταγωγής του, ήτοι στο κράτος μέλος στο οποίο έχει λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας.

ζ) «Κράτος μέλος υποδοχής ΟΣΕΚΑ»: το κράτος μέλος, εκτός του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ, στο οποίο διατίθενται τα μερίδια του.
η) «Υποκατάστημα»: μονάδα εκμετάλλευσης που αποτελεί τμήμα της εταιρείας διαχείρισης, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει τις υπηρεσίες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας η εταιρεία διαχείρισης. Όλες οι μονάδες εκμετάλλευσης που έχουν συσταθεί στο ίδιο κράτος μέλος από μια εταιρεία διαχείρισης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος λογίζονται ως ένα υποκατάστημα.
θ) «Αρμόδιες Αρχές»: οι αρχές τις οποίες ορίζει κάθε κράτος μέλος βάσει του άρθρου 97 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, ενημερώνοντας σχετικά την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Για την Ελλάδα αρμόδια αρχή είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
ι) «Στενοί δεσμοί»: κατάσταση στην οποία δύο (2) ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με:
αα) «σχέση συμμετοχής», δηλαδή κατοχή, απευθείας ή μέσω ελέγχου, του είκοσι τοις εκατό (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης, ή
ββ) «σχέση ελέγχου», δηλαδή σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης, κατά την έννοια του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ή παρόμοια σχέση μεταξύ ενός φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας επιχείρησης. Για τους σκοπούς της παρούσας υποπερίπτωσης, ισχύουν τα εξής:
i) κάθε θυγατρική επιχείρηση μιας άλλης θυγατρικής επιχείρησης θεωρείται θυγατρική της μητρικής επιχείρησης που είναι επικεφαλής των εν λόγω επιχειρήσεων,
ii) μια κατάσταση κατά την οποία δύο (2) ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, συνδέονται σταθερά με το αυτό πρόσωπο μέσω «ελέγχου» θεωρείται επίσης ότι δημιουργεί στενούς δεσμούς μεταξύ των προσώπων αυτών.
ια) «Ειδική συμμετοχή»: άμεση ή έμμεση συμμετοχή σε μια ΑΕΔΑΚ, η οποία αντιπροσωπεύει τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου ή η οποία επιτρέπει την άσκηση σημαντικής επιρροής στη διοίκηση της εταιρείας στην οποία υπάρχει η συμμετοχή. Για τον υπολογισμό των δικαιωμάτων ψήφου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που αναφέρονται στα άρθρα 9 και 10 του ν. 3556/2007 (Α΄ 91).
ιβ) «Αρχικό κεφάλαιο»: τα κεφάλαια, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. 4 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (Α΄ 178) και στις περ. α) και β) του άρθρου 57 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (L 177).
ιγ) «Ίδια κεφάλαια»: τα ίδια κεφάλαια, όπως αυτά ορίζονται με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 72 του ν. 3601/2007 (Α΄ 178), τον τίτλο V Κεφάλαιο 2 Τμήμα 1 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ και τα άρθρα 13 έως 16 της Οδηγίας 2006/49/ΕΚ (L 177).
ιδ) «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο παρέχει στον επενδυτή τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά σε αυτόν, κατά τρόπο ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά επί χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.
ιε) «Κινητές αξίες»:
αα) Οι μετοχές εταιρειών και άλλοι τίτλοι που ισοδυναμούν με μετοχές εταιρειών («μετοχές»).

ββ) Οι ομολογίες, τα ομόλογα και τα λοιπά είδη χρεωστικών τίτλων. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να καθορίζει τα λοιπά είδη χρεωστικών τίτλων.
γγ) Κάθε άλλος διαπραγματεύσιμος τίτλος που παρέχει δικαίωμα απόκτησης τέτοιων κινητών αξιών με εγγραφή ή με ανταλλαγή, εξαιρουμένων των τεχνικών και μέσων που αναφέρονται στο άρθρο 60.
ιστ) «Μέσα χρηματαγοράς»: τα επαρκούς ρευστότητας μέσα που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά, των οποίων η αξία μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς ανά πάσα στιγμή. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να εξειδικεύει τα ως άνω μέσα χρηματαγοράς.
ιζ) «Συγχώνευση»:
αα) η διαδικασία με την οποία ένας ή περισσότεροι ΟΣΕΚΑ ή επενδυτικά τμήματα τους (απορροφώμενος ΟΣΕΚΑ) λύονται, χωρίς να ακολουθεί εκκαθάριση τους, και μεταφέρουν όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους σε άλλον υφιστάμενο ΟΣΕΚΑ ή επενδυτικό τμήμα του (απορροφών ΟΣΕΚΑ), με αντάλλαγμα την έκδοση για τους μεριδιούχους τους μεριδίων του απορροφώντος ΟΣΕΚΑ και, ανάλογα με την περίπτωση, την καταβολή χρηματικού ποσού σε μετρητά έως δέκα τοις εκατό (10%) της καθαρής αξίας του ενεργητικού των μεριδίων που δικαιούνται,
ββ) η διαδικασία με την οποία δύο ή περισσότεροι ΟΣΕΚΑ ή επενδυτικά τμήματα τους (απορροφώμενοι ΟΣΕΚΑ) λύονται, χωρίς να ακολουθεί εκκαθάριση τους, και μεταφέρουν όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους σε έναν ΟΣΕΚΑ που δημιουργούν ή σε επενδυτικό τμήμα του (απορροφών ΟΣΕΚΑ), με αντάλλαγμα την έκδοση για τους μεριδιούχους τους μεριδίων του απορροφώντος ΟΣΕΚΑ και, ανάλογα με την περίπτωση, την καταβολή χρηματικού ποσού σε μετρητά έως δέκα τοις εκατό (10%) της καθαρής αξίας του ενεργητικού των μεριδίων που δικαιούνται,
γγ) η διαδικασία με την οποία ένας ή περισσότεροι ΟΣΕΚΑ ή επενδυτικά τμήματα τους (απορροφώμενος ΟΣΕΚΑ) που εξακολουθούν να υπάρχουν έως ότου εκπληρωθούν οι υποχρεώσεις τους, μεταφέρουν το καθαρό ενεργητικό τους σε άλλο επενδυτικό τμήμα του ίδιου ΟΣΕΚΑ, σε ΟΣΕΚΑ που δημιουργούν ή σε άλλον υφιστάμενο ΟΣΕΚΑ ή επενδυτικό τμήμα του (απορροφών ΟΣΕΚΑ).
ιη) «Διασυνοριακή συγχώνευση»:
αα) η συγχώνευση ΟΣΕΚΑ εκ των οποίων τουλάχιστον δύο είναι εγκατεστημένοι σε διαφορετικά κράτη μέλη, ή
ββ) η συγχώνευση ΟΣΕΚΑ που είναι εγκατεστημένοι στο ίδιο κράτος μέλος, σε νεοσυσταθέντα ΟΣΕΚΑ που είναι εγκατεστημένος σε άλλο κράτος μέλος.
ιθ) «Εγχώρια συγχώνευση»: η συγχώνευση ΟΣΕΚΑ που είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα, ακόμη και αν για έναν ή περισσότερους από τους εμπλεκόμενους ΟΣΕΚΑ έχει τηρηθεί η διαδικασία κοινοποίησης του άρθρου 91.
κ) «Κράτος μέλος»: κάθε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και κάθε συμβαλλόμενο κράτος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, το οποίο έχει συνάψει με τα αρμόδια όργανα της Ευρωπαϊκής Ένωσης συμφωνίες ή συμβάσεις που καλύπτουν τα θέματα της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ.
κα) «Διοικητικό όργανο»: το όργανο που διαθέτει την τελική εξουσία λήψης αποφάσεων σε ΑΕΔΑΚ και ΑΕΕΜΚ ή θεματοφύλακα, περιλαμβανομένων των εποπτικών και διαχειριστικών λειτουργιών ή μόνο της διαχειριστικής λειτουργίας, όταν οι δύο (2) λειτουργίες έχουν

διαχωριστεί. Στην περίπτωση των ΑΕΔΑΚ, των ΑΕΕΜΚ και των θεματοφυλάκων με τη νομική μορφή ανώνυμης εταιρείας, ως διοικητικό όργανο νοείται το διοικητικό συμβούλιο.

κβ) «Χρηματοπιστωτικά μέσα»: χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως ορίζονται στο Τμήμα Γ΄ του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).

κγ) «Κατανεμημένο καθολικό»: αποθετήριο πληροφοριών που τηρεί αρχεία συναλλαγών και το οποίο διαμοιράζεται και συγχρονίζεται μεταξύ ενός συνόλου κόμβων δικτύου τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (τ.κ.κ. - Distributed Ledger Technology, DLT), με τη χρήση μηχανισμού συναίνεσης.

κδ) «Μητρώο κεντρικού αποθετηρίου τίτλων ή μητρώο υποδομής αγοράς τ.κ.κ.»: το αρχείο στο οποίο αποθηκεύονται τα δεδομένα χρηματοπιστωτικών μέσων, που έχουν καταχωρισθεί σε Κεντρικό Αποθετήριο Τίτλων (εφεξής Κ.Α.Τ.) ή σε σύστημα διακανονισμού τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (σ.δ. τ.κ.κ.) ή σύστημα διαπραγμάτευσης και διακανονισμού τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού (σ.δ.δ. τ.κ.κ.), αντίστοιχα, στο οποίο έχει πρόσβαση, με τεχνικές, διαδικασίες και μέσα, που εξασφαλίζουν την αυθεντικότητα, την εγκυρότητα, τη μοναδικότητα και τη μη αποποίηση, ο διαχειριστής του Κ.Α.Τ. ή σ.δ. τ.κ.κ. ή σ.δ.δ. τ.κ.κ., ο οποίος και έχει τον αποκλειστικό έλεγχο πρόσβασης επί των δεδομένων των καταχωρισμένων χρηματοπιστωτικών μέσων.

κε) «Τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού» ή «τεχνολογία DLT»: η τεχνολογία κατά την έννοια του στοιχείου 1) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/858 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 2022 σχετικά με ένα πιλοτικό καθεστώς για υποδομές της αγοράς που βασίζονται σε τεχνολογία κατανεμημένου καθολικού και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 600/2014 και 909/2014 και της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (L 151).

κστ) «Υποδομή αγοράς τ.κ.κ.»: η υποδομή κατά την έννοια του στοιχείου 5) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/858.

κζ) «Διαμεσολαβητής»: Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ) της περ. γ) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) του ν. 4209/2013 (Α΄ 253), έναντι των πελατών στους οποίους προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες, ή επιχείρηση επενδύσεων ή επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την Οδηγία 2014/65/ΕΕ, εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις λειτουργίας της στην Ελλάδα, πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 (Α΄ 107) ή κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (L 176) ή κεντρικό αποθετήριο τίτλων του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 236/2012 (L 257) που παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης κινητών αξιών, διαχείρισης κινητών αξιών ή τήρησης λογαριασμών αξιών εξ ονόματος τρίτων.

κη) «Συλλογικός λογαριασμός μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ)»: ο λογαριασμός μεριδίων ΟΣΕΚΑ, ο οποίος τηρείται στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της παρ. 4 του άρθρου 6 της Α.Ε.Δ.Α.Κ. στο όνομα διαμεσολαβητή για λογαριασμό πελατών του, στον οποίο καταχωρίζονται συγκεντρωτικά μερίδια ΟΣΕΚΑ που ανήκουν στους πελάτες του και ο οποίος αναλύεται σε μερίδια και τελικούς μεριδιούχους στα βιβλία του διαμεσολαβητή.

κθ) «Κεντρικό αποθετήριο τίτλων»: κεντρικό αποθετήριο τίτλων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014.

λ) «Διευθύνοντες»: νοούνται τα πρόσωπα τα οποία, σύμφωνα με τον νόμο ή το καταστατικό, εκπροσωπούν την ανώνυμη εταιρεία επενδύσεων μεταβλητού κεφαλαίου (ΑΕΕΜΚ) ή την ΑΕΔΑΚ κατά περίπτωση ή τα οποία πράγματι καθορίζουν την πολιτική αυτών αντιστοίχως.

λα) «Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, όπως ορίζεται στο στοιχείο 1) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).

λβ) «Εργαλεία διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας»: οι μηχανισμοί του άρθρου 8Β, οι οποίοι εφαρμόζονται στους ΟΣΕΚΑ που έχουν λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα.».

Άρθρο 112

Προϋποθέσεις καταλληλότητας των διοικούντων προσώπων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4099/2012

(παρ. 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί νομικής μορφής και αδειοδότησης ΟΣΕΚΑ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 4

Νομική μορφή - Αδειοδότηση ΟΣΕΚΑ

(άρθρα 3, 5, 7 έως 8, 27 έως 30 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 9 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η περ. γ) της παρ. 9 του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 αντικαθίσταται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«9. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας ή σύστασης ΟΣΕΚΑ αν:

α) Κρίνει ότι η ΑΕΕΜΚ δεν πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου και των άρθρων 39 έως 43.

β) Η εταιρεία διαχείρισης του δεν έχει λάβει άδεια να λειτουργεί ως εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ στο κράτος μέλος καταγωγής της.

γ) Τα πρόσωπα τα οποία, σύμφωνα με τον νόμο ή το καταστατικό, εκπροσωπούν την ΑΕΔΑΚ ή την ΑΕΕΜΚ και τον θεματοφύλακα ή τα οποία πράγματι καθορίζουν την πολιτική αυτών, δεν διαθέτουν επαρκώς καλή φήμη και επαρκή πείρα σε σχέση με το είδος των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται η ΑΕΔΑΚ ή σε σχέση με το είδος δραστηριοτήτων που ασκεί η ΑΕΕΜΚ. Τα ονόματα των εν λόγω προσώπων και κάθε προσώπου που τα διαδέχεται στη θέση τους κοινοποιούνται αμέσως στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

δ) Ο κανονισμός ή τα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ δεν επιτρέπουν τη διάθεση των μεριδίων του στην Ελλάδα.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει κάθε θέμα σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας παραγράφου.».

Άρθρο 113

Εξαγορά μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας, υποχρεώσεις γνωστοποίησης και εποπτική συνεργασία - Τροποποίηση άρθρου 8 ν. 4099/2012

(παρ. 13 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 8 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί εξαγοράς μεριδίων ΟΣΕΚΑ και αναστολής εξαγοράς τους, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) οι παρ. 4 και 5 αντικαθίστανται, γ) προστίθενται παρ. 5Α, 5Β και 5Γ, δ) η παρ. 6 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 8

Εξαγορά μεριδίων ΟΣΕΚΑ και αναστολή εξαγοράς τους

(άρθρο 84 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 13 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Η εξαγορά των μεριδίων ΟΣΕΚΑ είναι υποχρεωτική, όταν τη ζητήσει ο μεριδιούχος.

2. Για τον σκοπό αυτόν, ο μεριδιούχος υποβάλλει αίτηση στην εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, στην ΑΕΕΜΚ, με τρόπο που καθορίζεται από την εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, την ΑΕΕΜΚ, ο οποίος διασφαλίζει την ταυτοποίηση των στοιχείων του μεριδιούχου.

3. Τα μερίδια ΟΣΕΚΑ εξαγοράζονται στην τιμή εξαγοράς των μεριδίων της ημέρας υποβολής της αίτησης εξαγοράς. Η τιμή αυτή προσδιορίζεται, σύμφωνα με το άρθρο 11, με βάση την αξία του μεριδίου του ΟΣΕΚΑ της ημέρας του πρώτου εδαφίου. Η αξία των μεριδίων του ΟΣΕΚΑ που εξαγοράζονται καταβάλλεται μέσα σε πέντε (5) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης εξαγοράς σε μετρητά.

4. Κατά παρέκκλιση των παρ. 1 έως 3:

α) Ο ΟΣΕΚΑ μπορεί, προς το συμφέρον των μεριδιούχων του, να αναστείλει προσωρινά την εγγραφή, επαναγορά και εξαγορά των μεριδίων του, όπως αναφέρεται στην περ. α) του άρθρου 8Β, ή να ενεργοποιήσει ή να απενεργοποιήσει άλλα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που έχουν επιλεγεί από τις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 8Β και σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 36α. Ο ΟΣΕΚΑ μπορεί, επίσης, προς το συμφέρον των μεριδιούχων του, να ενεργοποιεί παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια της περ. στ) του άρθρου 8Β.

β) Προς το συμφέρον των επενδυτών, σε εξαιρετικές περιστάσεις και κατόπιν διαβούλευσης με τον ΟΣΕΚΑ, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να απαιτήσει από έναν ΟΣΕΚΑ να ενεργοποιεί ή να απενεργοποιεί το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. α) του άρθρου 8Β, όταν υπάρχουν κίνδυνοι για την προστασία των επενδυτών ή τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα οι οποίοι, υπό το πρίσμα εύλογης και ισορροπημένης εκτίμησης, καθιστούν αναγκαία την εν λόγω ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση.

Ο ΟΣΕΚΑ μπορεί να χρησιμοποιεί την αναστολή εγγραφών, επαναγορών και εξαγορών ή παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια, της περ. α), σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και αυτό είναι προς το συμφέρον των μεριδιούχων του.

5. Ο ΟΣΕΚΑ ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) όταν ο ΟΣΕΚΑ ενεργοποιεί ή απενεργοποιεί το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. α) του άρθρου 8Β,

β) όταν ο ΟΣΕΚΑ ενεργοποιεί ή απενεργοποιεί οποιοδήποτε από τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρονται στις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 8Β, κατά τρόπο που δεν περιλαμβάνεται στη συνήθη επιχειρηματική πρακτική, όπως προβλέπεται στον κανονισμό του οργανισμού ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ.

Ο ΟΣΕΚΑ, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος προτού ενεργοποιήσει ή απενεργοποιήσει το εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας που αναφέρεται στην περ. στ) του άρθρου 8Β, ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με την εν λόγω ενεργοποίηση ή απενεργοποίηση.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ, σχετικά με κάθε γνωστοποίηση που λαμβάνουν σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.

5Α. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί τις εξουσίες της περ. β) της παρ. 4, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.

5Β. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ ή οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής της εταιρείας διαχείρισης μπορούν να ζητήσουν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να ασκήσει τις εξουσίες της περ. β) της παρ. 4, προσδιορίζοντας τους λόγους του αιτήματος και ενημερώνοντας σχετικά την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.

5Γ. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν συμφωνεί με το αίτημα της παρ. 5Β, ενημερώνει σχετικά τις αιτούσες αρμόδιες αρχές, την ΕΑΚΑΑ και, αν το ΕΣΣΚ είχε ενημερωθεί σχετικά με το αίτημα αυτό κατ' εφαρμογή της παρ. 5Β, το ΕΣΣΚ, αναφέροντας τους λόγους της διαφωνίας.

6. [Καταργείται].

7. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παρ. 4 του άρθρου 84 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (L 302), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει, με απόφαση του διοικητικού της συμβουλίου, κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τους όρους που πρέπει να πληρούνται από τον ΟΣΕΚΑ μετά την αναστολή εξαγοράς των μεριδίων του.».

Άρθρο 114

Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη άρθρου 8Α στον ν. 4099/2012 (παρ. 6 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στον ν. 4099/2012 (Α΄ 250) προστίθεται άρθρο 8Α ως εξής:

«Άρθρο 8Α

Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας ΟΣΕΚΑ

(άρθρο 18α της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 6 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Η ΑΕΔΑΚ για κάθε υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ ή κατά περίπτωση η ΑΕΕΜΚ, διαθέτει τουλάχιστον τα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας που ορίζονται στο άρθρο 8Β.

2. Η ΑΕΔΑΚ ή κατά περίπτωση η ΑΕΕΜΚ για κάθε υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ επιλέγει τουλάχιστον δύο (2) κατάλληλα εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας από αυτά που αναφέρονται στις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 8Β, αφού αξιολογήσει την καταλληλότητα των εν λόγω εργαλείων σε σχέση με την επιδιωκόμενη επενδυτική στρατηγική του, το προφίλ ρευστότητάς του και την πολιτική εξαγορών του. Η ΑΕΔΑΚ ή κατά περίπτωση η ΑΕΕΜΚ περιλαμβάνει τα εργαλεία αυτά στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφά του ΟΣΕΚΑ για πιθανή χρήση προς το συμφέρον των επενδυτών του ΟΣΕΚΑ. Η επιλογή αυτή δεν μπορεί να περιλαμβάνει μόνο τα εργαλεία που αναφέρονται στις περ. β) και η) του άρθρου 8Β.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η ΑΕΔΑΚ ή κατά περίπτωση η ΑΕΕΜΚ μπορεί να αποφασίσει να επιλέξει μόνο ένα (1) εργαλείο διαχείρισης ρευστότητας από αυτά που αναφέρονται στις περ. β) έως ε) και ζ) έως θ) του άρθρου 8Β, αν ο υπό διαχείριση ΟΣΕΚΑ έχει λάβει άδεια ως αμοιβαίο κεφάλαιο χρηματαγοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (L 169).

Η ΑΕΔΑΚ ή κατά περίπτωση η ΑΕΕΜΚ εφαρμόζει λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες για την ενεργοποίηση και απενεργοποίηση κάθε επιλεγμένου εργαλείου διαχείρισης ρευστότητας και τις λειτουργικές και διοικητικές ρυθμίσεις για τη χρήση του εν λόγω εργαλείου. Η επιλογή που αναφέρεται στο πρώτο και το δεύτερο εδάφιο και οι λεπτομερείς πολιτικές και διαδικασίες για την ενεργοποίηση και την απενεργοποίηση κοινοποιούνται στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ.

Η εξαγορά σε είδος, όπως αναφέρεται στην περ. δ) του άρθρου 8Β, ενεργοποιείται μόνο για την κάλυψη εξαγορών που ζητούνται από επαγγελματίες επενδυτές και εφόσον η εξαγορά σε είδος αντιστοιχεί σε αναλογικό μερίδιο των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο ΟΣΕΚΑ.

Κατά παρέκκλιση από το τέταρτο εδάφιο, η εξαγορά σε είδος μπορεί να μην αντιστοιχεί σε αναλογικό μερίδιο των περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο ΟΣΕΚΑ, αν ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ προωθείται εμπορικά μόνο σε επαγγελματίες επενδυτές, ή αν ο σκοπός της επενδυτικής πολιτικής του εν λόγω ΟΣΕΚΑ συνίσταται στην αναπαραγωγή της σύνθεσης συγκεκριμένου χρηματιστηριακού δείκτη μετοχών ή ομολογιών, και ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ είναι διαπραγματεύσιμο αμοιβαίο κεφάλαιο, όπως ορίζεται στην περ. 46) του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14).

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει το περιεχόμενο της πολιτικής, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, τις διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε άλλο τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.».

Άρθρο 115

Καθορισμός εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας και μηχανισμών αντιμετώπισης πιέσεων ρευστότητας σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 8Β στον ν. 4099/2012

(παρ. 20 άρθρου 2 και Παράρτημα IV της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στον ν. 4099/2012 (Α΄ 250) προστίθεται άρθρο 8Β ως εξής:

«Άρθρο 8Β

Ορισμοί - Εργαλεία διαχείρισης ρευστότητας διαθέσιμα σε ΟΣΕΚΑ

(Παράρτημα ΙΙΑ της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 20 άρθρου 2 και Παράρτημα IV της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Για τους σκοπούς του Κεφαλαίου Β΄ του Μέρους Α΄ ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «Αναστολή εγγραφών, επαναγορών και εξαγορών»: νοείται η προσωρινή απαγόρευση εγγραφής, επαναγοράς και εξαγοράς μεριδίων ή μετοχών του οργανισμού.

β) «Διπλή τιμολόγηση»: νοείται προκαθορισμένος μηχανισμός μέσω του οποίου οι τιμές εγγραφής, επαναγοράς και εξαγοράς των μεριδίων ή των μετοχών ενός επενδυτικού οργανισμού καθορίζονται με την προσαρμογή της καθαρής αξίας ενεργητικού ανά μονάδα ή μετοχή βάσει συντελεστή που αντικατοπτρίζει το κόστος ρευστότητας.

γ) «Εισφορά για την αποτροπή της απομείωσης αξίας»: νοείται τέλος που καταβάλλεται στον οργανισμό από μεριδιούχο ή μέτοχο κατά τον χρόνο εγγραφής, επαναγοράς ή εξαγοράς μεριδίων ή μετοχών, και η οποία αντισταθμίζει το κόστος ρευστότητας που προκύπτει από το μέγεθος της εν λόγω συναλλαγής και διασφαλίζει ότι οι άλλοι μεριδιούχοι ή μέτοχοι δεν βρίσκονται σε αθέμιτα μειονεκτική θέση.

δ) «Εξαγορά σε είδος»: νοείται η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων που κατέχει ο οργανισμός, αντί μετρητών, για την ικανοποίηση αιτημάτων εξαγοράς εκ μέρους μεριδιούχων ή μετόχων.

ε) «Όριο εξαγοράς»: νοείται ο προσωρινός και μερικός περιορισμός του δικαιώματος των μεριδιούχων ή των μετόχων να εξαργυρώσουν τα μερίδια ή τις μετοχές τους, με αποτέλεσμα οι επενδυτές να μπορούν να εξαργυρώσουν μόνο ένα συγκεκριμένο ποσοστό των μεριδίων ή των μετοχών τους.

στ) «Παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια» (side-pockets): νοείται ο διαχωρισμός ορισμένων περιουσιακών στοιχείων, των οποίων τα οικονομικά ή νομικά χαρακτηριστικά έχουν μεταβληθεί σημαντικά ή έχουν καταστεί αβέβαια λόγω εξαιρετικών περιστάσεων, από τα άλλα περιουσιακά στοιχεία του οργανισμού.

ζ) «Παράταση των περιόδων προειδοποίησης»: νοείται η παράταση της περιόδου προειδοποίησης που πρέπει να παρέχουν οι μεριδιούχοι ή οι μέτοχοι στους διαχειριστές οργανισμών, πέραν μιας ελάχιστης περιόδου που ενδείκνυται για τον οργανισμό, κατά την εξαργύρωση των μεριδίων ή των μετοχών τους.

η) «Προσαρμοζόμενη τιμολόγηση»: νοείται προκαθορισμένος μηχανισμός μέσω του οποίου η καθαρή αξία ενεργητικού των μεριδίων ή των μετοχών ενός επενδυτικού οργανισμού προσαρμόζεται με την εφαρμογή ενός συντελεστή («συντελεστής προσαρμογής») που αντικατοπτρίζει το κόστος ρευστότητας.

θ) «Τέλος εξαγοράς»: νοείται ένα τέλος, εντός προκαθορισμένου εύρους που λαμβάνει υπόψη το κόστος ρευστότητας, το οποίο καταβάλλεται στον οργανισμό από τους μεριδιούχους ή τους μετόχους κατά την εξαγορά μεριδίων ή μετοχών, και το οποίο διασφαλίζει ότι οι μεριδιούχοι ή οι μέτοχοι που παραμένουν στον οργανισμό δεν βρίσκονται σε αθέμιτα μειονεκτική θέση.».

Άρθρο 116

Επέκταση σκοπού και υπηρεσιών Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων - Εφαρμοστέο δίκαιο - Τροποποίηση άρθρου 12 ν. 4099/2012 (παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 12 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί σκοπού και υπηρεσιών της ΑΕΔΑΚ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 12

Σκοπός και υπηρεσίες της ΑΕΔΑΚ

(άρθρα 6 και 12 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 2 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 12 του ν. 4099/2012, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, αα) στην περ. α), οι λέξεις «άρθρο 5 του ν. 3606/2007 και» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Παράρτημα Ι του Τμήματος Γ΄ του ν. 4514/2018 (Α΄ 14),», αβ) στην περ. β), i) στην υποπερ. αα), οι λέξεις «άρθρο 5 του ν. 3606/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Παράρτημα Ι του Τμήματος Γ΄ του ν. 4514/2018», ii) προστίθενται υποπερ. γγ) και δδ), αγ) προστίθεται περ. γ), β) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «Η ΑΕΔΑΚ δεν δύναται να λάβει άδεια από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Οι ΑΕΔΑΚ δεν λαμβάνουν άδεια», γ) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1 και κατόπιν άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η ΑΕΔΑΚ μπορεί να παρέχει, επιπροσθέτως, μόνο τις ακόλουθες υπηρεσίες:

α) διαχείριση χαρτοφυλακίων επενδύσεων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που ανήκουν σε συνταξιοδοτικά ταμεία, κατά τη διακριτική ευχέρεια της ΑΕΔΑΚ, σύμφωνα με εντολές που δίδονται από πελάτες και για κάθε πελάτη χωριστά, εφόσον τα χαρτοφυλάκια περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα από τα χρηματοπιστωτικά μέσα που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Τμήματος Γ΄ του ν. 4514/2018 (Α΄ 14),

β) παρεπόμενες υπηρεσίες:

αα) παροχή επενδυτικών συμβουλών για ένα ή περισσότερα από τα χρηματοοικονομικά μέσα που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Τμήματος Γ΄ του ν. 4514/2018,

ββ) φύλαξη και διοικητική διαχείριση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων,

γγ) λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με χρηματοπιστωτικά μέσα,

δδ) κάθε άλλη λειτουργία ή δραστηριότητα που παρέχεται ήδη από την ΑΕΔΑΚ σε σχέση με ΟΣΕΚΑ τον οποίο διαχειρίζεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο, ή σε σχέση με υπηρεσίες που παρέχει σύμφωνα με την παρούσα περίπτωση, υπό την προϋπόθεση ότι γίνεται κατάλληλη διαχείριση κάθε ενδεχόμενης σύγκρουσης συμφερόντων που δημιουργείται από την παροχή της εν λόγω λειτουργίας ή δραστηριότητας σε άλλα μέρη,

γ) διαχείριση δεικτών αναφοράς σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/1011, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 171).

Οι ΑΕΔΑΚ δεν λαμβάνουν άδεια, βάσει του παρόντος νόμου, για την παροχή μόνο των υπηρεσιών που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο. Οι ΑΕΔΑΚ δεν λαμβάνουν άδεια για την παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται στην περ. γ) του πρώτου εδαφίου, οι οποίες χρησιμοποιούνται στους ΟΣΕΚΑ τους οποίους διαχειρίζονται.».

3. Η παρ. 4 του άρθρου 12 του ν. 4099/2012 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Το άρθρο 15, το άρθρο 16, με την εξαίρεση του πρώτου εδαφίου της παρ. 5, καθώς και τα άρθρα 23, 24 και 25 του ν. 4514/2018 εφαρμόζονται, όταν παρέχονται από ΑΕΔΑΚ οι υπηρεσίες που αναφέρονται στις περ. α) και β) της παρ. 2.».

Άρθρο 117

Συμπλήρωση οργανωτικών απαιτήσεων και διαδικασίας αδειοδότησης Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 14 ν. 4099/2012

(παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 14 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί οργανωτικών απαιτήσεων και αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΔΑΚ, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 14

Οργανωτικές απαιτήσεις - Αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΔΑΚ

(άρθρα 6, 7, 10, 12 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 14 του ν. 4099/2012 προστίθενται παρ. 2Α και 2Β ως εξής:

«2Α. Η αίτηση άδειας λειτουργίας συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο καθορίζεται, τουλάχιστον, η οργανωτική δομή της ΑΕΔΑΚ, και προσδιορίζονται οι ανθρώπινοι και τεχνικοί πόροι που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για τη διεύθυνση των δραστηριοτήτων της ΑΕΔΑΚ, και πληροφορίες σχετικά με τα πρόσωπα που όντως διεξάγουν τις συναλλαγές της εν λόγω ΑΕΔΑΚ, περιλαμβανομένων:

α) της περιγραφής του ρόλου, του τίτλου και του βαθμού αρχαιότητας των εν λόγω προσώπων,

β) της περιγραφής των διαύλων αναφοράς και των αρμοδιοτήτων των εν λόγω προσώπων εντός και εκτός της ΑΕΔΑΚ,

γ) της επισκόπησης του χρόνου που αφιερώνει το καθένα από αυτά τα πρόσωπα σε κάθε αρμοδιότητα,

δ) των πληροφοριών σχετικά με τον τρόπο με τον οποίο η ΑΕΔΑΚ σκοπεύει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις του παρόντος νόμου και με τις υποχρεώσεις της παρ. 1 του άρθρου 3, του στοιχείου α) της παρ. 1 του άρθρου 6 και της παρ. 1 του άρθρου 13 του Κανονισμού 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317), καθώς και λεπτομερούς περιγραφής των κατάλληλων ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που πρόκειται να χρησιμοποιηθούν από την ΑΕΔΑΚ για τον σκοπό αυτό.

2Β. Η ΑΕΔΑΚ παρέχει πληροφορίες σχετικά με τις ρυθμίσεις που έχουν πραγματοποιηθεί για την ανάθεση και την περαιτέρω ανάθεση λειτουργιών σε τρίτους σύμφωνα με το άρθρο 22, στις οποίες περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής:

α) η επίσημη επωνυμία και ο σχετικός αναγνωριστικός κωδικός της ΑΕΔΑΚ,

β) για κάθε ανάδοχο:

βα) η επίσημη επωνυμία του και ο σχετικός αναγνωριστικός κωδικός του,

ββ) η δικαιοδοσία εγκατάστασής του, και

βγ) κατά περίπτωση, η εποπτική αρχή του,

γ) λεπτομερής περιγραφή των ανθρώπινων και τεχνικών πόρων που χρησιμοποιεί η εταιρεία διαχείρισης για:

γα) την εκτέλεση καθημερινών καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων εντός της εταιρείας διαχείρισης, και

γβ) την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας,

δ) όσον αφορά καθέναν από τους ΟΣΕΚΑ τους οποίους διαχειρίζεται ή προτίθεται να διαχειριστεί:

δα) σύντομη περιγραφή της ανατιθέμενης λειτουργίας διαχείρισης χαρτοφυλακίου, συμπεριλαμβανομένου του αν μια τέτοια ανάθεση ισοδυναμεί με μερική ή πλήρη ανάθεση, και

δβ) σύντομη περιγραφή της ανατιθέμενης λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένου του αν μια τέτοια ανάθεση ισοδυναμεί με μερική ή πλήρη ανάθεση,

ε) περιγραφή των περιοδικών μέτρων δέουσας επιμέλειας που πρέπει να εφαρμόζει η ΑΕΔΑΚ για την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας.».

3. Στο άρθρο 14 του ν. 4099/2012 προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Οι ΑΕΔΑΚ οφείλουν να γνωστοποιήσουν, στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κάθε ουσιαστική αλλαγή στις προϋποθέσεις για την αρχική άδεια, πριν από την εφαρμογή, και ιδίως τις ουσιαστικές αλλαγές στις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με το παρόν.».

Άρθρο 118

Πρόσωπα που διευθύνουν Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Γνωστοποίηση - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 4099/2012

(παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 16 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί προσώπων που διευθύνουν ΑΕΔΑΚ και γνωστοποίησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, προστίθεται παράτιτλος, β) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται, γ) προστίθεται νέο τέταρτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 16 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 16

Πρόσωπα που διευθύνουν ΑΕΔΑΚ - Γνωστοποίηση

(παρ. 3 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Η ΑΕΔΑΚ γνωστοποιεί χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα στοιχεία των μελών του διοικητικού της συμβουλίου και των διευθυντικών της στελεχών, καθώς και κάθε αντικατάσταση των εν λόγω προσώπων. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι τα παραπάνω πρόσωπα δεν διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία, σε σχέση και με το είδος των ΟΣΕΚΑ που η ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται, ζητεί από αυτήν την απομάκρυνση τους. Σε κάθε περίπτωση, οι εργασίες της ΑΕΔΑΚ διευθύνονται από δύο (2) τουλάχιστον πρόσωπα τα οποία πληρούν τις ανωτέρω προϋποθέσεις, καθώς και τις προϋποθέσεις της περ. γ) της παρ. 9 του άρθρου 4 και τα οποία είτε απασχολούνται με καθεστώς πλήρους απασχόλησης από την εν λόγω ΑΕΔΑΚ είτε είναι εκτελεστικά μέλη ή μέλη του διοικητικού οργάνου της ΑΕΔΑΚ που έχουν δεσμευθεί με καθεστώς πλήρους απασχόλησης για να διευθύνουν τις δραστηριότητες της εν λόγω ΑΕΔΑΚ και τα οποία έχουν την κατοικία τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Τα προβλεπόμενα στο τρίτο εδάφιο αποτελούν προϋπόθεση για την παροχή άδειας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το άρθρο 14. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει κάθε θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.».

Άρθρο 119

Επικαιροποίηση του πλαισίου ανάθεσης δραστηριοτήτων Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 22 ν. 4099/2012

(παρ. 4 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

Στο άρθρο 22 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί ανάθεσης δραστηριοτήτων ΑΕΔΑΚ, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται, ββ) οι περ. β), ζ), η) και θ) αντικαθίστανται, βγ) προστίθεται περ. ι), γ) η παρ. 2 αντικαθίσταται, δ) προστίθενται παρ. 2Α και 2Β και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22

Ανάθεση δραστηριοτήτων ΑΕΔΑΚ

(άρθρο 13 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 4 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Οι ΑΕΔΑΚ δύνανται να αναθέσουν σε τρίτα μέρη το καθήκον εκτέλεσης, εκ μέρους τους, μίας (1) ή περισσότερων από τις λειτουργίες που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 ή τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 12, και οφείλουν να ενημερώσουν σχετικά την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πριν τεθούν σε ισχύ οι ρυθμίσεις σχετικά με την ανάθεση, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Η ΑΕΔΑΚ ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Σε περίπτωση που η ΑΕΔΑΚ έχει ορισθεί ως εταιρεία διαχείρισης ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους μέλους, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση τις σχετικές πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του ΟΣΕΚΑ τον οποίο η ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται.

β) Η ανάθεση δεν πρέπει να αποτελεί εμπόδιο στην αποτελεσματικότητα της εποπτείας της εταιρείας διαχείρισης, και συγκεκριμένα δεν πρέπει να αποτελεί εμπόδιο στην άσκηση δραστηριότητας της εταιρείας διαχείρισης ή της διαχείρισης του ΟΣΕΚΑ, ούτως ώστε να εξυπηρετούνται κατά τον καλύτερο τρόπο τα συμφέροντα των επενδυτών και των πελατών.

γ) Όταν η ανάθεση αφορά τη διαχείριση επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων πελατών, η σύμβαση ανάθεσης καταρτίζεται μόνο με εταιρεία που έχει λάβει άδεια ή έχει αναγνωρισθεί για τη διαχείριση κεφαλαίων και υπόκειται σε προληπτική εποπτεία. Η σύμβαση ανάθεσης πρέπει να είναι σύμφωνη με τα εκάστοτε κριτήρια κατανομής των επενδύσεων τα οποία καθορίζει η ΑΕΔΑΚ.

δ) Όταν η σύμβαση ανάθεσης αφορά τη διαχείριση επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων πελατών και καταρτίζεται με εταιρεία τρίτου κράτους, διασφαλίζεται ότι η εταιρεία αυτή υπόκειται σε κανόνες εποπτείας τουλάχιστον ισοδύναμους με τους ισχύοντες στην Ελλάδα και ότι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει υπογράψει με την αντίστοιχη εποπτική αρχή του τρίτου κράτους συμφωνία συνεργασίας και ανταλλαγής εμπιστευτικών πληροφοριών.

ε) Η σύμβαση ανάθεσης που αφορά τη διαχείριση επενδύσεων συλλογικών χαρτοφυλακίων και χαρτοφυλακίων πελατών δεν επιτρέπεται να καταρτισθεί με τον θεματοφύλακα ή με άλλη εταιρεία τα συμφέροντα της οποίας είναι δυνατόν να συγκρούονται με εκείνα της ΑΕΔΑΚ ή των μεριδιούχων του υπό ανάθεση ΟΣΕΚΑ ή των επενδυτών.

στ) Προβλέπονται μέτρα τα οποία επιτρέπουν στα διευθυντικά στελέχη της ΑΕΔΑΚ να επιβλέπουν αποτελεσματικά, ανά πάσα στιγμή, τις δραστηριότητες της εντολοδόχου εταιρείας.

ζ) Η ανάθεση δεν εμποδίζει τους διευθύνοντες την ΑΕΔΑΚ να δίνουν ανά πάσα στιγμή περαιτέρω οδηγίες στην επιχείρηση στην οποία ανατίθενται καθήκοντα ή παροχή υπηρεσιών ή να ανακαλούν την ανάθεση με άμεση ισχύ, όταν αυτό είναι προς το συμφέρον των επενδυτών και των πελατών.

η) Λαμβανομένης υπόψη της φύσης των λειτουργιών και της παροχής των υπηρεσιών που ανατίθενται, η επιχείρηση προς την οποία πρόκειται να ανατεθούν λειτουργίες ή παροχή

υπηρεσιών πρέπει να διαθέτει τα προσόντα και τις ικανότητες που απαιτούνται για την ανάληψη των εν λόγω λειτουργιών ή την εκτέλεση των εν λόγω υπηρεσιών.
θ) Αν οι ΑΕΔΑΚ αναθέσουν σε τρίτα μέρη το καθήκον εκτέλεσης, εκ μέρους τους, μίας (1) ή περισσότερων από τις λειτουργίες τους σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, τα ενημερωτικά δελτία των ΟΣΕΚΑ αναφέρουν τις υπηρεσίες και τις λειτουργίες αυτές.
ι) Η ΑΕΔΑΚ πρέπει να είναι σε θέση να αιτιολογεί ολόκληρη τη δομή ανάθεσης με αντικειμενικούς λόγους.
2. Οι ευθύνες της ΑΕΔΑΚ ή του θεματοφύλακα δεν επηρεάζονται από το γεγονός ότι η ΑΕΔΑΚ έχει αναθέσει λειτουργίες ή υπηρεσίες σε τρίτο. Η ΑΕΔΑΚ απαγορεύεται να αναθέσει λειτουργίες ή υπηρεσίες της σε τέτοιο βαθμό, ώστε, κατ' ουσία, να μην μπορεί πλέον να θεωρείται ο διαχειριστής του ΟΣΕΚΑ ή ο πάροχος των υπηρεσιών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 12, ούτε και σε τέτοιο βαθμό που να την καθιστά εταιρεία χωρίς ουσιαστική αρμοδιότητα.
2Α. Κατά παρέκκλιση από τις παρ. 1 και 2, όταν η λειτουργία εμπορικής προώθησης που αναφέρεται στην υποπερ. γγ) της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 εκτελείται από έναν (1) ή περισσότερους διανομείς που ενεργούν για δικό τους λογαριασμό και οι οποίοι προωθούν εμπορικά τον ΟΣΕΚΑ δυνάμει του Τμήματος Α' του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) ή μέσω επενδυτικών προϊόντων που βασίζονται σε ασφάλιση σύμφωνα με το Μέρος Β' του ν. 4583/2018 (Α΄ 212), η εν λόγω λειτουργία δεν θεωρείται ανάθεση που υπόκειται στις απαιτήσεις των παρ. 1 και 2, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε συμφωνία διανομής μεταξύ της ΑΕΔΑΚ και του διανομέα.
2Β. Η ΑΕΔΑΚ εξασφαλίζει ότι η εκτέλεση των λειτουργιών που αναφέρονται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 12 και η παροχή των υπηρεσιών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 12 είναι σύμφωνες με τον παρόντα νόμο. Η εν λόγω υποχρέωση ισχύει, ανεξάρτητα από το ρυθμιστικό καθεστώς ή τον τόπο εγκατάστασης οποιουδήποτε αναδόχου ή υπεργολαβικά αναδόχου.
3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.».

Άρθρο 120
Συμπλήρωση ρυθμίσεων περί κανονισμού συμπεριφοράς - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4099/2012
(παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 23 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί κανονισμού συμπεριφοράς, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 23
Κανονισμός συμπεριφοράς
(άρθρο 14 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 5 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 23 του ν. 4099/2012 προστίθεται παρ. 2Α ως εξής:
«2Α. Όταν ΑΕΔΑΚ διαχειρίζεται ή προτίθεται να διαχειριστεί ΟΣΕΚΑ με πρωτοβουλία τρίτου, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες ο εν λόγω ΟΣΕΚΑ χρησιμοποιεί το όνομα τρίτου φορέα πρωτοβουλίας ή στις οποίες ΑΕΔΑΚ διαχείρισης ορίζει τρίτο φορέα πρωτοβουλίας ως ανάδοχο σύμφωνα με το άρθρο 22, η εταιρεία διαχείρισης, λαμβάνοντας υπόψη τυχόν συγκρούσεις συμφερόντων, υποβάλλει έκθεση που περιέχει λεπτομερείς εξηγήσεις και αποδεικτικά στοιχεία για τη συμμόρφωσή της με την περ. γ) της παρ. 3 στην

Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ειδικότερα, η εταιρεία διαχείρισης προσδιορίζει τα εύλογα μέτρα που έχει λάβει για την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν από τη σχέση με το τρίτο μέρος ή, όταν οι εν λόγω συγκρούσεις συμφερόντων δεν μπορούν να προληφθούν, τον τρόπο με τον οποίο εντοπίζει, διαχειρίζεται, παρακολουθεί και, κατά περίπτωση, γνωστοποιεί τις εν λόγω συγκρούσεις συμφερόντων, προκειμένου αυτές να μην επηρεάζουν δυσμενώς τα συμφέροντα του ΟΣΕΚΑ και των επενδυτών του.».

3. Στο άρθρο 23 του ν. 4099/2012 προστίθεται παρ. 4Α ως εξής:

«4Α. Για τους σκοπούς της έκθεσης του πρώτου εδαφίου της παρ. 2Α και σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει άπαξ στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) δεδομένα σχετικά με έξοδα, συμπεριλαμβανομένων όλων των αμοιβών, χρεώσεων και δαπανών που βαρύνουν άμεσα ή έμμεσα τους επενδυτές, ή την εταιρεία διαχείρισης σε σχέση με τις δραστηριότητες του ΟΣΕΚΑ, και οι οποίες αποδίδονται άμεσα ή έμμεσα στον ΟΣΕΚΑ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θέτει τα εν λόγω δεδομένα στη διάθεση της ΕΑΚΑΑ στο πλαίσιο των εξουσιών της, στις οποίες περιλαμβάνεται η εξουσία να απαιτεί από τις εταιρείες διαχείρισης να παρέχουν πληροφορίες, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 93.».

Άρθρο 121

Υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών και ανταλλαγής δεδομένων των εταιρειών διαχείρισης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 33Α στον ν. 4099/2012

(παρ. 7 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον ν. 4099/2012 (Α΄ 250) προστίθεται άρθρο 33Α ως εξής:

«Άρθρο 33Α

Υποχρεώσεις υποβολής πληροφοριών και ανταλλαγής δεδομένων των εταιρειών διαχείρισης ΟΣΕΚΑ

(άρθρο 20α της οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 7 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Η ΑΕΔΑΚ υποβάλλει τακτικά εκθέσεις στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σχετικά με τις αγορές και τα μέσα στα οποία πραγματοποιεί εμπορικές συναλλαγές εκ μέρους των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται.

Η ΑΕΔΑΚ, για κάθε ΟΣΕΚΑ τον οποίο διαχειρίζεται, παρέχει πληροφορίες σχετικά με τα μέσα στα οποία πραγματοποιεί εμπορικές συναλλαγές, τις αγορές των οποίων είναι μέλος ή στις οποίες πραγματοποιεί ενεργά εμπορικές συναλλαγές, τις εκθέσεις σε κινδύνους και τα περιουσιακά του στοιχεία. Στις εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνονται οι αναγνωριστικοί κωδικοί που είναι απαραίτητοι για τη σύνδεση των δεδομένων που παρέχονται σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τους ΟΣΕΚΑ και τις εταιρείες διαχείρισης με άλλες πηγές εποπτικών ή δημόσια διαθέσιμων δεδομένων.

2. Η ΑΕΔΑΚ παρέχει, για καθέναν από τους ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται, τα ακόλουθα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς:

α) τις ρυθμίσεις για τη διαχείριση της ρευστότητας του ΟΣΕΚΑ, συμπεριλαμβανομένων της τρέχουσας επιλογής εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας και κάθε ενεργοποίησης ή απενεργοποίησής τους,

β) το τρέχον προφίλ κινδύνου του ΟΣΕΚΑ, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου αγοράς, του κινδύνου ρευστότητας, του κινδύνου αντισυμβαλλομένου και άλλων κινδύνων, περιλαμβανομένου του λειτουργικού κινδύνου, και το συνολικό ποσό μόχλευσης που χρησιμοποιεί ο ΟΣΕΚΑ,
γ) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που έχουν διενεργηθεί σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 60,
δ) πληροφορίες σχετικά με ρυθμίσεις ανάθεσης καθηκόντων που αφορούν λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων, ως εξής:
δα) πληροφορίες σχετικά με τους αναδόχους, στις οποίες προσδιορίζονται η επωνυμία και ο τόπος κατοικίας τους ή η καταστατική έδρα ή το υποκατάστημά τους, κατά πόσον έχουν στενούς δεσμούς με την ΑΕΔΑΚ, αν είναι αδειοδοτημένες ή ρυθμιζόμενες οντότητες για τους σκοπούς της διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, και η εποπτική αρχή τους, κατά περίπτωση, και στις οποίες περιλαμβάνονται οι αναγνωριστικοί κωδικοί των αναδόχων που είναι απαραίτητοι για τη σύνδεση των πληροφοριών που παρέχονται με άλλες πηγές εποπτικών ή δημόσια διαθέσιμων δεδομένων,
δβ) τον αριθμό, σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, του ανθρώπινου δυναμικού που χρησιμοποιεί η εταιρεία διαχείρισης για την εκτέλεση καθημερινών καθηκόντων διαχείρισης χαρτοφυλακίου ή διαχείρισης κινδύνων εντός της εν λόγω ΑΕΔΑΚ,
δγ) κατάλογο και περιγραφή των ανατιθέμενων δραστηριοτήτων σχετικά με τις λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και διαχείρισης κινδύνων,
δδ) όταν ανατίθεται η λειτουργία διαχείρισης χαρτοφυλακίου, το ποσό και το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του ΟΣΕΚΑ που υπόκεινται σε ρυθμίσεις σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων όσον αφορά τη λειτουργία διαχείρισης χαρτοφυλακίου,
δε) τον αριθμό, σε ισοδύναμα πλήρους απασχόλησης, του ανθρώπινου δυναμικού που χρησιμοποιεί η εταιρεία διαχείρισης για την παρακολούθηση των ρυθμίσεων σχετικά με την ανάθεση καθηκόντων,
δστ) τον αριθμό και τις ημερομηνίες των περιοδικών ελέγχων δέουσας επιμέλειας που διενεργούνται από την εταιρεία διαχείρισης για την παρακολούθηση της ανατεθείσας δραστηριότητας, κατάλογο των ζητημάτων που εντοπίστηκαν και, κατά περίπτωση, των μέτρων που ελήφθησαν για την αντιμετώπιση των εν λόγω ζητημάτων, και την ημερομηνία έως την οποία πρόκειται να εφαρμοστούν τα εν λόγω μέτρα,
δζ) όταν υπάρχουν ρυθμίσεις σχετικές με περαιτέρω ανάθεση, τις πληροφορίες που απαιτούνται δυνάμει των υποπερ. δα), δγ) και δδ) όσον αφορά στους υποαναδόχους και τις δραστηριότητες που σχετίζονται με τις λειτουργίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου και διαχείρισης κινδύνων που έχουν ανατεθεί με περαιτέρω ανάθεση,
δη) τις ημερομηνίες έναρξης και λήξης των ρυθμίσεων για την ανάθεση και την υποανάθεση,
ε) τον κατάλογο των κρατών μελών στα οποία όντως προωθούνται εμπορικά τα μερίδια του ΟΣΕΚΑ από την ΑΕΔΑΚ ή από διανομέα ο οποίος ενεργεί για λογαριασμό της συγκεκριμένης ΑΕΔΑΚ.
3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που συλλέγονται δυνάμει του παρόντος άρθρου σχετικά με όλους τους ΟΣΕΚΑ τους οποίους εποπτεύει, καθώς και οι πληροφορίες που συλλέγονται βάσει του άρθρου 14, τίθενται στη διάθεση άλλων αρμόδιων αρχών, της ΕΑΚΑΑ, της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (Ε.Α.Τ.), της Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010,

για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79ΕΚ της Επιτροπής (L 331), και του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ), όποτε αυτό είναι αναγκαίο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, μέσω των διαδικασιών που ορίζονται στο άρθρο 96.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι όλες οι πληροφορίες που συλλέγονται κατ' εφαρμογή του παρόντος άρθρου σχετικά με όλους τους ΟΣΕΚΑ τους οποίους εποπτεύει τίθενται στη διάθεση του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών (ΕΣΚΤ), για στατιστικούς σκοπούς μόνο, μέσω των διαδικασιών που ορίζονται στο άρθρο 96.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρέχει, χωρίς καθυστέρηση, πληροφορίες μέσω των διαδικασιών που ορίζονται στο άρθρο 96, και διμερώς στις αρμόδιες αρχές άλλων άμεσα ενδιαφερομένων κρατών μελών, αν ΑΕΔΑΚ που τελεί υπό την ευθύνη της ή ΟΣΕΚΑ τον οποίο διαχειρίζεται η εν λόγω ΑΕΔΑΚ, δυνητικά θα μπορούσε να αποτελέσει σημαντική πηγή κινδύνου αντισυμβαλλομένου για πιστωτικό ίδρυμα ή για άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα σε άλλα κράτη μέλη, ή για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε άλλο κράτος μέλος.

4. Εφόσον απαιτείται για την αποτελεσματική παρακολούθηση του συστημικού κινδύνου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι δυνατόν να ζητά πληροφορίες επιπλέον αυτών που περιγράφονται στην παρ. 1, σε περιοδική βάση ή κατά περίπτωση. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει την ΕΑΚΑΑ σχετικά με οποιεσδήποτε πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής εκθέσεων αυτού του είδους.».

2. Το άρθρο 33Α του ν. 4099/2012 εφαρμόζεται από τις 16 Απριλίου 2027, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927.

Άρθρο 122

Ανάθεση λειτουργιών φύλαξης και χρήσης υπηρεσιών κεντρικών αποθετηρίων τίτλων - Τροποποίηση άρθρου 36α ν. 4099/2012

(παρ. 8 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 36α του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί ανάθεσης λειτουργιών, προστίθεται παράτιτλος και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 36α

Ανάθεση λειτουργιών

(παρ. 8 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 36α του ν. 4099/2012, αντικαθίσταται η περ. γ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Ο θεματοφύλακας μπορεί να αναθέτει σε τρίτους τις λειτουργίες που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 36, μόνον εφόσον:

α) τα καθήκοντα αυτά δεν ανατίθενται με σκοπό τη μη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου,

β) ο θεματοφύλακας μπορεί να αποδείξει ότι υπάρχει αντικειμενικός λόγος για την ανάθεση αυτή και

γ) ο θεματοφύλακας έχει επιδείξει τη δέουσα ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια κατά την επιλογή και τον ορισμό κάθε τρίτου στον οποίο προτίθεται να αναθέσει μέρος των καθηκόντων του, εκτός αν ο τρίτος είναι Κ.Α.Τ. που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. επενδυτή, όπως ορίζεται στην πράξη που εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 3 του άρθρου 29 και

της παρ. 10 του άρθρου 48 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 (L 257), συνεχίζει δε να επιδεικνύει τη δέουσα ικανότητα, φροντίδα και επιμέλεια για την περιοδική επανεξέταση και τον συνεχή έλεγχο κάθε τρίτου στον οποίο έχει αναθέσει μέρος των καθηκόντων του και των διευθετήσεων στις οποίες έχει προβεί ο τρίτος σε σχέση με τα θέματα που του έχουν ανατεθεί.».

3. Η παρ. 5 του άρθρου 36α του ν. 4099/2012 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η παροχή των υπηρεσιών από κεντρικό αποθετήριο τίτλων που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. εκδότη, όπως ορίζεται στην πράξη που εκδίδεται κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 3 του άρθρου 29 και της παρ. 10 του άρθρου 48 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014, δεν θεωρείται ανάθεση των λειτουργιών φύλαξης του θεματοφύλακα. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η παροχή των υπηρεσιών από κεντρικό αποθετήριο τίτλων που ενεργεί υπό την ιδιότητα Κ.Α.Τ. επενδυτή, όπως ορίζεται στην κατ' εξουσιοδότηση πράξη του πρώτου εδαφίου, θεωρείται ανάθεση των λειτουργιών φύλαξης του θεματοφύλακα.».

Άρθρο 123

Ιδιότητα και όροι απασχόλησης των προσώπων που ασκούν τη διαχείριση της Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 40 ν. 4099/2012 (παρ. 9 του άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 40 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί χορήγησης άδειας λειτουργίας Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου που προτίθεται να ασκήσει η ίδια τη διαχείρισή της, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 40

Χορήγηση άδειας λειτουργίας ΑΕΕΜΚ που προτίθεται να ασκήσει η ίδια τη διαχείριση της (άρθρα 29 και 31 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 9 του άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 40 του ν. 4099/2012 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τη λέξη «τουλάχιστον», προστίθεται η λέξη «φυσικά», β) μετά τις λέξεις «του άρθρου 4», προστίθενται οι λέξεις «και τα οποία είτε απασχολούνται με καθεστώς πλήρους απασχόλησης από την εν λόγω ΑΕΕΜΚ είτε είναι εκτελεστικά μέλη ή μέλη του διοικητικού συμβουλίου της ΑΕΕΜΚ που έχουν δεσμευτεί με καθεστώς πλήρους απασχόλησης για να ασκούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της εν λόγω ΑΕΕΜΚ και έχουν κατοικία στην Ευρωπαϊκή Ένωση» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 και λαμβανομένων υπόψη των τυχόν επενδυτικών της τμημάτων, η ΑΕΕΜΚ που προτίθεται να ασκεί η ίδια τη διαχείριση της υποβάλλει με την αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας επιχειρηματικό σχέδιο και έκθεση σχετικά με την οργανωτική δομή και τα τεχνικά και οικονομικά της μέσα, από τα οποία να προκύπτει ότι:

α) Διαθέτει κατάλληλες και επαρκείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς ελέγχου και ασφάλειας για την ηλεκτρονική επεξεργασία των δεδομένων, καθώς και κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που περιλαμβάνουν, ιδίως, κανόνες για τις

προσωπικές συναλλαγές των υπαλλήλων της ή για την κατοχή ή διαχείριση επενδύσεων σε χρηματοπιστωτικά μέσα, με σκοπό την επένδυση ιδίων κεφαλαίων της και που εξασφαλίζουν τουλάχιστον ότι για κάθε συναλλαγή στην οποία συμμετέχει η ΑΕΕΜΚ είναι δυνατή η εξακρίβωση της προέλευσης της, των συναλλασσόμενων, της φύσης της, καθώς και του τόπου και χρόνου πραγματοποίησης της, και ότι τα στοιχεία του ενεργητικού της ΑΕΕΜΚ επενδύονται σύμφωνα με τα καταστατικά της έγγραφα, καθώς και τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.

β) Οι εργασίες της ΑΕΕΜΚ διευθύνονται από δύο (2) τουλάχιστον φυσικά πρόσωπα τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις της περ. γ) της παρ. 9 του άρθρου 4 και τα οποία είτε απασχολούνται με καθεστώς πλήρους απασχόλησης από την εν λόγω ΑΕΕΜΚ είτε είναι εκτελεστικά μέλη ή μέλη του διοικητικού συμβουλίου της ΑΕΕΜΚ που έχουν δεσμευτεί με καθεστώς πλήρους απασχόλησης για να ασκούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες της εν λόγω ΑΕΕΜΚ και έχουν κατοικία στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

γ) Τυχόν στενοί δεσμοί μεταξύ της ΑΕΕΜΚ και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων δεν παρακωλύουν την αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας, αν οι νομικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις ενός τρίτου κράτους που διέπουν ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία η ΑΕΕΜΚ διατηρεί στενούς δεσμούς ή τυχόν δυσκολίες εφαρμογής τους, παρακωλύουν την αποτελεσματική άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων.».

Άρθρο 124

Τρόπος υπολογισμού των επενδυτικών ορίων του Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4099/2012

(παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

Στο άρθρο 61 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί επενδυτικών ορίων του ΟΣΕΚΑ, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, αντικαθίσταται ο παράτιτλος, β) στο δεύτερο εδάφιο της περ. β) της παρ. 1, μετά τις λέξεις «για τις καταθέσεις», διαγράφονται οι λέξεις «, καθώς και για τις πράξεις εξωχρηματιστηριακών παραγώγων», γ) η περ. γ) της παρ. 5 αντικαθίσταται, δ) στο εισαγωγικό εδάφιο της περ. β) της παρ. 6, οι λέξεις «εξωχρηματιστηριακού παραγώγου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «επί παραγώγων, η οποία δεν εκκαθαρίζεται κεντρικά μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 ή έχει αναγνωριστεί σύμφωνα με το άρθρο 25 του Κανονισμού,», ε) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 8, οι λέξεις «τις διατάξεις του κ.ν. 2190/1920 και την Οδηγία 83/349/ΕΟΚ (ΕΕ L 193/18.7.1983)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον ν. 4308/2014 (Α΄ 251) και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ (L 182)», στ) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 9, οι λέξεις «άρθρου 25 του ν. 3601/2007» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρου 4 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107)» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 61 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 61

Επενδυτικά όρια του ΟΣΕΚΑ

(άρθρα 52 και 54 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2994)

1. Επιτρέπεται η τοποθέτηση:

α) μέχρι δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη.

β) μέχρι σαράντα τοις εκατό (40%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε κινητές αξίες ή/ και μέσα χρηματαγοράς εκδοτών σε καθέναν από τους οποίους έχει επενδύσει ποσοστό μεγαλύτερο του πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του. Ο περιορισμός της παρούσας περίπτωσης δεν ισχύει για τις καταθέσεις. Οι κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς των περ. α) και β) της παρ. 4 δεν αθροίζονται με τις λοιπές επενδύσεις σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς κατά τον υπολογισμό του ορίου του σαράντα τοις εκατό (40%) που προβλέπεται στην παρούσα περίπτωση.

2. Ο ΟΣΕΚΑ δεν επιτρέπεται να τοποθετεί άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα.

3. Με την επιφύλαξη του άρθρου 63 και των άρθρων 66 έως 74 του παρόντος νόμου, το σύνολο των επενδύσεων του ΟΣΕΚΑ σε μερίδια ΟΣΕΚΑ ή άλλων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 59 δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του. Κατά τον υπολογισμό των επενδυτικών ορίων του παρόντος άρθρου δεν λαμβάνονται υπόψη οι επενδύσεις που έχουν πραγματοποιήσει οι ΟΣΕΚΑ ή οι άλλοι οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων, μερίδια των οποίων έχουν αποκτηθεί από τον ΟΣΕΚΑ.

4. α) Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, όταν οι κινητές αξίες ή τα μέσα χρηματαγοράς έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από κράτος μέλος ή από τρίτα κράτη, όπως αυτά ορίζονται σε σχετική απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ή από δημόσιο διεθνή οργανισμό στον οποίο συμμετέχουν ένα ή περισσότερα κράτη μέλη.

β) Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, επιτρέπεται η τοποθέτηση μέχρι είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε ομολογίες που εκδίδονται πριν από τις 8.7.2022 και πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα περίπτωση, όπως ίσχυε κατά την ημερομηνία έκδοσής τους, ή σε περίπτωση που οι ομολογίες εμπίπτουν στον ορισμό των καλυμμένων ομολόγων, όπως αυτός προβλέπεται στην περ. 1) του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328) και τα εθνικά μέτρα ενσωμάτωσής της.

Οι επενδύσεις του ΟΣΕΚΑ σε ομολογίες της παρούσας που ανά εκδότη είναι άνω του πέντε τοις εκατό (5%) δεν επιτρέπεται, αθροιζόμενες, να υπερβαίνουν το ογδόντα τοις εκατό (80%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, τηρουμένου του ορίου του είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) ανά εκδότη.

5. Με την επιφύλαξη των παρ. 1 και 2 και της περ. β) της παρ. 6, ο ΟΣΕΚΑ δεν επιτρέπεται να συνδυάζει, αθροιστικά, άνω του είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε:

α) επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό,

β) καταθέσεις στον οργανισμό αυτό, ή

γ) ανοίγματα που προκύπτουν από πράξεις παραγώγων που πραγματοποιούνται με αντισυμβαλλόμενο τον εν λόγω οργανισμό και οι οποίες δεν εκκαθαρίζονται κεντρικά μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους

και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) ή έχει αναγνωριστεί σύμφωνα με το άρθρο 25 του Κανονισμού.

6. α) Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες ή μέσα χρηματαγοράς που έχουν εκδοθεί από τον ίδιο οργανισμό ή οι καταθέσεις στον οργανισμό αυτόν ή οι πράξεις σε παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα με αντισυμβαλλόμενο τον εν λόγω οργανισμό, που έχουν πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τις παρ. 1, 2, 3, 4 και 5 του παρόντος άρθρου και τηρούμενης της περ. β) της παρούσας δεν πρέπει να υπερβαίνουν αθροιστικά το τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ.

β) Η έκθεση κινδύνου ως προς έναν αντισυμβαλλόμενο στον οποίο εκτίθεται ο ΟΣΕΚΑ κατά τη διενέργεια πράξης επί παραγώγων, η οποία δεν εκκαθαρίζεται κεντρικά μέσω κεντρικού αντισυμβαλλομένου που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 ή έχει αναγνωριστεί σύμφωνα με το άρθρο 25 του Κανονισμού, δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει:

αα) το δέκα τοις εκατό (10%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, όταν ο αντισυμβαλλόμενος είναι πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στην περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 59, ή

ββ) το πέντε τοις εκατό (5%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ σε όλες τις άλλες περιπτώσεις.

7. Το σύνολο των επενδύσεων σε κινητές αξίες και σε μέσα χρηματαγοράς της περ. α) της παρ. 4 του παρόντος άρθρου επιτρέπεται να αυξηθεί μέχρι το εκατό τοις εκατό (100%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:

α) ο ΟΣΕΚΑ έχει επενδύσει σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς που ανήκουν σε τουλάχιστον έξι (6) διαφορετικές εκδόσεις και οι αξίες που ανήκουν σε κάθε έκδοση δεν υπερβαίνουν το τριάντα τοις εκατό (30%) του καθαρού ενεργητικού του ΟΣΕΚΑ και

β) στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ αναγράφονται αναλυτικά τα κράτη ή οι δημόσιοι διεθνείς οργανισμοί της περ. α) της παρ. 4 του παρόντος άρθρου που εκδίδουν ή εγγυώνται τις κινητές αξίες και τα μέσα χρηματαγοράς στα οποία προτίθεται ο ΟΣΕΚΑ να επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του.

Στο ενημερωτικό δελτίο του ΟΣΕΚΑ, καθώς και σε κάθε ενημερωτικό και διαφημιστικό του έντυπο ή δημοσίευμα γίνεται αναφορά, σε εμφανή θέση, στην άδεια σύστασης ή λειτουργίας που έχει λάβει από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καθώς και στα κράτη και στους δημόσιους διεθνείς οργανισμούς στις αξίες των οποίων προτίθεται να επενδύσει ή έχει επενδύσει άνω του τριάντα πέντε τοις εκατό (35%) του καθαρού ενεργητικού του.

8. Οι εταιρείες που συμπεριλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο για τους σκοπούς της κατάρτισης ενοποιημένων λογαριασμών, σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 (Α΄ 251) και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ (L 182) ή τους διεθνώς αναγνωρισμένους λογιστικούς κανόνες, θεωρούνται ενιαίος οργανισμός για τον υπολογισμό των ορίων που προβλέπονται στις διατάξεις της παρ. 5 και της περ. α) της παρ. 6 του παρόντος άρθρου. Τηρουμένου του ορίου που προβλέπεται στην περ. α) της παρ. 1 του παρόντος άρθρου αναφορικά με τις επενδύσεις του ΟΣΕΚΑ σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς του ίδιου εκδότη, ο ΟΣΕΚΑ δύναται να επενδύει αθροιστικά ποσοστό έως είκοσι τοις εκατό (20%) του καθαρού ενεργητικού του σε κινητές αξίες και μέσα χρηματαγοράς των εταιρειών του ίδιου ομίλου. Η εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, η ΑΕΕΜΚ οφείλει να συμπεριλαμβάνει στο ενημερωτικό δελτίο του ΟΣΕΚΑ και στην ετήσια και εξαμηνιαία έκθεση του ειδική αναφορά για τις επενδύσεις του σε εταιρείες του ίδιου ομίλου.

9. Με την επιφύλαξη του άρθρου 4 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), επιτρέπεται η εγγύηση του συνόλου ή μέρους του ενεργητικού ΟΣΕΚΑ από πιστωτικό ίδρυμα που έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος, εφόσον προβλέπεται στον κανονισμό ή στα καταστατικά έγγραφα του ΟΣΕΚΑ. Δεν επιτρέπεται η παροχή εγγύησης σύμφωνα με το ανωτέρω εδάφιο από τον θεματοφύλακα του ΟΣΕΚΑ ή από τρίτο πρόσωπο που παρέχει υπηρεσίες θεματοφυλακής στον ΟΣΕΚΑ.».

Άρθρο 125

Εξαιρέσεις από τον υπολογισμό επενδυτικών ορίων - Τροποποίηση άρθρου 65 ν. 4099/2012

(παρ. 10 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 65 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί υπέρβασης επενδυτικών ορίων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 65

Υπέρβαση επενδυτικών ορίων

(άρθρο 57 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 10 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στο άρθρο 65 του ν. 4099/2012 προστίθεται παρ. 3Α ως εξής:

«3Α. Όταν ΟΣΕΚΑ ενεργοποιεί παράπλευρα ανεξάρτητα χαρτοφυλάκια, όπως αναφέρονται στην περ. στ) του άρθρου 8Β, μέσω διαχωρισμού των περιουσιακών στοιχείων, τα διαχωρισμένα περιουσιακά στοιχεία μπορούν να εξαιρεθούν από τον υπολογισμό των ορίων που καθορίζονται στο παρόν κεφάλαιο.».

Άρθρο 126

Χρόνος παροχής βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές - Τροποποίηση άρθρου 81 ν. 4099/2012

(παρ. 12 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 81 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί παροχής βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές και αστικής ευθύνης, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 81

Παροχή βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές - Αστική ευθύνη

(άρθρο 79 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 12 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Η παρ. 1 του άρθρου 81 του ν. 4099/2012 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι βασικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένης της επωνυμίας του ΟΣΕΚΑ, είναι πληροφορίες που παρέχονται πριν από τη σύναψη της σύμβασης. Είναι ακριβείς, σαφείς και μη παραπλανητικές. Το περιεχόμενό τους έχει συνέπεια με τα αντίστοιχα μέρη του ενημερωτικού δελτίου.».

Άρθρο 127

Ενίσχυση αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 93 ν. 4099/2012

(παρ. 14 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 93 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 93

Αρμοδιότητες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς
(άρθρα 97 έως 98 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 14 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».
2. Στο άρθρο 93 του ν. 4099/2012 προστίθεται παρ. 3Α ως εξής:
«3Α. Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ μπορούν, αν έχουν βάσιμους λόγους για αυτό, να ζητήσουν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να ασκήσει, χωρίς καθυστέρηση, τις εξουσίες δυνάμει της παρ. 3, εκτός της περ. ι), προσδιορίζοντας τους λόγους του αιτήματός τους με τον λεπτομερέστερο δυνατό τρόπο και ενημερώνοντας σχετικά την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ.
Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του ΟΣΕΚΑ, την ΕΑΚΑΑ και, αν συντρέχουν πιθανοί κίνδυνοι για τη σταθερότητα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, το ΕΣΣΚ, σχετικά με τις εξουσίες που ασκούνται και τα πορίσματά τους.».

Άρθρο 128
Συνεργασία αρμόδιων αρχών των κρατών μελών με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4099/2012
(παρ. 15 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 96 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί συνεργασίας ανάμεσα στις αρμόδιες αρχές, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:
«Άρθρο 96
Συνεργασία αρμόδιων αρχών των κρατών μελών
(άρθρα 101 και 105 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 15 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».
2. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 96 του ν. 4099/2012 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «των κρατών-μελών», προστίθενται οι λέξεις «, με την ΕΑΚΑΑ και το ΕΣΣΚ», β) η λέξη «εκτέλεση» αντικαθίσταται από τη λέξη «εκπλήρωση», γ) οι λέξεις «ή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους βάσει των διατάξεων του παρόντος νόμου και των αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, καθώς και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ και των εκτελεστικών μέτρων αυτής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (L 302) ή για την άσκηση των εξουσιών τους βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή βάσει του εθνικού δικαίου» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, με την ΕΑΚΑΑ και το ΕΣΣΚ, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (L 302) ή για την άσκηση των εξουσιών τους βάσει της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ ή βάσει του εθνικού δικαίου. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς λαμβάνει τα αναγκαία διοικητικά και οργανωτικά μέτρα για τη διευκόλυνση της συνεργασίας που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ασκεί τις αρμοδιότητες της για τους σκοπούς της συνεργασίας, ακόμη και σε περιπτώσεις στις οποίες η ερευνώμενη συμπεριφορά δεν αποτελεί παράβαση των κανόνων που ισχύουν στην Ελλάδα.».
3. Στην παρ. 12 του άρθρου 96 του ν. 4099/2012 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «Οδηγίας 2009/65/ΕΚ,», προστίθενται οι λέξεις «καθώς και με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων διατάξεων της ίδιας Οδηγίας και του παρόντος νόμου,», β) οι λέξεις «και

με την Ευρωπαϊκή Αρχή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, ΕΣΣΚ και Ευρωπαϊκής Αρχής» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 12 διαμορφώνεται ως εξής:

«12. Με βάση τα εκτελεστικά μέτρα της παρ. 9 του άρθρου 101 και του άρθρου 105 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, καθώς και με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων διατάξεων της ίδιας Οδηγίας και του παρόντος νόμου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εξειδικεύει με αποφάσεις του Διοικητικού της Συμβουλίου κάθε λεπτομέρεια ή τεχνικό θέμα σχετικά με τις διαδικασίες για τις επιτόπιες εξακριβώσεις και έρευνες, καθώς και σχετικά με τις διαδικασίες ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων αρχών, ΕΣΣΚ και Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών, αντίστοιχα.».

Άρθρο 129

Ανταλλαγή και διαβίβαση πληροφοριών - Τροποποίηση άρθρου 97 ν. 4099/2012 (παρ. 16 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)

1. Στον τίτλο του άρθρου 97 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί επαγγελματικού απορρήτου και ανταλλαγής πληροφοριών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 97

Επαγγελματικό απόρρητο - Ανταλλαγή πληροφοριών

(άρθρα 102 έως 104 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, παρ. 16 άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/927)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 97 του ν. 4099/2012, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, πριν από τις λέξεις «Τα πρόσωπα» προστίθεται η λέξη «Όλα», β) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τις λέξεις «στο ποινικό», προστίθενται οι λέξεις «ή φορολογικό» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητες για λογαριασμό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καθώς και οι εντεταλμένοι από αυτήν ορκωτοί ελεγκτές - λογιστές ή άλλοι εμπειρογνώμονες, υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. Το απόρρητο αυτό συνεπάγεται ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέρχονται σε γνώση των ανωτέρω προσώπων, κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, δεν επιτρέπεται να γνωστοποιούνται σε άλλο πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου ΟΣΕΚΑ ή της εταιρείας διαχείρισης ή του θεματοφύλακά του, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό ή φορολογικό δίκαιο. Η απαγόρευση αυτή αίρεται στις περιπτώσεις της παρ. 13 του άρθρου 76 του ν. 1969/1991 (Α΄ 167) ή ειδικών νομοθετικών διατάξεων που προβλέπουν συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με ορισμένες δημόσιες αρχές και υπηρεσίες, με την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση των ως άνω πληροφοριών εγκρίνεται από την αρμόδια αρχή, καθώς και όταν συγκατατίθεται η δημόσια αρχή που κοινοποίησε τη σχετική πληροφορία στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σε περίπτωση πτώχευσης ή αναγκαστικής διαχείρισης - εκκαθάρισης ΟΣΕΚΑ ή εταιρείας διαχείρισης ή θεματοφύλακα ύστερα από δικαστική απόφαση, επιτρέπεται στα παραπάνω πρόσωπα η ανακοίνωση των εμπιστευτικών πληροφοριών, οι οποίες δεν αφορούν σε τρίτους που συμμετέχουν στις προσπάθειες διάσωσης των ανωτέρω, στο πλαίσιο διαδικασιών του αστικού ή εμπορικού δικαίου.».

3. Στην παρ. 2 του άρθρου 97 του ν. 4099/2012 προστίθενται νέα εδάφια, τέταρτο και πέμπτο, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών βάσει του παρόντος νόμου, της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ (L 302) και των άλλων διατάξεων της ισχύουσας νομοθεσίας που διέπουν τους ΟΣΕΚΑ ή τις εταιρείες διαχείρισης ή τους θεματοφυλακές τους, ή να διαβιβάζουν τις πληροφορίες αυτές στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών ή στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου. Οι πληροφορίες αυτές υπόκεινται στο επαγγελματικό απόρρητο της παρ. 1.

Κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με αρμόδιες αρχές κράτους μέλους βάσει του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, οι αρμόδιες αρχές και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορούν να ορίζουν ότι οι εν λόγω πληροφορίες δεν πρέπει να κοινοποιηθούν χωρίς τη ρητή συγκατάθεση τους και ενδεχομένως μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους έδωσαν τη συγκατάθεση τους.

Η παρ. 1 και τα εδάφια πρώτο και δεύτερο της παρούσας δεν εμποδίζουν τη διαβίβαση πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών και φορολογικών αρχών που βρίσκονται στο ίδιο κράτος μέλος. Αν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, κοινοποιούνται σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο και μόνο με τη ρητή συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών που τις κοινοποίησαν.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 130
Μεταβατικές διατάξεις

Οι εκκρεμείς αιτήσεις των εποπτευόμενων οντοτήτων για τα εργαλεία ρευστότητας, όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 11Α έως 11Ε του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), αξιολογούνται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 8Β του ιδίου νόμου.

Άρθρο 131
Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος Μέρους, καταργούνται:

α) το άρθρο 11Α του ν. 4099/2012 (Α΄ 250), περί ορίων εξαγοράς (redemption gates) και εξουσιοδοτικής διάταξης,

β) το άρθρο 11Β του ν. 4099/2012, περί περιόδου προειδοποίησης (notice period) και εξουσιοδοτικής διάταξης,

γ) το άρθρο 11Γ του ν. 4099/2012, περί μηχανισμού προσαρμογής καθαρού ενεργητικού (swing pricing) και εξουσιοδοτικής διάταξης,

δ) το άρθρο 11Δ του ν. 4099/2012, περί εισφορών για την αποτροπή της απομείωσης αξίας (anti-dilution levies ADLs) και εξουσιοδοτικής διάταξης, και

ε) το άρθρο 11Ε του ν. 4099/2012, περί αξιολόγησης θέσπισης εργαλείων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.

ΜΕΡΟΣ Δ΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2023/2864 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 13ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2023, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗ ΘΕΣΠΙΣΗ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ

ΣΗΜΕΙΟΥ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΕΦΑΡΜΟΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥΣ (ΕΕ) 2023/2859 ΚΑΙ (ΕΕ) 2023/2869

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 132
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι ο ορισμός φορέων συλλογής, η αποτελεσματική εποπτεία και συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την Οδηγία (ΕΕ) 2023/2864 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων οδηγιών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023).

Άρθρο 133
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023 για την τροποποίηση ορισμένων οδηγιών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), καθώς και η λήψη μέτρων για την εφαρμογή α) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023 για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023) και β) του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023 για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΠΡΟΣ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2023/2864

Άρθρο 134
Προσβασιμότητα πληροφοριών ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 10Β στον ν. 3455/2006 (άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 3455/2006 (Α΄ 84) προστίθεται άρθρο 10Β ως εξής:

«Άρθρο 10Β

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 30β της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημόσια γνωστοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο τρίτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 10, οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση Ευρωπαϊκού Ενιαίου Σημείου Πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023). Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ρυθμιζόμενης επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ρυθμιζόμενης επιχείρησης, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της ρυθμιζόμενης επιχείρησης ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις οφείλουν να έχουν λάβει αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.

3. Προκειμένου οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο σημείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η κατά περίπτωση αρμόδια Αρχή.».

Άρθρο 135

Προσβασιμότητα πληροφοριών εταιρειών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 16Α στον ν. 3461/2006

(άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 3461/2006 (Α΄ 106) προστίθεται άρθρο 16Α ως εξής:

«Άρθρο 16Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο ευρωπαϊκό ενιαίο σημείο πρόσβασης

(άρθρο 16α της Οδηγίας 2004/25/ΕΚ, άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις περ. γ) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 4, στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 10, καθώς και στην παρ. 1 του άρθρου 15, οι εταιρείες υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον σχετικό φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες

στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της εταιρείας την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ρυθμιζόμενης εταιρείας, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της εταιρείας ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) τον βιομηχανικό κλάδο ή τους βιομηχανικούς κλάδους των οικονομικών δραστηριοτήτων της εταιρείας, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βε) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βστ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Οι εταιρείες οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.

3. Προκειμένου οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, ο φορέας συλλογής, που ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι ο επίσημα καθορισμένος μηχανισμός που ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 21 του ν. 3556/2007 (Α΄ 91).».

Άρθρο 136

Καθορισμός της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 19Α στον ν. 4449/2017

(άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4449/2017 (Α΄ 7) προστίθεται άρθρο 19Α ως εξής:

«Άρθρο 19Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 20α της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ, άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αφορούν στο άρθρο 14 και στην παρ. 11 του άρθρου 35 του παρόντος και στην παρ. 1 του άρθρου 13α του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος και την κατάργηση της απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής (L 158) καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίζεται σύμφωνα με

τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023). Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής που ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού είναι η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του ορκωτού ελεγκτή λογιστή ή του ελεγκτικού γραφείου που αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) κατά περίπτωση, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ελεγκτικής εταιρείας, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 137

Καθορισμός του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 112Α στον ν. 4548/2018

(άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4548/2018 (Α΄ 104) προστίθεται άρθρο 112Α ως εξής:

«Άρθρο 112Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 14γ της Οδηγίας (ΕΕ) 2007/36/ΕΚ, άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 101, στην παρ. 5 του άρθρου 110, στην παρ. 4 του άρθρου 112 και στην παρ. 2 του άρθρου 133, οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες των εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά που αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της εταιρείας με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βγ) το μέγεθος ανά κατηγορία της εταιρείας με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) τον βιομηχανικό κλάδο ή τους βιομηχανικούς κλάδους των οικονομικών δραστηριοτήτων της εταιρείας με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. ε) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βε) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βστ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
2. Οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.
3. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, ο φορέας συλλογής, που ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι οι αρμόδιες υπηρεσίες του άρθρου 20 του ν. 4919/2022 (Α΄ 71) για την τήρηση του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.).».

Άρθρο 138

Καθορισμός της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση των απαιτήσεων δημοσιοποίησης πληροφοριών θεσμικών επενδυτών, διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων και πληρεξούσιων συμβούλων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4706/2020

(άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4706/2020 (Α΄ 136) προστίθεται άρθρο 36Α ως εξής:

«Άρθρο 36Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 14γ της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ, άρθρο 5 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις παρ. 1 έως 3 του άρθρου 32, στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 33, καθώς και στις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 35, οι θεσμικοί επενδυτές, οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων και οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο

της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες του θεσμικού επενδυτή, του διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων ή του πληρεξούσιου συμβούλου που αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του θεσμικού επενδυτή, του διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων ή του πληρεξούσιου συμβούλου, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βγ) το μέγεθος ανά κατηγορία του θεσμικού επενδυτή, του διαχειριστή περιουσιακών στοιχείων ή του πληρεξούσιου συμβούλου, όπως καθορίζεται σύμφωνα με την περ. δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
2. Οι θεσμικοί επενδυτές, οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων και οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.
3. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, ο φορέας συλλογής, που ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.».

Άρθρο 139

Προσβασιμότητα πληροφοριών εταιρειών διαχείρισης και Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών περί επιβληθεισών διοικητικών κυρώσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 84Β στον ν. 4099/2012
(άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4099/2012 (Α΄ 250) προστίθεται άρθρο 84Β ως εξής:

«Άρθρο 84Β

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 82α της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, άρθρο 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις παρ. 2 και 3 του άρθρου 75 και στην παρ. 1 του άρθρου 80, οι εταιρείες διαχείρισης και οι ΟΣΕΚΑ υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο

της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες του ΟΣΕΚΑ τον οποίο αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του ΟΣΕΚΑ, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βγ) το μέγεθος του ΟΣΕΚΑ ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
2. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή της περ. θ) του άρθρου 3 του παρόντος.
3. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 14 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή.
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες της εταιρείας διαχείρισης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της εταιρείας διαχείρισης, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με την περ. γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
4. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 και 3 του άρθρου 94α καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτόν, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 είναι η αρμόδια αρχή.
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες του ΟΣΕΚΑ τον οποίο αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) κατά περίπτωση, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 140

Προσβασιμότητα πληροφοριών σχετικά με τη φερεγγυότητα και τη χρηματοοικονομική κατάσταση που υποβάλλονται από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 254Α στον ν. 4364/2016 (άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4364/2016 (Α΄ 13) προστίθεται άρθρο 254Α ως εξής:

«Άρθρο 254Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 304β της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ, άρθρο 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 38 και στην παρ. 1 του άρθρου 211, οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον σχετικό φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 4, προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

2. Οι πληροφορίες της παρ. 1 πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βε) ένδειξη κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

3. Για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 2, οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις διαθέτουν και χρησιμοποιούν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας.

4. Προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Εποπτική Αρχή της παρ. 10 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016.

5. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 10 του άρθρου 11 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η ΕΑΑΕΣ. Η ΕΑΑΕΣ αντλεί τις πληροφορίες του πρώτου εδαφίου από τις πληροφορίες που κοινοποιούνται από την Εποπτική Αρχή, σύμφωνα με την παρ. 10 του άρθρου 11 για την

κατάρτιση του καταλόγου που προβλέπεται στο άρθρο 25α της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και αντασφάλισης (Φερεγγυότητα ΙΙ) (L 335).

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

6. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 και 2 του άρθρου 232 και στην παρ. 1 και 2 του άρθρου 236 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Εποπτική Αρχή.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 141

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης για τις άδειες λειτουργίας που χορηγήθηκαν ή ανακλήθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς - Προσθήκη άρθρου 7Α στον ν. 4209/2013

(άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4209/2013 (Α΄ 253) προστίθεται άρθρο 7Α ως εξής:

«Άρθρο 7Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 69β της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ, άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 5 του άρθρου 7 καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίζεται δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,

της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023). Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ).

Οι εν λόγω πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες των ΔΟΕΕ στις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια βάσει του παρόντος νόμου και τον κατάλογο των ΟΕΕ που τελούν υπό διαχείριση ή προωθούνται εμπορικά από τις εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ και τις οποίες αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας των ΑΕΔΟΕΕ στις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια βάσει του παρόντος νόμου και του καταλόγου των ΟΕΕ που τελούν υπό διαχείριση ή προωθούνται εμπορικά από τις εν λόγω ΑΕΔΟΕΕ, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 142

Καθορισμός του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε εταιρικές, χρηματοοικονομικές και πληροφορίες βιωσιμότητας στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4308/2014 (άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4308/2014 (Α΄ 251) προστίθεται άρθρο 36Α ως εξής:

«Άρθρο 36Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 33α της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, κατά τη δημοσιοποίηση:

α) της έκθεσης διαχείρισης και της ενοποιημένης έκθεσης διαχείρισης, συμπεριλαμβανομένων, και για τις δύο (2) εκθέσεις, των πληροφοριών που απαιτούνται βάσει του άρθρου 8 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Ιουνίου 2020, σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (L 198),

β) των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων,

γ) της έκθεσης ελέγχου,

δ) της έκθεσης διασφάλισης,

ε) των εκθέσεων βιωσιμότητας όσον αφορά επιχειρήσεις τρίτων χωρών και της σχετικής γνώμης διασφάλισης,

στ) της δήλωσης που αναφέρεται στο τρίτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 154Β του ν. 4548/2018 (Α΄ 104),

ζ) της έκθεσης όσον αφορά πληρωμές σε κυβερνήσεις και της ενοποιημένης έκθεσης όσον αφορά πληρωμές σε κυβερνήσεις που αναφέρεται στα άρθρα 149, 154Β, 155 και 156 του ν. 4548/2018,

οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 151, 154 και 154Β του ν. 4548/2018 υποβάλλουν ταυτόχρονα τις εν λόγω καταστάσεις και εκθέσεις στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 4, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες και, όταν η αναφέρουσα επιχείρηση είναι απαλλασσόμενη θυγατρική επιχείρηση, όπως αναφέρεται στην παρ. 6 του άρθρου 154 του ν. 4548/2018, την επωνυμία της μητρικής επιχείρησης που παρέχει πληροφορίες σε επίπεδο ομίλου,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της επιχείρησης και, όταν η αναφέρουσα επιχείρηση είναι απαλλασσόμενη θυγατρική επιχείρηση, όπως αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 154 του ν. 4548/2018, εφόσον υπάρχει, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της μητρικής επιχείρησης που υποβάλλει πληροφορίες σε επίπεδο ομίλου, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της επιχείρησης ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) τον βιομηχανικό κλάδο ή τους βιομηχανικούς κλάδους των οικονομικών δραστηριοτήτων της επιχείρησης, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο ε) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βε) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βστ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Όταν μια επιχείρηση έχει υποβάλει τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 στον επίσημα καθορισμένο μηχανισμό του άρθρου 21α του ν. 3556/2007 (Α΄ 91), ώστε να καταστήσει προσβάσιμες τις εν λόγω πληροφορίες στο ΕΕΣΠ, η εν λόγω επιχείρηση θεωρείται ότι έχει εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της βάσει της παρ. 1, εφόσον οι πληροφορίες αυτές συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις για τα μεταδεδομένα που ορίζονται στην παρ. 1.

3. Για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1 οι επιχειρήσεις λαμβάνουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας.

4. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, από τις 9 Ιανουαρίου 2028, ο φορέας συλλογής, που ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 και ενημερώνει σχετικά την Ευρωπαϊκή Αρχή

Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), είναι υπηρεσία του άρθρου 20 του ν. 4919/2022 (Α΄ 71) που είναι αρμόδια για την τήρηση του Γενικού Εμπορικού Μητρώου (Γ.Ε.ΜΗ.).».

Άρθρο 143

Καθορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε εποπτικές πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 109Α στον ν. 4261/2014

(άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 109Α ως εξής:

«Άρθρο 109Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 116α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, άρθρο 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 60 και στην παρ. 12 του άρθρου 124 καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023). Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του φυσικού προσώπου ή ιδρύματος το οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) κατά περίπτωση, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του ιδρύματος, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 144

Προσβασιμότητα πληροφοριών εποπτείας και εξυγίανσης στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη εσωτερικού άρθρου 116Α στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015

(άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), περί ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση οδηγίας 2014/59/ΕΕ, L 173), προστίθεται εσωτερικό άρθρο 116Α ως εξής:

«Άρθρο 116Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 128α της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/59/ΕΕ, άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 17 και στην παρ. 3 του άρθρου 45θ, η σχετική οντότητα υποβάλλει τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον σχετικό φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της σχετικής οντότητας την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της σχετικής οντότητας, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της σχετικής οντότητας ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Οι σχετικές οντότητες οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.

3. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι, ως προς τις πληροφορίες του άρθρου 17, η αρμόδια Αρχή της περ. 5 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του παρόντος, ενώ ως προς τις πληροφορίες της παρ. 3 του άρθρου 45θ η Αρχή εξυγίανσης της περ. 8 της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 και της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 3 του άρθρου 2 του παρόντος.

4. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 29 και στην παρ. 1 του άρθρου 107 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του σχετικού ιδρύματος το οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του σχετικού ιδρύματος, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι εν λόγω πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
5. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 8 του άρθρου 33Α, στην παρ. 3 του άρθρου 82 και στην παρ. 1 του άρθρου 107 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 είναι η αρχή εξυγίανσης.
Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες του σχετικού ιδρύματος το οποίο αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του σχετικού ιδρύματος, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 145

Καθορισμός Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, διαχειριστών αγοράς, εκδοτών πιστωτικών ιδρυμάτων και συνδεδεμένων αντιπροσώπων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 85Α στον ν. 4514/2018 (άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) προστίθεται άρθρο 85Α ως εξής:

«Άρθρο 85Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 87α της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/65/ΕΕ, άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στις περ. γ), δ) και στ) της παρ. 3 του άρθρου 33 και στην παρ. 6 του άρθρου 45, οι ΑΕΠΕΥ ή οι διαχειριστές αγοράς ή οι εκδότες υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον σχετικό φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες της ΑΕΠΕΥ, του διαχειριστή αγοράς ή του εκδότη που αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ΑΕΠΕΥ, του διαχειριστή αγοράς ή του εκδότη, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βγ) το μέγεθος της ΑΕΠΕΥ, του διαχειριστή αγοράς ή του εκδότη ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
2. Οι ΑΕΠΕΥ, οι διαχειριστές αγοράς και οι εκδότες οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.
3. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. γ), δ) και στ) της παρ. 3 του άρθρου 33 και στην παρ. 6 του άρθρου 45, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
4. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 32, στην παρ. 2 του άρθρου 52 και στις παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 70 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ως προς τις πληροφορίες της παρ. 2 του άρθρου 32 και της παρ. 2 του άρθρου 52 είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και ως προς τις πληροφορίες των παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 70 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους.
Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες της ΑΕΠΕΥ ή του διαχειριστή αγοράς ή του πιστωτικού ιδρύματος που αφορούν οι πληροφορίες,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ΑΕΠΕΥ ή του διαχειριστή αγοράς ή του πιστωτικού ιδρύματος, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
5. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 5, στην παρ. 5 του άρθρου 18 και την περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 58 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η ΕΑΚΑΑ.
Οι εν λόγω πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλες τις επωνυμίες της ΑΕΠΕΥ ή του διαχειριστή αγοράς που αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ΑΕΠΕΥ ή του διαχειριστή αγοράς, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

6. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 29 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος, οι οποίες τηρούν τα οικεία μητρώα συνδεδεμένων αντιπροσώπων, κατά τον λόγο της αρμοδιότητάς τους.

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του συνδεδεμένου αντιπροσώπου τον οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του συνδεδεμένου αντιπροσώπου, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 146

Προσβασιμότητα πληροφοριών εποπτευόμενων οντοτήτων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 46Α στον ν. 4583/2018

(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4583/2018 (Α΄ 212) προστίθεται άρθρο 46Α ως εξής:

«Άρθρο 46Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 40α της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/97, άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 του άρθρου 42 καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίζεται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023). Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η εποπτική αρχή.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της οντότητας την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της οντότητας, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 147

Προσβασιμότητα πληροφοριών των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 59Α στον ν. 5078/2023

(άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 5078/2023 (Α΄ 211) προστίθεται άρθρο 59Α ως εξής:

«Άρθρο 59Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 63α της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/2341, άρθρο 14 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 34, στο άρθρο 42 και στο άρθρο 44, τα Ταμεία Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.) υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής της παρ. 3, με σκοπό να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του Τ.Ε.Α. το οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του Τ.Ε.Α. που καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος του Τ.Ε.Α, ανά κατηγορία που καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1, τα Τ.Ε.Α. διαθέτουν και χρησιμοποιούν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας.

3. Προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή.

4. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 55 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις:
α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:
βα) όλα τα ονόματα του προσώπου το οποίο αφορούν οι πληροφορίες, στο οποίο επιβλήθηκε η διοικητική κύρωση ή άλλο μέτρο,
ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του προσώπου στο οποίο επιβλήθηκε η διοικητική κύρωση ή άλλο μέτρο, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,
βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,
βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.
5. Από τις 9 Ιανουαρίου 2030, η αρμόδια αρχή είναι ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται από τα Τ.Ε.Α. σε εθελοντική βάση δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.
6. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν τα Τ.Ε.Α. και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.
7. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3, δύναται, με απόφασή του:
α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τα Τ.Ε.Α., και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο,
β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.
8. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για την τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΑΕΣ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 148

Καθορισμός Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και μητρικών

επιχειρήσεων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 99Α στον ν. 4920/2022

(άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4920/2022 (Α΄ 74) προστίθεται άρθρο 99Α ως εξής:

«Άρθρο 99Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 44α της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, άρθρο 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημόσια γνωστοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 99, οι ΑΕΠΕΥ ή οι μητρικές επιχειρήσεις υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον σχετικό φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ΑΕΠΕΥ ή της μητρικής επιχείρησης την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ΑΕΠΕΥ ή της μητρικής επιχείρησης, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος της ΑΕΠΕΥ ή της μητρικής επιχείρησης ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρο 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Οι ΑΕΠΕΥ και οι μητρικές επιχειρήσεις οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1.

3. Έως τις 9 Ιανουαρίου 2030, και με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 και στο άρθρο 76, ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες της ΑΕΠΕΥ την οποία αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας της ΑΕΠΕΥ, όπως ορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, εφόσον υπάρχει,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του εν λόγω Κανονισμού,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

Άρθρο 149

Καθορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής και ρύθμιση της πρόσβασης σε πληροφορίες πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα και υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 28Α στον ν. 4920/2022

(άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

Στον ν. 4920/2022 (Α΄ 74) προστίθεται άρθρο 28Α ως εξής:

«Άρθρο 28Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

(άρθρο 26α της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864)

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, κατά τη δημόσια γνωστοποίηση των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 16, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα υποβάλλουν τις εν λόγω πληροφορίες ταυτόχρονα στον φορέα συλλογής που αναφέρεται στην παρ. 3, με σκοπό να καταστούν προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023).

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 ή, όταν απαιτείται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή το εθνικό δίκαιο, σε μηχαναγνώσιμο μορφότυπο, όπως ορίζεται στο στοιχείο 4) του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, στο οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το μέγεθος του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα ανά κατηγορία, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο δ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βε) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.

2. Για τους σκοπούς της υποπερ. ββ) της περ. β) της παρ. 1, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα οφείλουν να λάβουν αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας.

3. Προκειμένου να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

4. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, οι πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 25 και στις περ. β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 28 καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ. Προς τον σκοπό αυτό,

ο φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η Τράπεζα της Ελλάδος.

Οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου πρέπει να συμμορφώνονται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) υποβάλλονται σε μορφότυπο με δυνατότητα εξαγωγής δεδομένων, όπως ορίζεται στο στοιχείο 3) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

β) συνοδεύονται από τα ακόλουθα μεταδεδομένα:

βα) όλες τις επωνυμίες του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, το οποίο αφορούν οι πληροφορίες,

ββ) κατά περίπτωση, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα, όπως καθορίζεται σύμφωνα με το στοιχείο β) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βγ) το είδος των πληροφοριών, όπως ταξινομούνται σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 4 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

βδ) ένδειξη του κατά πόσον οι πληροφορίες περιέχουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΕΦΑΡΜΟΣΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 2023/2859 ΚΑΙ (ΕΕ) 2023/2869 ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΦΟΡΕΙΣ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΗΜΕΙΟ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ

Άρθρο 150
Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 10Γ στον ν. 3455/2006

Στον ν. 3455/2006 (Α΄ 84) προστίθεται άρθρο 10Γ ως εξής:

«Άρθρο 10Γ

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο ευρωπαϊκό ενιαίο σημείο πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από μια ρυθμιζόμενη επιχείρηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η ρυθμιζόμενη επιχείρηση υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση σύμφωνα με τον παρόντα.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 10Β μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του

Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 10Β, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 10Β, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.».

Άρθρο 151

Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών εταιρειών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 16Β στον ν. 3461/2006

Στον ν. 3461/2006 (Α΄ 106) προστίθεται άρθρο 16Β ως εξής:

«Άρθρο 16Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από μια εταιρεία σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η εταιρεία υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εταιρείες και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 16Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 16Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 16Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των

Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 152

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες που υποβάλλονται από εταιρεία διαχείρισης και Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 84Γ στον ν. 4099/2012

Στον ν. 4099/2012 (Α΄ 250) προστίθεται άρθρο 84Γ ως εξής:

«Άρθρο 84Γ

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής των πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από εταιρεία διαχείρισης και ΟΣΕΚΑ σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο οι εταιρείες διαχείρισης και οι ΟΣΕΚΑ υποβάλλουν πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εταιρείες διαχείρισης και οι ΟΣΕΚΑ και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής των παρ. 2 και 3 του άρθρου 84Β, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες των παρ. 1 και 3 του άρθρου 84Β, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις εταιρείες διαχείρισης και τους ΟΣΕΚΑ, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή των πληροφοριών του παρόντος νόμου στο ΕΕΣΠ.

4. Ο φορέας συλλογής των παρ. 2 και 3 του άρθρου 84Β μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης

716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 153

Αρμοδιότητες του φορέα συλλογής πληροφοριών ανοικτών πωλήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 18Α στον ν. 4141/2013

Στον ν. 4141/2013 (Α΄ 81) προστίθεται άρθρο 18Α ως εξής:

«Άρθρο 18Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 11α του Κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Μαρτίου 2012, για τις ανοικτές πωλήσεις και ορισμένες πτυχές των συμβολαίων ανταλλαγής πιστωτικής αθέτησης (L 86), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), είναι η αρμόδια Αρχή σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 1 του άρθρου 18. Η αρμόδια αρχή είναι ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση, από τις 9 Ιανουαρίου 2030, βάσει της παρ. 2 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού.

2. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, βάσει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο,

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 154

Φορείς συλλογής για την υποβολή εθελούσιων πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 109Β στον ν. 4261/2014

Στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) προστίθεται άρθρο 109Β ως εξής:

«Άρθρο 109Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση στο ΕΕΣΠ κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859, είναι ο φορέας συλλογής του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι υποβαλλόμενες πληροφορίες οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.».

Άρθρο 155

Αρμοδιότητες του Γενικού Εμπορικού Μητρώου ως φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Β στον ν. 4308/2014

Στον ν. 4308/2014 (Α΄ 251) προστίθεται άρθρο 36Β ως εξής:

«Άρθρο 36Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από επιχείρηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η επιχείρηση υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι επιχειρήσεις και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 4 του άρθρου 36Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 36Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις επιχειρήσεις και τους ΟΣΕΚΑ, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 4 του άρθρου 36Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 156

Αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος ως φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη εσωτερικού άρθρου 116Β στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015

Στο άρθρο 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), περί ανάκαμψης και εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ΕΕ L 173), προστίθεται εσωτερικό άρθρο 116Β ως εξής:

«Άρθρο 116Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από μια (1) σχετική οντότητα σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η σχετική οντότητα υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και κατά λόγο αρμοδιότητας.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι οντότητες και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.
3. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 116Α, δύναται, με απόφασή της:
α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 116Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις σχετικές οντότητες, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο,
και
β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.
4. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 116Α, μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΤ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 157

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες που υποβάλλονται από ασφαλιστικές και αντασφαλιστικές επιχειρήσεις στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 254Β στον ν. 4364/2016

Στον ν. 4364/2016 (Α΄ 13) προστίθεται άρθρο 254Β ως εξής:

«Άρθρο 254Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 4 του άρθρου 254Α δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 254Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Η Εποπτική Αρχή, ως φορέας συλλογής της παρ. 4 του άρθρου 254Α, μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΑΕΣ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 158

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών εκδοτών και συμμετεχόντων σε αγορά δικαιωμάτων εκπομπής που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 4443/2016

Στον ν. 4443/2016 (Α΄ 232) προστίθεται άρθρο 35Α ως εξής:

«Άρθρο 35Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 21α του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 173), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις

κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), είναι ο επίσημα καθορισμένος μηχανισμός που ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 21 του ν. 3556/2007 (Α΄ 91). Ο επίσημα καθορισμένος μηχανισμός που ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 21 του ν. 3556/2007 είναι ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τις 9 Ιανουαρίου 2030, βάσει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

2. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εκδότες ή οι συμμετέχοντες σε αγορά δικαιωμάτων εκπομπής και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 34 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή του άρθρου 35.».

Άρθρο 159

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών ορκωτών ελεγκτών και ελεγκτικών εταιρειών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 19Β στον ν. 4449/2017

Στον ν. 4449/2017 (Α΄ 7) προστίθεται άρθρο 19Β ως εξής:

«Άρθρο 19Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτικό γραφείο ή ελεγκτική εταιρεία σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού και των πληροφοριών του άρθρου 13α του Κανονισμού (ΕΕ) 537/2014 (L 158), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτικό γραφείο ή ελεγκτική εταιρεία υποβάλλουν πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλει ορκωτός ελεγκτής λογιστής ή ελεγκτικό γραφείο ή ελεγκτική εταιρεία και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής του άρθρου 19Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες του άρθρου 19Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής του άρθρου 19Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 160

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών διαχειριστών δεικτών αναφοράς στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 20Α στον ν. 4484/2017

Στον ν. 4484/2017 (Α΄ 110) προστίθεται άρθρο 20Α ως εξής:

«Άρθρο 20Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 28α του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (L 171), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), είναι η αρμόδια αρχή του άρθρου 20. Η αρμόδια αρχή είναι ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τις 9 Ιανουαρίου 2030, βάσει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

2. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 28α του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011, φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, είναι η αρμόδια αρχή σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 20.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι διαχειριστές και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους διαχειριστές, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος.

5. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2859/2023 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 161

Αρμοδιότητες φορέων συλλογής εθελούσιων πληροφοριών ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, διαχειριστών αγοράς και εκδοτών που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 85Β στον ν. 4514/2018

Στον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) προστίθεται άρθρο 85Β ως εξής:

«Άρθρο 85Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από ΑΕΠΕΥ ή διαχειριστή αγοράς ή εκδότη σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η ΑΕΠΕΥ ή ο διαχειριστής αγοράς ή ο εκδότης υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου, κατά περίπτωση και κατά λόγο αρμοδιότητας.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι ΑΕΠΕΥ ή οι διαχειριστές αγοράς ή οι εκδότες και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.».

Άρθρο 162

Προσβασιμότητα πληροφοριών συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 100Α στον ν. 4514/2018

Στον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) προστίθεται άρθρο 100Α ως εξής:

«Άρθρο 100Α

Ορισμός φορέων συλλογής στο πλαίσιο της παρ. 4 του άρθρου 32α του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365

Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, προκειμένου οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 32α του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2015, περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης, και περί τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 337), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), φορέας συλλογής είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή, του άρθρου 100.».

Άρθρο 163

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών παραγωγών συσκευασμένων επενδυτικών προϊόντων για ιδιώτες επενδυτές και προϊόντων επενδύσεων που βασίζονται σε ασφάλειες για την υποβολή τους στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 129Α στον ν. 4537/2018

Στον ν. 4537/2018 (Α΄ 84) προστίθεται άρθρο 129Α ως εξής:

«Άρθρο 129Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου οι υποβαλλόμενες από τον παραγωγό συσκευασμένων επενδυτικών προϊόντων για ιδιώτες επενδυτές και προϊόντων επενδύσεων που βασίζονται σε ασφάλειες (παραγωγός PRIIP) πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 29α του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 (L 352), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), ως φορέας συλλογής, για τις ανάγκες της παρ. 3 του άρθρου 29α του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014, ορίζεται η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή του άρθρου 129.

2. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 4 του άρθρου 29α του Κανονισμού (ΕΕ) 1286/2014 να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, φορέας συλλογής είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή του άρθρου 129.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 λειτουργεί, επίσης, ως φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από την 9η Ιανουαρίου 2030, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.
4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι παραγωγοί PRIIP και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού 2023/2859.
5. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:
α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους παραγωγούς PRIIP και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και
β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των σχετικών πληροφοριών.
6. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 164

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών εταιρειών με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 112Β στον ν. 4548/2018

Στον ν. 4548/2018 (Α΄ 104) προστίθεται άρθρο 112Β ως εξής:

«Άρθρο 112Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από εταιρεία με μετοχές εισηγμένη σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά υποβάλλουν πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εταιρείες με μετοχές εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 112Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 112Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 112Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 165

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 46Β στον ν. 4583/2018

Στον ν. 4583/2018 (Α΄ 212) προστίθεται άρθρο 46Β ως εξής:

«Άρθρο 46Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση στο ΕΕΣΠ κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859, είναι ο φορέας συλλογής του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι υποβαλλόμενες σε εθελοντική βάση πληροφορίες οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.».

Άρθρο 166

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών θεσμικών επενδυτών, διαχειριστών περιουσιακών στοιχείων και πληρεξούσιων συμβούλων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 36Β στον ν. 4706/2020

Στον ν. 4706/2020 (Α΄ 136) προστίθεται άρθρο 36Β ως εξής:

«Άρθρο 36Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τους θεσμικούς επενδυτές, τους διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων και τους πληρεξούσιους συμβούλους σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η οντότητα υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, ο φορέας συλλογής δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι θεσμικοί επενδυτές, οι διαχειριστές περιουσιακών στοιχείων και οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 36Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 36Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 36Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 167

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών, προσφερόντων και προσώπων που ζητούν εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 64Α στον ν. 4706/2020

Στον ν. 4706/2020 (Α΄ 136) προστίθεται άρθρο 64Α ως εξής:

«Άρθρο 64Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) οι πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 και 4 του άρθρου 21α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), είναι η αρμόδια αρχή του άρθρου 64. Η αρμόδια αρχή είναι ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τις 9 Ιανουαρίου 2030, βάσει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

2. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εκδότες, οι προσφέροντες ή τα πρόσωπα που ζητούν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους εκδότες, τους προσφέροντες ή τα πρόσωπα που ζητούν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ

και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 168

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 28Β στον ν. 4920/2022

Στον ν. 4920/2022 (Α΄ 74) προστίθεται άρθρο 28Β ως εξής:

«Άρθρο 28Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση σύμφωνα με το άρθρο 28Α.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, οι φορείς συλλογής δύνανται να απαιτούν οι πληροφορίες που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 28Α δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 28Α, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο,

και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 28Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη

σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 169

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής εθελούσιων πληροφοριών ανώνυμων εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και μητρικών επιχειρήσεων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 99Β στον ν. 4920/2022

Στον ν. 4920/2022 (Α΄ 74) προστίθεται άρθρο 99Β ως εξής:

«Άρθρο 99Β

Φορείς συλλογής πληροφοριών και εθελούσιες πληροφορίες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), από την 9η Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής για τη συλλογή πληροφοριών που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από ΑΕΠΕΥ και μητρική επιχείρηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 3 του ιδίου Κανονισμού, είναι ο ίδιος φορέας συλλογής στον οποίο η ΑΕΠΕΥ ή η μητρική επιχείρηση υποβάλλει πληροφορίες σε υποχρεωτική βάση δυνάμει του άρθρου 99Α.

2. Δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, οι φορείς συλλογής δύνανται να απαιτούν οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι ΑΕΠΕΥ ή οι μητρικές επιχειρήσεις και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 99Α, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1 του άρθρου 99Α τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τις ΑΕΠΕΥ και μητρικές επιχειρήσεις, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος νόμου.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 3 του άρθρου 99Α μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 170

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών παρόχων πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 48Α στον ν. 5042/2023

Στον ν. 5042/2023 (Α΄ 88) προστίθεται άρθρο 48Α ως εξής:

«Άρθρο 48Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου οι υποβαλλόμενες από πάροχο πανευρωπαϊκού ατομικού συνταξιοδοτικού προϊόντος (πάροχο PEPP) πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 70α του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 (L 198), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), ως φορέας συλλογής, για τις ανάγκες της παρ. 3 του άρθρου 70α του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238, ορίζεται η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή του άρθρου 48.

2. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 5 του άρθρου 70α του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1238 να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859, φορέας συλλογής είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή του άρθρου 48.

3. Από τις 9 Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής της παρ. 1 λειτουργεί επίσης ως φορέας συλλογής για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι πάροχοι PEPP και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

5. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους παρόχους PEPP, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των σχετικών πληροφοριών.

6. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (ΕΑΑΕΣ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης

2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 171

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών και προσφερόντων κρυπτοστοιχείων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 111Α στον ν. 5193/2025

Στον ν. 5193/2025 (Α΄ 56) προστίθεται άρθρο 111Α ως εξής:

«Άρθρο 111Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 110α του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 (L 150), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του άρθρου 102. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι, επίσης, ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τις 9 Ιανουαρίου 2030, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

2. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εκδότες, οι προσφέροντες ή οι επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους εκδότες, όσους προσφέρουν ή επιδιώκουν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ), καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την

τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 172

Αρμοδιότητες φορέα συλλογής πληροφοριών εκδοτών ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων που υποβάλλονται στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 129Α στον ν. 5193/2025

Στον ν. 5193/2025 (Α΄ 56) προστίθεται άρθρο 129Α ως εξής:

«Άρθρο 129Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2030, προκειμένου να καθίστανται προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ οι πληροφορίες που αναφέρονται στο στοιχείο β) της παρ. 1 του άρθρου 15α του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεόμενα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (L 30.11.2023), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), φορέας συλλογής, όπως ορίζεται στο στοιχείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023), είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του άρθρου 129.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι, επίσης, ο φορέας συλλογής και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση από τις 9 Ιανουαρίου 2030, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

2. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που υποβάλλουν οι εκδότες και οι οποίες πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τους εκδότες και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο, και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των πληροφοριών του παρόντος.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από την ΕΑΚΑΑ, καθώς και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής,

σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

Άρθρο 173

Προσβασιμότητα πληροφοριών που υποβάλλονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης - Προσθήκη άρθρου 172Α στον ν. 5193/2025

Στον ν. 5193/2025 (Α΄ 56) προστίθεται άρθρο 172Α ως εξής:

«Άρθρο 172Α

Προσβασιμότητα πληροφοριών στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης

1. Από τις 10 Ιανουαρίου 2028, προκειμένου οι υποβαλλόμενες από τους συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές και τους χρηματοοικονομικούς συμβούλους πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 18α του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Νοεμβρίου 2019, περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317), όπως το άρθρο αυτό προστέθηκε με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για την τροποποίηση ορισμένων κανονισμών όσον αφορά τη θέσπιση και τη λειτουργία του ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης (L 20.12.2023), να καθίστανται προσβάσιμες στο Ευρωπαϊκό Ενιαίο Σημείο Πρόσβασης (ΕΕΣΠ) που θεσπίστηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2859 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 2023, για τη θέσπιση ευρωπαϊκού ενιαίου σημείου πρόσβασης το οποίο παρέχει κεντρική πρόσβαση σε πληροφορίες διαθέσιμες στο κοινό σε σχέση με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες, τις κεφαλαιαγορές και τη βιωσιμότητα (L 20.12.2023), ως φορέας συλλογής, για τις ανάγκες της παρ. 3 του άρθρου 18α του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, ορίζεται η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των άρθρων 171 και 172.

2. Από τις 9 Ιανουαρίου 2030, ο φορέας συλλογής της παρ. 1 λειτουργεί επίσης ως φορέας συλλογής για τις πληροφορίες που υποβάλλονται σε εθελοντική βάση δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

3. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 δύναται να απαιτεί οι πληροφορίες που πρόκειται να καταστούν προσβάσιμες στο ΕΕΣΠ, να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα, δυνάμει της παρ. 9 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859.

4. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1, δύναται, με απόφασή του:

α) να εξειδικεύει, εφόσον απαιτείται, τις πληροφορίες της παρ. 1, τον τρόπο, τον χρόνο και τη διαδικασία υποβολής τους, θέματα υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους

ιστορικότητας του ΕΕΣΠ ή εθελούσιας υποβολής στοιχείων από τα πρόσωπα της παρ. 1, και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο σχετικό τεχνικό ή οργανωτικό μέτρο και

β) να ρυθμίζει κάθε άλλο ζήτημα συναφές με την υποβολή στο ΕΕΣΠ των σχετικών πληροφοριών.

5. Ο φορέας συλλογής της παρ. 1 μπορεί να θεσπίζει ρυθμίσεις που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με κατευθυντήριες γραμμές, συστάσεις και πρότυπα που εκδίδονται από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τις ρυθμίσεις των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331), στο πλαίσιο της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 για τη θέσπιση του ΕΕΣΠ.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 174
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Αν η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί ως φορέας συλλογής κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023) και κατά λόγο αρμοδιότητάς της, με Πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής της, σύμφωνα με το άρθρο 55Α του Καταστατικού της, το οποίο κυρώθηκε με τον ν. 3424/1927 (Α΄ 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου, δύναται:

α) να ρυθμίζονται, εφόσον απαιτείται, ειδικά και τεχνικά θέματα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και των εθνικών μέτρων εφαρμογής του, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869 (L 20.12.2023), των πράξεων που θεσπίζονται κατ' εξουσιοδότησή του και των εθνικών μέτρων εφαρμογής του, καθώς και της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 (L 20.12.2023) με το παρόν Μέρος, περιλαμβανομένων ιδίως των πληροφοριών που υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος οι εκάστοτε υπόχρεες οντότητες, του τρόπου, του χρόνου και της διαδικασίας υποβολής τους, της υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ και της εθελούσιας υποβολής στοιχείων,

β) να απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες οι πληροφορίες που υποβάλλουν να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του στοιχείου 5) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

γ) να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την τήρηση των κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και προτύπων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων ή από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής

Επιτροπής για τις ανάγκες του ΕΕΣΠ στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869, της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους,

δ) να προβλέπεται κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869, της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864, των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και της οικείας εθνικής νομοθεσίας.

2. Με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου, όταν αυτή ενεργεί ως φορέας συλλογής κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 και, κατά λόγο αρμοδιότητάς της, μπορεί:

α) να ρυθμίζονται, εφόσον απαιτείται, ειδικά και τεχνικά θέματα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του και των εθνικών μέτρων εφαρμογής του, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869, των πράξεων που θεσπίζονται κατ' εξουσιοδότησή του και των εθνικών μέτρων εφαρμογής του, καθώς και της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 με το παρόν Μέρος, περιλαμβανομένων ιδίως των πληροφοριών που υποβάλλουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οι εκάστοτε υπόχρεες οντότητες, του τρόπου, του χρόνου και της διαδικασίας υποβολής τους, της υποβολής στοιχείων προηγούμενων ετών για λόγους ιστορικότητας του ΕΕΣΠ και της εθελούσιας υποβολής στοιχείων,

β) να απαιτείται από τις υπόχρεες οντότητες οι πληροφορίες που υποβάλλουν να συνοδεύονται από εγκεκριμένη ηλεκτρονική σφραγίδα του στοιχείου 5) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859,

γ) να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την τήρηση των κατευθυντήριων γραμμών, συστάσεων και προτύπων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές μέσω της Μεικτής Επιτροπής για τις ανάγκες του ΕΕΣΠ στο πλαίσιο του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869, της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους,

δ) να προβλέπεται κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος Μέρους, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2869, της Οδηγίας (ΕΕ) 2023/2864,ι των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή τους και της οικείας εθνικής νομοθεσίας.

3. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καταργούνται ή τροποποιούνται κανονιστικές αποφάσεις της ιδίας, οι οποίες έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση των άρθρων 11Α, 11Β, 11Γ και 11Δ του ν. 4099/2012 (Α΄ 250).

ΜΕΡΟΣ Ε΄
ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2024/2811 ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ 2024/2809 - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΕΛΚΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ ΤΗΣ ΕΝΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 175

Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:

α) η επικαιροποίηση των κανόνων λειτουργίας των πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης και των αγορών ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων,

β) η εν γένει ενίσχυση της ελκυστικότητας των δημόσιων κεφαλαιαγορών στην Ελλάδα και η διευκόλυνση της πρόσβασης των επιχειρήσεων σε χρηματοδότηση μέσω των αγορών κεφαλαίου, εστιάζοντας στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις,

γ) η βελτίωση του πλαισίου που διέπει την παροχή επενδυτικής έρευνας, συμπεριλαμβανομένης της έρευνας που χρηματοδοτείται από εκδότες,

δ) η απλοποίηση των προϋποθέσεων εισαγωγής κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενες αγορές και

ε) η συμπλήρωση του νομοθετικού πλαισίου ως προς τη διαπραγμάτευση κινητών αξιών σε περισσότερους του ενός τόπους διαπραγμάτευσης,

.

Άρθρο 176

Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι:

α) η τροποποίηση του ν. 4514/2018 (Α΄ 14) και του ν. 3371/2005 (Α΄ 178), προκειμένου να ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη η Οδηγία (ΕΕ) 2024/2811 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2024, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ με στόχο την ενίσχυση της ελκυστικότητας των δημόσιων κεφαλαιαγορών της Ένωσης για τις εταιρείες και τη διευκόλυνση της πρόσβασης μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε κεφάλαια και για την κατάργηση της οδηγίας 2001/34/ΕΚ (L 14.11.2024), και

β) οι τροποποιήσεις στον ν. 4706/2020 (Α΄ 136) και στον ν. 4443/2016 (Α΄ 232) ως προς τη λήψη μέτρων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2024, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 2017/1129, (ΕΕ) 596/2014 και (ΕΕ) 600/2014 προκειμένου να καταστούν οι δημόσιες κεφαλαιαγορές στην Ένωση πιο ελκυστικές για τις εταιρείες και να διευκολυνθεί η πρόσβαση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε κεφάλαια στην Ελλάδα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/2811 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2014/65/ΕΕ ΜΕ ΣΤΟΧΟ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΕΛΚΥΣΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΩΝ ΤΗΣ- ΕΝΩΣΗΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2001/34/ΕΚ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4514/2018

Άρθρο 177

Μεταβολή ορισμού αγοράς ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων - Τροποποίηση άρθρου 4 ν. 4514/2018

(παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

1. Στον τίτλο του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί ορισμών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 4
Ορισμοί
(άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρ. 1 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)».

2. Η περ. 12 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 αντικαθίσταται ως εξής:

«12. «Αγορά ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων (εφεξής «ΜμΕ»)»: ένας Πολυμερής Μηχανισμός Διαπραγμάτευσης (εφεξής «ΠΜΔ»), ή τμήμα ΠΜΔ, που έχει καταχωριστεί ως αγορά ανάπτυξης ΜμΕ, σύμφωνα με το άρθρο 33.».

Άρθρο 178
Δεοντολογικοί όροι έρευνας Ανώνυμης Εταιρείας Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή τρίτων - Τροποποίηση άρθρου 24 ν. 4514/2018
(παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

1. Στον τίτλο του άρθρου 24 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί γενικών αρχών και πληροφόρησης των πελατών, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 24
Γενικές αρχές και πληροφόρηση των πελατών
(άρθρο 24 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811».

2. Στο άρθρο 24 του ν. 4514/2018 προστίθενται παρ. 3Α, 3Β, 3Γ, 3Δ και 3Ε ως εξής:

«3Α. Η έρευνα που παράγεται από ΑΕΠΕΥ ή από τρίτους και χρησιμοποιείται από ΑΕΠΕΥ, τους πελάτες τους ή τους δυνητικούς πελάτες τους ή διανέμεται σε αυτούς οφείλει να είναι ορθή, σαφής και μη παραπλανητική. Η έρευνα χαρακτηρίζεται σαφώς ως τέτοια ή με παρεμφερείς όρους, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2017/565 της Επιτροπής, της 25ης Απριλίου 2016, για τη συμπλήρωση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις οργανωτικές απαιτήσεις και τους όρους λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους ορισμούς που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας (L 87).

3Β. Οι ΑΕΠΕΥ που παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίου ή άλλες επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες διασφαλίζουν ότι η έρευνα που διανέμουν σε πελάτες ή σε δυνητικούς πελάτες, για την οποία αμείβονται, εν όλω ή εν μέρει, από εκδότη, επισημαίνεται ως «χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα», μόνο αν παράγεται σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα κατά τα οριζόμενα στο στοιχείο α) της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2024, για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ με στόχο την ενίσχυση της ελκυστικότητας των δημόσιων κεφαλαιαγορών της Ένωσης για τις εταιρείες και τη διευκόλυνση της πρόσβασης μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε κεφάλαια και για την κατάργηση της οδηγίας 2001/34/ΕΚ (L 14.11.2024), με την οποία τροποποιείται το άρθρο 24 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173).

3Γ. Οι ΑΕΠΕΥ που παράγουν ή διανέμουν χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα διαθέτουν οργανωτικές ρυθμίσεις που διασφαλίζουν ότι η εν λόγω έρευνα παράγεται σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα και συμμορφώνεται με τις παρ. 3Α, 3Β και 3Ε του παρόντος καθώς και με

την παρ. 3γ του άρθρου 24 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, όπως προστέθηκε με την παρ. 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811.

3Δ. Οι εκδότες δύνανται να υποβάλουν έρευνα που χρηματοδοτείται από τον εκδότη, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 3Β του παρόντος, στον σχετικό φορέα συλλογής, όπως ορίζεται στο σημείο 2) του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2859 (L 20.12.2023).

Όταν υποβάλλουν την εν λόγω έρευνα στον φορέα συλλογής, οι εκδότες διασφαλίζουν ότι αυτή συνοδεύεται από μεταδεδομένα που διευκρινίζουν ότι οι πληροφορίες συμμορφώνονται με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την έρευνα που χρηματοδοτείται από τον εκδότη.

Η έρευνα του πρώτου εδαφίου δεν θεωρείται ρυθμιζόμενη πληροφορία κατά την έννοια του ν. 3556/2007 (Α΄ 91) και της Οδηγίας 2004/109/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Δεκεμβρίου 2004, για την εναρμόνιση των προϋποθέσεων διαφάνειας αναφορικά με την πληροφόρηση σχετικά με εκδότες των οποίων οι κινητές αξίες έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και για την τροποποίηση της οδηγίας 2001/34/ΕΚ (L 390), ούτε έρευνα στον τομέα των επενδύσεων κατά την έννοια του παρόντος νόμου και της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811 και, ως εκ τούτου, δεν υπόκεινται στο ίδιο επίπεδο ρυθμιστικού ελέγχου με τις ρυθμιζόμενες πληροφορίες ή την έρευνα στον τομέα των επενδύσεων.

3Ε. Η έρευνα που επισημαίνεται ως «χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα» αναγράφει στην πρώτη σελίδα της, με σαφή και εμφανή τρόπο, ότι συντάχθηκε σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα. Κάθε άλλο ερευνητικό υλικό που έχει πληρωθεί εξ ολοκλήρου ή μερικώς από τον εκδότη, αλλά δεν συντάχθηκε σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα, επισημαίνεται ως διαφημιστική ανακοίνωση.».

3. Η παρ. 9Α του άρθρου 24 του ν. 4514/2018 αντικαθίσταται ως εξής:

«9Α. Η παροχή έρευνας από τρίτους σε ΑΕΠΕΥ που παρέχει διαχείριση χαρτοφυλακίου ή άλλες επενδυτικές ή παρεπόμενες υπηρεσίες σε πελάτες θεωρείται ότι πληροί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στην παρ. 1, αν:

α) έχει συναφθεί συμφωνία μεταξύ της ΑΕΠΕΥ και του τρίτου παρόχου υπηρεσιών εκτέλεσης και έρευνας, στην οποία καθορίζεται η μέθοδος αμοιβής η οποία περιλαμβάνει τον τρόπο με τον οποίο το συνολικό κόστος της έρευνας λαμβάνεται γενικά υπόψη κατά τον καθορισμό των συνολικών επιβαρύνσεων για υπηρεσίες επενδύσεων,

β) η ΑΕΠΕΥ ενημερώνει τους πελάτες της σχετικά με την επιλογή της να πληρώσει είτε συγκεντρωτικά είτε χωριστά για υπηρεσίες εκτέλεσης και για έρευνα και θέτει στη διάθεσή τους την πολιτική της σχετικά με τις πληρωμές για υπηρεσίες εκτέλεσης και για έρευνα, συμπεριλαμβανομένου του είδους των πληροφοριών που μπορούν να παρέχονται σε συνάρτηση με την επιλογή της ΑΕΠΕΥ όσον αφορά τη μέθοδο πληρωμής και, κατά περίπτωση, τον τρόπο με τον οποίο η ΑΕΠΕΥ αποτρέπει ή διαχειρίζεται συγκρούσεις συμφερόντων δυνάμει του άρθρου 23 κατά την εφαρμογή μεθόδου ενιαίας πληρωμής για υπηρεσίες εκτέλεσης και για έρευνα,

γ) η ΑΕΠΕΥ αξιολογεί σε ετήσια βάση την ποιότητα, τη χρηστικότητα και την αξία της έρευνας που χρησιμοποιεί, καθώς και την ικανότητα της έρευνας αυτής να συμβάλει στη λήψη καλύτερων επενδυτικών αποφάσεων,

δ) όταν η ΑΕΠΕΥ επιλέγει να πληρώσει χωριστά για υπηρεσίες εκτέλεσης και για έρευνα από τρίτους, η παροχή έρευνας από τρίτους στην ΑΕΠΕΥ λαμβάνεται ως αντάλλαγμα για οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
δα) άμεσες πληρωμές από την ΑΕΠΕΥ από τους ιδίους πόρους της,
δβ) πληρωμές από χωριστό λογαριασμό πληρωμών για έρευνα, τον οποίο ελέγχει η ΑΕΠΕΥ.
Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η έρευνα νοείται ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που αφορούν σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα ή άλλα περιουσιακά στοιχεία, ή τους εκδότες ή εν δυνάμει εκδότες χρηματοπιστωτικών μέσων, ή ότι καλύπτει υλικό ή υπηρεσίες έρευνας που συνδέονται στενά με έναν συγκεκριμένο κλάδο ή αγορά, ώστε να τεκμηριώνει απόψεις για τα χρηματοπιστωτικά μέσα, τα περιουσιακά στοιχεία ή τους εκδότες, στο πλαίσιο του εν λόγω κλάδου ή της εν λόγω αγοράς. Η έρευνα περιλαμβάνει υλικό ή υπηρεσίες που συνιστούν ή υποδεικνύουν συγκεκριμένη επενδυτική στρατηγική και παρέχουν τεκμηριωμένη γνώμη, σχετικά με την παρούσα ή τη μελλοντική αξία ή τιμή χρηματοπιστωτικών μέσων ή περιουσιακών στοιχείων, ή περιέχουν, υπό άλλη μορφή, ανάλυση και πρωτότυπες ιδέες, και καταλήγουν σε συμπεράσματα με βάση νέες ή υφιστάμενες πληροφορίες που μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να τεκμηριωθεί μια επενδυτική στρατηγική και να είναι συναφής και ικανή να προσθέσει αξία στις αποφάσεις της ΑΕΠΕΥ για λογαριασμό των πελατών που χρεώνονται για την εν λόγω έρευνα.
Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, τα υπομνήματα για διαδικασίες διαπραγμάτευσης και άλλες εξειδικευμένες συμβουλευτικές υπηρεσίες διαπραγμάτευσης που συνδέονται άρρηκτα με την εκτέλεση συναλλαγής με αντικείμενο χρηματοπιστωτικά μέσα δεν θεωρούνται έρευνα. Όταν μια ΑΕΠΕΥ λαμβάνει έρευνα από πάροχο έρευνας ο οποίος δεν συμμετέχει σε υπηρεσίες εκτέλεσης και δεν ανήκει σε όμιλο χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ο οποίος περιλαμβάνει επιχείρηση επενδύσεων που προσφέρει υπηρεσίες εκτέλεσης ή μεσιτείας, η παροχή της έρευνας αυτής στην ΑΕΠΕΥ θεωρείται ότι ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της παρ. 1. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΑΕΠΕΥ οφείλει να συμμορφώνεται με την απαίτηση της περ. γ) του πρώτου εδαφίου.
Όταν οι ΑΕΠΕΥ γνωρίζουν το συνολικό κόστος για την παρεχόμενη σε αυτές έρευνα τρίτων, τηρούν σχετικό αρχείο. Εφόσον τους ζητηθεί, οι πληροφορίες αυτές διατίθενται σε ετήσια βάση στους πελάτες της επιχείρησης επενδύσεων.».

Άρθρο 179

Αγορές ανάπτυξης μικρομεσαίων επιχειρήσεων, με εισαγωγή δυνατότητας καταχώρισης τμήματος Πολυμερούς Μηχανισμού Διαπραγμάτευσης και συναφείς προσαρμογές - Τροποποίηση άρθρου 33 ν. 4514/2018

(παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

Στο άρθρο 33 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί αγορών ανάπτυξης ΜμΕ, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, μετά τις λέξεις «καταχώρισης του ΠΜΔ», προστίθενται οι λέξεις «, ή τμήματος αυτού,», γ) στην παρ. 2, γα) μετά τις λέξεις «να καταχωρίσει τον ΠΜΔ», προστίθενται οι λέξεις «, ή τμήμα αυτού,», γβ) πριν από τις λέξεις «και έχει τηρηθεί η διαδικασία», προστίθενται οι λέξεις «ή ότι το τμήμα του ΠΜΔ πληροί τις απαιτήσεις της παρ. 3Α», δ) προστίθεται παρ. 3Α, ε) οι παρ. 4 και 5 αντικαθίστανται, στ) στην παρ. 6, μετά τις λέξεις «διαγράψει έναν ΠΜΔ», προστίθενται οι λέξεις «ή τμήμα αυτού», ζ) στην παρ. 7, ζα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «σε άλλη αγορά ανάπτυξης ΜμΕ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σε άλλον τόπο

διαπραγμάτευσης,», ζβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «Στην περίπτωση αυτή, ωστόσο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Όταν ο άλλος τόπος διαπραγμάτευσης είναι μια άλλη αγορά ανάπτυξης ΜμΕ ή ένα τμήμα μιας αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ,», ζγ) προστίθεται τρίτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 33 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 33

Αγορές Ανάπτυξης ΜμΕ

(Άρθρο 33 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

1. Ο διαχειριστής ΠΜΔ μπορεί να υποβάλει στην αρμόδια κατά τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 18 αρχή αίτηση καταχώρισης του ΠΜΔ, ή τμήματος αυτού, ως αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ.

2. Η αρμόδια αρχή, σύμφωνα με την παρ. 1, μπορεί, με απόφασή της, να καταχωρίσει τον ΠΜΔ, ή τμήμα αυτού, ως αγορά ανάπτυξης ΜμΕ, εφόσον κρίνει ότι ο ΠΜΔ πληροί τις απαιτήσεις της παρ. 3 ή ότι το τμήμα του ΠΜΔ πληροί τις απαιτήσεις της παρ. 3Α και έχει τηρηθεί η διαδικασία της παρ. 2 του άρθρου 18.

3. Ο ΠΜΔ διαθέτει αποτελεσματικούς κανόνες, συστήματα και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι πληρούνται τα εξής:

α) τουλάχιστον πενήντα τοις εκατό (50%) των εκδοτών των οποίων τα χρηματοπιστωτικά μέσα εντάσσονται προς διαπραγμάτευση στον ΠΜΔ είναι ΜμΕ κατά τον χρόνο που ο ΠΜΔ καταχωρίζεται ως αγορά ανάπτυξης ΜμΕ και σε κάθε επόμενο ημερολογιακό έτος,

β) ορίζονται κατάλληλα κριτήρια για την αρχική ένταξη σε διαπραγμάτευση και τη μετέπειτα παραμονή των χρηματοπιστωτικών μέσων των εκδοτών στην αγορά,

γ) κατά την αρχική ένταξη σε διαπραγμάτευση χρηματοπιστωτικών μέσων στην αγορά, διατίθενται επαρκείς δημοσιευμένες πληροφορίες που να επιτρέπουν στους επενδυτές να λαμβάνουν απόφαση για το αν θα επενδύσουν ή όχι στα χρηματοπιστωτικά μέσα, είτε διατίθεται κατάλληλο πληροφοριακό δελτίο για την ένταξη σε διαπραγμάτευση είτε ενημερωτικό δελτίο, εφόσον ισχύουν οι απαιτήσεις του ν. 3401/2005 (Α΄ 257) σχετικά με τη δημόσια προσφορά που πραγματοποιείται σε συνδυασμό με την αρχική ένταξη του χρηματοπιστωτικού μέσου σε διαπραγμάτευση στον ΠΜΔ,

δ) υπάρχει κατάλληλη διαρκής περιοδική χρηματοοικονομική πληροφόρηση από ή για λογαριασμό ενός εκδότη στην αγορά, όπως ιδίως, ελεγμένες ετήσιες εκθέσεις,

ε) οι εκδότες στην αγορά, όπως ορίζονται στο σημείο 21) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 173), τα πρόσωπα που ασκούν διευθυντικά καθήκοντα σε εκδότη, όπως ορίζονται στο σημείο 25) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, και οι έχοντες στενό δεσμό με αυτά, όπως ορίζονται στο σημείο 26 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, συμμορφώνονται με τις σχετικές απαιτήσεις που ισχύουν για αυτούς βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014,

στ) η προβλεπόμενη στο νομοθετικό πλαίσιο πληροφόρηση σχετικά με τους εκδότες στην αγορά αποθηκεύεται και διαχέεται στο κοινό,

ζ) υπάρχουν αποτελεσματικά συστήματα και έλεγχοι, με στόχο την αποτροπή και τον εντοπισμό κατάχρησης αγοράς για τη συγκεκριμένη αγορά, όπως απαιτείται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014.

3Α. Προκειμένου το τμήμα του ΠΜΔ να καταχωριστεί ως «αγορά ανάπτυξης ΜμΕ», διαθέτει αποτελεσματικούς κανόνες, συστήματα και διαδικασίες που διασφαλίζουν ότι πληρούνται οι απαιτήσεις που ορίζονται στην παρ. 3, καθώς και όλες οι ακόλουθες απαιτήσεις:

α) το τμήμα του ΠΜΔ που καταχωρίζεται ως «αγορά ανάπτυξης ΜμΕ» διαχωρίζεται σαφώς από τα άλλα τμήματα αγοράς τα οποία διαχειρίζεται η ΑΕΠΕΥ ή ο διαχειριστής που

διαχειρίζεται τον ΠΜΔ, και αυτό υποδεικνύεται, μεταξύ άλλων, από την ύπαρξη διαφορετικής ονομασίας, διαφορετικού συνόλου κανόνων, διαφορετικής στρατηγικής μάρκετινγκ και διαφορετικού τρόπου προβολής, καθώς και από χορήγηση του αναγνωριστικού κωδικού αγοράς (MIC) ειδικά για το τμήμα που καταχωρίζεται ως τμήμα αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ,

β) οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο οικείο τμήμα αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ διαχωρίζονται σαφώς από την υπόλοιπη συναλλακτική δραστηριότητα εντός των άλλων τμημάτων του ΠΜΔ,

γ) μετά από αίτημα της αρμόδιας αρχής, κατά τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 18, ο ΠΜΔ παρέχει πλήρη κατάλογο των μέσων που είναι εισηγμένα στο οικείο τμήμα αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ, καθώς και κάθε πληροφορία που μπορεί να ζητήσει η εν λόγω αρμόδια αρχή σχετικά με τη λειτουργία του τμήματος αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ.

4. Τα κριτήρια των παρ. 3 και 3Α δεν θίγουν τη συμμόρφωση της ΑΕΠΕΥ ή του διαχειριστή αγοράς που διαχειρίζεται τον ΠΜΔ ή του τμήματος αυτού με άλλες υποχρεώσεις βάσει του παρόντος νόμου σχετικά με τη λειτουργία των ΠΜΔ. Με την επιφύλαξη της παρ. 7, η ΑΕΠΕΥ ή ο διαχειριστής αγοράς που διαχειρίζεται τον ΠΜΔ ή το τμήμα αυτού μπορούν να επιβάλουν πρόσθετες υποχρεώσεις εκτός των καθοριζόμενων στην παρούσα παράγραφο.

5. Η αρμόδια, σύμφωνα με την παρ. 1, αρχή μπορεί να διαγράψει από το μητρώο της έναν ΠΜΔ, ή τμήμα αυτού, ως αγορά ανάπτυξης ΜμΕ, σύμφωνα με τη διαδικασία της παρ. 2 του άρθρου 18, σε οποιαδήποτε από τις εξής περιπτώσεις:

α) εφόσον η Α.Ε.Π.Ε.Υ. ή ο διαχειριστής αγοράς που διαχειρίζεται ΠΜΔ ή τμήμα αυτού, αιτείται τη διαγραφή του,

β) εφόσον δεν πληρούνται πλέον οι απαιτήσεις της παρ. 3 όσον αφορά τον ΠΜΔ ή οι απαιτήσεις των παρ. 3 και 3Α όσον αφορά το τμήμα αυτού.

6. Αν η αρμόδια, σύμφωνα με την παρ. 1, αρχή καταχωρίσει ή διαγράψει έναν ΠΜΔ ή τμήμα αυτού ως αγορά ανάπτυξης ΜμΕ βάσει του παρόντος άρθρου, ενημερώνει όσο το δυνατόν συντομότερα την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την εν λόγω καταχώριση ή διαγραφή.

7. Το χρηματοπιστωτικό μέσο ενός εκδότη που έχει ενταχθεί προς διαπραγμάτευση σε αγορά ανάπτυξης ΜμΕ μπορεί να ενταχθεί προς διαπραγμάτευση και σε άλλον τόπο διαπραγμάτευσης, μόνον εφόσον ο εκδότης έχει ενημερωθεί και δεν έχει φέρει αντίρρηση. Όταν ο άλλος τόπος διαπραγμάτευσης είναι μια άλλη αγορά ανάπτυξης ΜμΕ ή ένα τμήμα μιας αγοράς ανάπτυξης ΜμΕ, ο εκδότης δεν υπόκειται σε καμία υποχρέωση σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση ή την αρχική, διαρκή ή κατά περίπτωση δημοσιοποίηση, ως προς την εν λόγω αγορά ΜμΕ. Όταν ο άλλος τόπος διαπραγμάτευσης δεν είναι αγορά ανάπτυξης ΜμΕ, ο εκδότης ενημερώνεται για κάθε υποχρέωση στην οποία υπόκειται ο εκδότης και η οποία σχετίζεται με την εταιρική διακυβέρνηση ή την αρχική, διαρκή ή κατά περίπτωση δημοσιοποίηση, όσον αφορά τον άλλο τόπο διαπραγμάτευσης.».

Άρθρο 180

Ειδικοί όροι για την εισαγωγή μετοχών προς διαπραγμάτευση - Προσθήκη άρθρου 51Α στον ν. 4514/2018

(παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

Στον ν. 4514/2018 (Α΄ 14) προστίθεται άρθρο 51Α ως εξής:

«Άρθρο 51Α

Ειδικοί όροι για την εισαγωγή μετοχών προς διαπραγμάτευση
(άρθρο 51α της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρ. 4 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

1. Η ρυθμιζόμενη αγορά απαιτεί η προβλεπόμενη χρηματιστηριακή αξία της εταιρείας της οποίας οι μετοχές επιδιώκεται να εισαχθούν προς διαπραγμάτευση ή, αν αυτή δεν μπορεί να εκτιμηθεί, τα ίδια κεφάλαια και τα αποθεματικά της εταιρείας, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων της τελευταίας χρήσης, να ανέρχονται σε τουλάχιστον ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ή στο ισοδύναμό του προκειμένου για εθνικό νόμισμα εκτός ευρώ.

2. Η απαίτηση που θεσπίζεται με την παρ. 1 δεν εφαρμόζεται στην εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μετοχών που είναι ανταλλάξιμες με μετοχές που είναι ήδη εισηγμένες προς διαπραγμάτευση.

3. Η ρυθμιζόμενη αγορά απαιτεί τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του εγγεγραμμένου κεφαλαίου που αντιπροσωπεύεται από την κατηγορία μετοχών για την οποία υποβάλλεται η αίτηση εισαγωγής προς διαπραγμάτευση να βρίσκεται στην κατοχή του κοινού τη στιγμή της εισαγωγής προς διαπραγμάτευση.

4. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 3, ρυθμιζόμενη αγορά δύναται, κατά τη στιγμή της εισαγωγής, να προβλέπει τουλάχιστον μία (1) από τις ακόλουθες απαιτήσεις για την υποβολή αίτησης εισαγωγής μετοχών προς διαπραγμάτευση:

α) επαρκή αριθμό μετοχών στην κατοχή του κοινού,

β) κατοχή των μετοχών από επαρκή αριθμό μετόχων,

γ) η αγοραία αξία των μετοχών που είναι στην κατοχή του κοινού να αντιπροσωπεύει επαρκές επίπεδο του εγγεγραμμένου κεφαλαίου στην κατηγορία των συγκεκριμένων μετοχών.

5. Όταν επιδιώκεται εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μετοχών που είναι ανταλλάξιμες με μετοχές που είναι ήδη εισηγμένες προς διαπραγμάτευση, οι ρυθμιζόμενες αγορές, προκειμένου να ανταποκριθούν στην απαίτηση της παρ. 3, εκτιμούν αν υφίσταται επαρκής διασπορά επαρκούς αριθμού μετοχών στο κοινό σε σχέση με το σύνολο των εκδοθεισών μετοχών και όχι μόνο σε σχέση με τις μετοχές που είναι ανταλλάξιμες με μετοχές ήδη εισηγμένες προς διαπραγμάτευση.».

Άρθρο 181
Πρόσθετες αρμοδιότητες Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 67 ν. 4514/2018
(παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)

1. Στον τίτλο του άρθρου 67 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί ορισμού των αρμόδιων αρχών και αρμοδιοτήτων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 67
Ορισμός των αρμόδιων αρχών και αρμοδιότητες
(άρθρα 67, 69 και παρ. 1 του άρθρου 72 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, παρ. 5 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/2811)».

2. Στην παρ. 4 του άρθρου 67 του ν. 4514/2018 προστίθενται περ. ι), ια) και ιβ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί επιπροσθέτως να:

α) απαιτεί την αναστολή της διαπραγμάτευσης χρηματοπιστωτικού μέσου,

β) διαγράφει η ίδια ή να απαιτεί τη διαγραφή χρηματοπιστωτικού μέσου από τη διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή την απόσυρση ενός χρηματοπιστωτικού μέσου από τη διαπραγμάτευση σε οποιοδήποτε άλλο πλαίσιο διενέργειας συναλλαγών,
γ) περιορίζει τη δυνατότητα οποιουδήποτε προσώπου να διενεργεί συναλλαγές σε παράγωγο επί εμπορευμάτων, συμπεριλαμβανομένης της θέσπισης ορίων στο μέγεθος της θέσης που μπορεί να κατέχει οποιοδήποτε πρόσωπο οποιαδήποτε στιγμή, σύμφωνα με το άρθρο 57,
δ) απαιτεί τα υφιστάμενα αρχεία τηλεφωνικών συνδιαλέξεων ή ηλεκτρονικών επικοινωνιών ή άλλα αρχεία διακίνησης δεδομένων που κατέχουν οι ΑΕΠΕΥ, τα πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα εποπτευόμενα πρόσωπα, που υπόκεινται στον παρόντα, στον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014 (L 173) και στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ (L 173) και να λαμβάνουν αντίγραφά τους,
ε) ζητά τη δέσμευση περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τη διαδικασία της περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 36 του ν. 4443/2016 (Α΄ 232),
στ) απαγορεύει προσωρινά την άσκηση επαγγελματικής δραστηριότητας, για χρονική περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, από φυσικά πρόσωπα που απασχολούνται ή συνεργάζονται με εποπτευόμενους φορείς,
ζ) απαιτεί την προσωρινή ή οριστική διακοπή κάθε πρακτικής ή συμπεριφοράς την οποία θεωρεί αντίθετη με τις διατάξεις του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014, της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση πράξεων της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 και να προλαμβάνει την επανάληψη της εν λόγω πρακτικής ή συμπεριφοράς,
η) [Καταργείται],
θ) καλεί και να λαμβάνει ένορκες μαρτυρικές καταθέσεις από οποιοδήποτε πρόσωπο για την απόκτηση πληροφοριών, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στην περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 4443/2016,
ι) λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα, για να επαληθεύει ότι οι ΑΕΠΕΥ έχουν θεσπίσει οργανωτικές ρυθμίσεις, ώστε να διασφαλίζουν ότι η χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα την οποία παράγουν ή διανέμουν συμμορφώνεται με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα,
ια) αναστέλλει τη διανομή από τις ΑΕΠΕΥ κάθε χρηματοδοτούμενης από τον εκδότη έρευνας που δεν παράγεται σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για τη χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα,
ιβ) όταν έρευνα που επισημαίνεται ως «χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα» και διανέμεται από ΑΕΠΕΥ δεν παράγεται σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα, εκδίδει προειδοποιήσεις για να ενημερώνει το κοινό ότι η εν λόγω έρευνα δεν έχει παραχθεί σύμφωνα με τον κώδικα δεοντολογίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης για χρηματοδοτούμενη από τον εκδότη έρευνα.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2024/2809 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΙΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 23ΗΣ ΟΚΤΩΒΡΙΟΥ 2024 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 2017/1129, (ΕΕ) 596/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 600/2014 ΠΡΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΝΑ ΚΑΤΑΣΤΟΥΝ ΟΙ ΔΗΜΟΣΙΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΕΝΩΣΗ ΠΙΟ ΕΛΚΥΣΤΙΚΕΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΝΑ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΘΕΙ Η ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΙΚΡΩΝ ΚΑΙ ΜΕΣΑΙΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΑ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4706/2020

Άρθρο 182

Πεδίο εφαρμογής για την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου πριν από δημόσια προσφορά κινητών αξιών - Τροποποίηση άρθρου 58 ν. 4706/2020 (παρ. 3 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

Στο άρθρο 58 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί πεδίου εφαρμογής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, προστίθεται παράτιτλος, β) στην παρ. 1, βα) η λέξη «ανταλλακτική» αντικαθίσταται από τη λέξη «αθροιστική», ββ) οι λέξεις «των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000) ευρώ ανά εκδότη ή προσφέροντα», γ) στην παρ. 2, γα) η λέξη «ανταλλακτική» αντικαθίσταται από τη λέξη «αθροιστική», γβ) οι λέξεις «έως οκτώ εκατομμύρια (8.000.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μικρότερη των δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000)», δ) προστίθεται παρ. 2Β, ε) στην παρ. 3, μετά τις λέξεις «όρια των παραγράφων 1 και 2», προστίθενται οι λέξεις «, εντός των εκάστοτε ορίων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 58 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 58

Πεδίο εφαρμογής

(παρ. 3 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

1. Για δημόσια προσφορά κινητών αξιών, με συνολική αθροιστική αξία στην Ευρωπαϊκή Ένωση μικρότερη των δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000) ευρώ ανά εκδότη ή προσφέροντα, όριο που υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών, δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168).

2. Για δημόσια προσφορά κινητών αξιών, με συνολική αθροιστική αξία μεγαλύτερη του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ και μικρότερη των δώδεκα εκατομμυρίων (12.000.000) ευρώ, όριο που υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών, απαιτείται η δημοσίευση πληροφοριακού δελτίου.

2Β. Η συνολική αθροιστική αξία των δημόσια προσφερόμενων κινητών αξιών, όπως αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνει υπόψη τη συνολική αθροιστική αξία όλων των εν εξελίξει δημόσιων προσφορών κινητών αξιών και των δημόσιων προσφορών κινητών αξιών που έχουν γίνει κατά τους δώδεκα (12) μήνες που προηγούνται της ημερομηνίας έναρξης νέας δημόσιας προσφοράς κινητών αξιών, εκτός από εκείνες τις δημόσιες προσφορές κινητών αξιών για τις οποίες δημοσιεύτηκε ενημερωτικό δελτίο ή οι οποίες υπόκεινται σε οποιαδήποτε εξαίρεση από την υποχρέωση δημοσίευσης ενημερωτικού δελτίου σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129. Η συνολική αθροιστική αξία των δημόσια προσφερόμενων κινητών αξιών περιλαμβάνει όλα τα είδη και τις κατηγορίες προσφερόμενων κινητών αξιών.

3. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να μεταβάλλονται τα χρηματικά όρια των παρ. 1 και 2, εντός των εκάστοτε ορίων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129.».

Άρθρο 183

Μεταβολή αστικής ευθύνης βάσει περιληπτικού σημειώματος - Τροποποίηση άρθρου 61 ν. 4706/2020

(παρ. 9 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

1. Στον τίτλο του άρθρου 61 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί αστικής ευθύνης από το ενημερωτικό δελτίο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 61

Αστική ευθύνη από το ενημερωτικό δελτίο

(άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, παρ. 9 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)».

2. Στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 7 του άρθρου 61 του ν. 4706/2020 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) διαγράφεται η λέξη «ειδικού», β) οι λέξεις «ανάπτυξης ΕΕ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συνέχειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης», γ) οι λέξεις «στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, συμπεριλαμβανομένης και της μετάφρασής του» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην παρ. 6 του άρθρου 14α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και του περιληπτικού σημειώματος ενημερωτικού δελτίου έκδοσης για την ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως προβλέπεται στην παρ. 6 του άρθρου 15α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, συμπεριλαμβανομένης και της μετάφρασής τους» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Αστική ευθύνη δεν μπορεί να αποδοθεί σε οποιοδήποτε πρόσωπο αποκλειστικά και μόνο βάσει του περιληπτικού σημειώματος, όπως προβλέπεται στο άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 (L 168), ή βάσει του περιληπτικού σημειώματος ενημερωτικού δελτίου συνέχειας της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως προβλέπεται στην παρ. 6 του άρθρου 14α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και του περιληπτικού σημειώματος ενημερωτικού δελτίου έκδοσης για την ανάπτυξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως προβλέπεται στην παρ. 6 του άρθρου 15α του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, συμπεριλαμβανομένης και της μετάφρασής τους, εκτός αν κάποιο από τα σημειώματα της παρούσης, σε συνδυασμό με τα άλλα μέρη του ενημερωτικού δελτίου:

α) είναι παραπλανητικό, ανακριβές ή ασυνεπές ή

β) δεν παρέχει βασικές πληροφορίες που διευκολύνουν τους επενδυτές, οι οποίοι εξετάζουν αν θα επενδύσουν στις κινητές αξίες.».

Άρθρο 184

Προσθήκη αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο - Τροποποίηση άρθρου 64 ν. 4706/2020

(παρ. 18 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

1. Στον τίτλο του άρθρου 64 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί αρμόδιας αρχής, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 64

Αρμόδια Αρχή

(παρ. 9 του άρθρου 20 και άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, παρ. 18 άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)».

2. Στο άρθρο 64 του ν. 4706/2020 προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνά για την τήρηση των προθεσμιών που προβλέπονται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 και στις παρ. 3, 6 και 6α του άρθρου 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 (L 168) και λαμβάνει κάθε αναγκαίο οργανωτικό ή διοικητικό μέτρο προς τον σκοπό αυτό.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΕΘΝΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2024/2809 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4443/2016

Άρθρο 185
Συμμετοχή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς στον μηχανισμό για την ανταλλαγή δεδομένων των εντολών - Προσθήκη άρθρου 36Α στον ν. 4443/2016
(παρ. 11 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

Στον ν. 4443/2016 (Α΄ 232) προστίθεται άρθρο 36Α ως εξής:

«Άρθρο 36Α

Μηχανισμός για την ανταλλαγή δεδομένων των εντολών

(άρθρο 25α του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, παρ. 11 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συμμετέχει στον μηχανισμό για την ανταλλαγή δεδομένων των εντολών, που έχει συγκροτηθεί σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 25α του Κανονισμού 596/2014/ΕΕ (L 173).».

Άρθρο 186
Ενίσχυση της αναλογικότητας των προβλεπόμενων διοικητικών κυρώσεων και των διοικητικών μέτρων - Τροποποίηση άρθρου 37 ν. 4443/2016
(παρ. 15 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)

1. Στον τίτλο του άρθρου 37 του ν. 4443/2016 (Α΄ 232), περί διοικητικών κυρώσεων και διοικητικών μέτρων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 37

Διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα

(άρθρα 30 και 31 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, παρ. 15 άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/2809)».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 37 του ν. 4443/2016, οι περ. β) και γ) αντικαθίστανται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για παραβάσεις των διατάξεων των άρθρων 14, 15, των παρ. 1 και 2 του άρθρου 16, των παρ. 1, 2, 4, 5, 7 και 8 του άρθρου 17, των παρ. 1 έως 6 του άρθρου 18, των παρ. 1, 2, 3, 5, 6, 7, 11 και 12 του άρθρου 19 και της παρ. 1 του άρθρου 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 173) και των διατάξεων των κατ' εξουσιοδότησή του εκδιδόμενων κανονισμών, καθώς και των κανονισμών για τον καθορισμό εκτελεστικών και ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, επιβάλλει τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις:

α) Για παράβαση από φυσικό πρόσωπο της απαγόρευσης κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών, της απαγόρευσης παράνομης ανακοίνωσης προνομιακών πληροφοριών και της απαγόρευσης χειραγώγησης της αγοράς, σύμφωνα με τα άρθρα 14 και 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, πρόστιμο ύψους από δέκα χιλιάδες (10.000) μέχρι πέντε

εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ ή πρόστιμο έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί.

Για παράβαση των άρθρων 14 και 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 από νομικό πρόσωπο, πρόστιμο ύψους από δέκα χιλιάδες (10.000) μέχρι δεκαπέντε εκατομμύρια (15.000.000) ευρώ ή μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στο δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί. Αν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση, η οποία οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4308/2014 (Α΄ 251), ή της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών λογίζεται ως ίσος με τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών, ή το αντίστοιχο είδος εισοδημάτων, σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές Οδηγίες (Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις τράπεζες και Οδηγία 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις) σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της τελικής μητρικής επιχείρησης.

β) Για παράβαση από φυσικό πρόσωπο των παρ. 1 και 2 του άρθρου 16, των παρ. 1, 2, 4, 5, 7 και 8 του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ή πρόστιμο έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εάν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί.

Για παράβαση των παρ. 1 και 2 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 από νομικό πρόσωπο, έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι του ποσού που αντιστοιχεί στο δύο τοις εκατό (2%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) μέχρι δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες (2.500.000) ευρώ ή, έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί. Για παράβαση των παρ. 1, 2, 4, 5, 7 και 8 του άρθρου 17 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 από νομικό πρόσωπο, έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι δύο τοις εκατό (2%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο. Εφόσον η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι το ποσό της διοικητικής κύρωσης με βάση τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών είναι δυσανάλογα χαμηλό σε σχέση με τις περιστάσεις που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και δ) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, μπορεί να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ύψους τουλάχιστον δύο εκατομμυρίων πεντακοσίων χιλιάδων (2.500.000) ευρώ. Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μικρομεσαία επιχείρηση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται εναλλακτικά να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ύψους τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ. Αν το νομικό

πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση, η οποία οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 4308/2014 ή της Οδηγίας 2013/34/ΕΕ, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών λογίζεται ως ίσος με τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών, ή το αντίστοιχο είδος εισοδημάτων σύμφωνα με τις σχετικές λογιστικές Οδηγίες (Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις τράπεζες και Οδηγία 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις) σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της τελικής μητρικής επιχείρησης.

γ) Σε περίπτωση παράβασης από φυσικό πρόσωπο των παρ. 1 έως 6 του άρθρου 18, των παρ. 1, 2, 3, 5, 6, 7, 11 και 12 του άρθρου 19 και της παρ. 1 του άρθρου 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ ή πρόστιμο έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εάν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί.

Σε περίπτωση παράβασης των ανωτέρω διατάξεων από νομικό πρόσωπο, έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι μηδέν κόμμα οκτώ τοις εκατό (0,8%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή πρόστιμο έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί. Όταν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι το ποσό της διοικητικής κύρωσης με βάση τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών είναι δυσανάλογα χαμηλό σε σχέση με τις περιστάσεις που αναφέρονται στα στοιχεία α), β) και δ) έως η) της παρ. 1 του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ύψους τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ. Όταν το νομικό πρόσωπο είναι μικρομεσαία επιχείρηση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται εναλλακτικά να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ύψους τουλάχιστον τετρακοσίων χιλιάδων (400.000) ευρώ.

Για παράβαση του άρθρου 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 από νομικό πρόσωπο, έγγραφη επίπληξη ή πρόστιμο ύψους μέχρι μηδέν κόμμα οκτώ τοις εκατό (0,8%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο ή πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) μέχρι ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ ή πρόστιμο έως και το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το ποσό αυτό μπορεί να προσδιοριστεί. Αν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική επιχείρηση, η οποία οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 ή την Οδηγία 2013/34/ΕΕ, ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών λογίζεται ως ίσος με τον συνολικό ετήσιο κύκλο εργασιών, ή το αντίστοιχο είδος εισοδημάτων σύμφωνα με τις λογιστικές Οδηγίες (Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις τράπεζες και Οδηγία 91/674/ΕΟΚ του Συμβουλίου για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις) σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο της τελικής μητρικής επιχείρησης.».

3. Στην παρ. 2 του άρθρου 37 του ν. 4443/2016 αντικαθίστανται οι περ. ε), στ) και ζ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων που αναφέρονται στην παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, ανεξάρτητα από την επιβολή κυρώσεων της παρ. 1, να επιβάλει τα ακόλουθα διοικητικά μέτρα:

α) εντολή προς το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο να διακόψει την παράνομη συμπεριφορά και να την παραλείπει στο μέλλον,

β) δημόσια προειδοποίηση που καταχωρίζεται στον διαδικτυακό της τόπο, η οποία προσδιορίζει τη φύση της παράβασης και το όνομα του υπεύθυνου για αυτήν προσώπου,

γ) αποστέρηση από το υπεύθυνο πρόσωπο των αποκτηθέντων κερδών ή αποφευχθεισών ζημιών λόγω της παράβασης, στον βαθμό που αυτά μπορεί να προσδιοριστούν. Τα ποσά αυτά βεβαιώνονται και εισπράττονται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α΄ 190),

δ) ανάκληση ή αναστολή, εν όλω ή εν μέρει, της άδειας λειτουργίας επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και ανώνυμης εταιρείας επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ),

ε) προσωρινή απαγόρευση σε πρόσωπο το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα εντός επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ανώνυμης εταιρείας επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ) ή σε κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη για την παράβαση να ασκεί διευθυντικές λειτουργίες εντός εταιρείας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ανώνυμης εταιρείας επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), καθώς και σε διαχειριστές δεικτών αναφοράς ή εποπτευόμενους συνεισφέροντες,

στ) σε περίπτωση επανειλημμένης παράβασης των άρθρων 14 ή 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014, απαγόρευση για διάστημα τουλάχιστον δέκα (10) ετών σε πρόσωπο το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα εντός επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ανώνυμης εταιρείας επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), ή σε διαχειριστή δεικτών αναφοράς ή εποπτευόμενου συνεισφέροντος ή σε κάθε άλλο φυσικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη για την παράβαση να ασκεί διευθυντικές λειτουργίες εντός επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή ανώνυμης εταιρείας επενδυτικής διαμεσολάβησης (ΑΕΕΔ), καθώς και σε διαχειριστές δεικτών αναφοράς ή εποπτευόμενους συνεισφέροντες,

ζ) προσωρινή απαγόρευση σε πρόσωπο το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα εντός επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, διαχειριστή δεικτών αναφοράς ή εποπτευόμενου συνεισφέροντος, ή σε τυχόν άλλο φυσικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη για την παράβαση, να διενεργεί συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό.».

4. Στο άρθρο 37 του ν. 4443/2016 προστίθεται παρ. 2Α ως εξής:

«2Α. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως μικρή και μεσαία επιχείρηση ή ΜμΕ νοείται η πολύ μικρή, η μικρή ή η μεσαία επιχείρηση κατά την έννοια του άρθρου 2 του Παραρτήματος της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124).».

5. Στην παρ. 3 του άρθρου 37 του ν. 4443/2016 προστίθεται περ. ια) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Για τον προσδιορισμό του είδους και της, τυχόν, χρονικής έκτασης των διοικητικών κυρώσεων και την επιμέτρηση του ύψους των προστίμων που επιβάλλονται, λαμβάνονται, κατά περίπτωση, ενδεικτικά υπόψη τα κατωτέρω από το διοικητικό συμβούλιο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς:

α) η σοβαρότητα και διάρκεια της παράβασης,

β) η επίπτωση της παράβασης στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς και στη διάχυση ορθής και έγκυρης πληροφόρησης στο επενδυτικό κοινό,

γ) η αξία των παράνομων συναλλαγών,
δ) ο βαθμός ευθύνης του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου,
ε) η χρηματοοικονομική ευρωστία του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου, όπως προκύπτει για παράδειγμα από το συνολικό κύκλο εργασιών προκειμένου περί νομικού προσώπου ή από το ετήσιο δηλωθέν εισόδημα προκειμένου περί φυσικού προσώπου,
στ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από τον υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
ζ) ο βαθμός συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης-ελέγχου από την τελευταία με την επιφύλαξη της ανάγκης αποστέρησης των αποκτηθέντων κερδών ή αποφευχθεισών ζημιών από το εν λόγω πρόσωπο,
η) οι ανάγκες της ειδικής και γενικής πρόληψης,
θ) τυχόν προηγούμενες παραβάσεις των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 και της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς,
ι) τα μέτρα που έχουν ληφθεί από τον υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο προκειμένου να αποτραπεί τυχόν επανάληψη της παράβασης,
ια) το μειονέκτημα για το υπεύθυνο για την παράβαση πρόσωπο που προκύπτει από τη σώρευση ποινικών και διοικητικών διαδικασιών και κυρώσεων για την ίδια συμπεριφορά.».

Άρθρο 187
Υποχρέωση Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τροποποίηση απόφασης ενσωμάτωσης Σχεδίου Α Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τροποποιεί την απόφασή της αναφορικά με την ενσωμάτωση του Σχεδίου Α του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302), σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 76 του ν. 4099/2012 (Α΄ 250).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 188
Καταργούμενες διατάξεις

Στον ν. 3371/2005 (Α΄ 178), από τις 5.12.2026, καταργούνται:
α) το άρθρο 2, περί διαδικασίας εισαγωγής κινητών αξιών σε οργανωμένη αγορά,
β) το άρθρο 3, περί ελάχιστων όρων σχετικών με την εταιρεία οι μετοχές της οποίας αποτελούν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής,
γ) το άρθρο 4, περί ελαχίστων όρων σχετικών με τις μετοχές που αποτελούν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής,
δ) οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 5, περί όρων για την εισαγωγή μετοχών της ίδιας κατηγορίας,
ε) το άρθρο 6, περί ελαχίστων όρων σχετικών με τον εκδότη ομολογιών και τις ομολογίες που αποτελούν αντικείμενο αίτησης εισαγωγής,
στ) το άρθρο 8, περί ελαχίστων όρων για την εισαγωγή σε χρηματιστήριο ομολογιών που έχουν εκδοθεί από το Ελληνικό Δημόσιο, Ν.Π.Δ.Δ., οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης, από

άλλα Κράτη, οργανισμούς τοπικής αυτοδιοίκησης αυτών ή από διεθνείς οργανισμούς δημόσιου χαρακτήρα,

ζ) το άρθρο 9, περί ελαχίστων όρων για την εισαγωγή τίτλων παραστατικών κινητών αξιών και για την εισαγωγή άλλων κινητών αξιών,

η) το άρθρο 10, περί ρυθμίσεων του κανονισμού του χρηματιστηρίου για την εισαγωγή κινητών αξιών,

θ) η περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 11, περί υποχρεώσεων εταιρείας με μετοχές εισηγμένες σε χρηματιστήριο,

ι) το άρθρο 14, περί υποχρεώσεων του εκδότη τίτλων παραστατικών μετοχών ή άλλων τίτλων σταθερού εισοδήματος, του εκδότη των παριστώμενων κινητών αξιών και του εκδότη άλλων κινητών αξιών, και

ια) το άρθρο 16, περί ρυθμίσεων του Κανονισμού σχετικά με τις υποχρεώσεις των εκδοτών.

ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΑΣΚΟΥΜΕΝΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΣΥΣΤΗΜΑ - ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2017/828 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 17ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2017 ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2007/36/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΝΘΑΡΡΥΝΣΗ ΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 189
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι:

α) η αναδιοργάνωση και ενίσχυση του θεσμικού πλαισίου του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας και του πλαισίου μικροχρηματοδοτήσεων και

β) η ενδυνάμωση της εποπτείας των κεφαλαίων και της διανομής μερισμάτων, μέσω της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Μαΐου 2017 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ όσον αφορά στην ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων (L 132).

Άρθρο 190
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι ιδίως:

α) η βελτίωση του θεσμικού πλαισίου συστημικής ευστάθειας,

β) η θέσπιση ειδικών ρυθμίσεων για το πλαίσιο μικροχρηματοδοτήσεων,

γ) η εισαγωγή πλαισίου για την εποπτεία της μείωσης, εξόφλησης και επαναγοράς μέσων κεφαλαίου,

δ) η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Μαΐου 2017 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ όσον αφορά την ενθάρρυνση της μακροπρόθεσμης ενεργού συμμετοχής των μετόχων (L 132) ως προς τους διαμεσολαβητές τρίτων χωρών και τη διαφάνεια των πληρεξουσίων συμβούλων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΣΥΣΤΗΜΙΚΗΣ ΕΥΣΤΑΘΕΙΑΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΠΛΑΙΣΙΟ ΜΙΚΡΟΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΕΩΝ

Άρθρο 191
Ενίσχυση αρμοδιοτήτων Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας - Μεταβολή σύνθεσης Συμβουλίου και δυνατότητα σύστασης υποεπιτροπών - Αντικατάσταση άρθρου 20 ν. 3867/2010

Το άρθρο 20 του ν. 3867/2010 (Α΄ 128), περί σύστασης Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 20

Σύσταση Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας

1. Συστήνεται στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών Συμβούλιο Συστημικής Ευστάθειας (Σ.Σ.Ε.), με αντικείμενο την ανάλυση της αλληλεπίδρασης μεταξύ των επί μέρους τομέων του χρηματοπιστωτικού συστήματος και της οικονομίας και τη συνεχή διερεύνηση για την προληπτική αντιμετώπιση έκτακτων ή ακραίων καταστάσεων και κρίσεων.

2. Το Σ.Σ.Ε. ασκεί συντονιστικό και συμβουλευτικό ρόλο, χωρίς να υποκαθιστά τις αρμοδιότητες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων αυτής ως μακροπροληπτικής αρχής. Οι κατευθύνσεις και εισηγήσεις του Σ.Σ.Ε. απευθύνονται αποκλειστικά στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, χωρίς να θίγεται η ανεξαρτησία της Τράπεζας της Ελλάδος, περιλαμβανομένης της ιδιότητάς της ως μακροπροληπτικής αρχής, και ισχύουν με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων που διέπουν τη λειτουργία της, ιδίως του ν. 4261/2014 (Α΄ 107) και των άρθρων 2, 5Α, 55Α και 55Γ του Καταστατικού της. Ειδικότερα, το Σ.Σ.Ε.:

α) παρακολουθεί:

αα) τη σχέση και δυναμική μεταξύ των επιμέρους τομέων του χρηματοπιστωτικού συστήματος, με ιδιαίτερη έμφαση στις κεφαλαιαγορές, τον τραπεζικό και ασφαλιστικό τομέα,

αβ) την οικονομία, με ιδιαίτερη έμφαση στο δημόσιο χρέος και τις κρατικές εγγυήσεις,

αγ) τα θέματα που αφορούν στην προληπτική δράση και ετοιμότητα έναντι ακραίων καταστάσεων, ασταθειών και κρίσεων,

αδ) τη χρηματοοικονομική πολιτική του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, στο πλαίσιο διασφάλισης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, και εισηγείται σχετικώς προς το Υπουργείο,

αε) τα θέματα που ανακύπτουν στο πλαίσιο λειτουργίας των ευρωπαϊκών θεσμών, με την επιφύλαξη της ανεξαρτησίας της Τράπεζας της Ελλάδος και των άλλων εποπτικών αρχών,

β) διασφαλίζει την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και των εθνικών ανεξάρτητων εποπτικών αρχών και φορέων του χρηματοπιστωτικού τομέα, για τον συντονισμό της χρηματοοικονομικής πολιτικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Οι πληροφορίες της περ. β) παρέχονται σε επίπεδο τομέα ή συστήματος και όχι σε επίπεδο μεμονωμένων ιδρυμάτων, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά στην κείμενη νομοθεσία.

Η ανταλλαγή πληροφοριών διενεργείται σε συμμόρφωση προς το ισχύον πλαίσιο επαγγελματικού απορρήτου και εμπιστευτικότητας, ιδίως ως προς τις πληροφορίες που περιέρχονται στην Τράπεζα της Ελλάδος κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, χωρίς να θίγεται η ανεξαρτησία της.

2. Το Σ.Σ.Ε. είναι οκταμελές. Μέλη του συμβουλίου είναι:

α) ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,

β) ο αρμόδιος για θέματα δημοσιονομικής πολιτικής Υπουργός, εφόσον διαφέρει από το μέλος της περ. α),

γ) ο Γενικός Γραμματέας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,

δ) ο Γενικός Γραμματέας Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,

ε) ο Διοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος,

στ) ο καθ' ύλην αρμόδιος Υποδιοικητής της Τράπεζας της Ελλάδος,

ζ) ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και

η) ο Πρόεδρος του Οργανισμού Διαχείρισης Δημόσιου Χρέους.

Πρόεδρος του Σ.Σ.Ε. ορίζεται ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ο οποίος αναπληρώνεται από τον αρμόδιο για θέματα δημοσιονομικής πολιτικής Υπουργό, ή, αν δεν έχει οριστεί ο τελευταίος, από τον Γενικό Γραμματέα Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Σε περίπτωση ισοψηφίας, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.

Στις συνεδριάσεις του Σ.Σ.Ε. μπορεί να μετέχουν χωρίς δικαίωμα ψήφου, ύστερα από πρόσκληση του Προέδρου του, διοικητές, πρόεδροι ή διευθύνοντες σύμβουλοι πιστωτικών ιδρυμάτων, ο Πρόεδρος του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.), ειδικοί εμπειρογνώμονες, καθώς και οποιοσδήποτε τρίτος, του οποίου η γνώμη κατά την κρίση του προέδρου μπορεί να υποβοηθήσει το έργο του Σ.Σ.Ε.. Στις συνεδριάσεις του Σ.Σ.Ε. προσκαλούνται υποχρεωτικά ο Πρόεδρος και ο Διευθύνων Σύμβουλος της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π), όταν η συζήτηση αφορά σε πιστωτικά ιδρύματα, στο μετοχικό κεφάλαιο των οποίων μετέχει η Ε.Ε.ΣΥ.Π.. Για θέματα εξυγίανσης, κατόπιν πρόσκλησης του Προέδρου, μετέχει υποχρεωτικά στις συνεδριάσεις του Σ.Σ.Ε. εκπρόσωπος της αρμόδιας κατά περίπτωση αρχής εξυγίανσης, σύμφωνα με την παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 3 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87).

Το Σ.Σ.Ε. συνεδριάζει τουλάχιστον μία (1) φορά ανά έτος.

3. Στο Σ.Σ.Ε. συστήνονται οι ακόλουθες υποεπιτροπές:

α) Υποεπιτροπή Διαχείρισης Κρίσεων και

β) Υποεπιτροπή Συστημικής Ευστάθειας,

οι οποίες λειτουργούν υποστηρικτικά στο έργο του.

Μέλη των υποεπιτροπών του πρώτου εδαφίου είναι ο προϊστάμενος της Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και εκπρόσωποι που ορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων.

Οι υποεπιτροπές της παρούσας παρακολουθούν και αναλαμβάνουν αναλογικά τις αρμοδιότητες του Σ.Σ.Ε., συγκαλούνται τουλάχιστον μία (1) φορά ανά έξι (6) μήνες και μετά από κάθε συνεδρίαση αποστέλλουν ενημερωτικό υπόμνημα στον Πρόεδρο του Σ.Σ.Ε..

4. Η συμμετοχή των μελών τόσο στο Σ.Σ.Ε όσο και στις υποεπιτροπές του δεν θίγει την αυτοτέλεια, τις αρμοδιότητες και την ανεξαρτησία των φορέων που εκπροσωπούν.».

Άρθρο 192

Διεύρυνση περιπτώσεων απαιτούμενης προηγούμενης έγκρισης της Τράπεζας της Ελλάδος για μείωση, εξόφληση ή επαναγορά μέσων κεφαλαίου - Τροποποίηση άρθρου 149 ν. 4261/2014

Στο άρθρο 149 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί μείωσης, εξόφλησης ή επαναφοράς μέσων κεφαλαίου, μετά τις λέξεις «πιστωτικά ιδρύματα,», προστίθενται οι λέξεις «καθώς και χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176) σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 149 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 149

Μείωση, εξόφληση ή επαναγορά μέσων κεφαλαίου

Για οποιαδήποτε μείωση, εξόφληση ή επαναγορά κοινών μετοχών του άρθρου 37 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104), συνεταιριστικών μερίδων του άρθρου 3 του ν. 1667/1986 (Α΄ 196) ή άλλων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 , σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176) σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, απαιτείται προηγούμενη έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα άρθρα 77 και 78 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπως αυτά εξειδικεύονται στον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό 241/2014 (ΕΕ) της Επιτροπής, της 7ης Ιανουαρίου 2014, για τη συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 74).».

Άρθρο 193

Πρόσθετες περιπτώσεις εταιρειών που δεν υπόκεινται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 149Α ν. 4261/2014

Στην παρ. 1 του άρθρου 149Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί ειδικών διατάξεων περί διανομής μερίσματος, μετά τις λέξεις «τα πιστωτικά ιδρύματα», προστίθενται οι λέξεις «, καθώς και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Κατά παρέκκλιση της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 160 και της παρ. 2 του άρθρου 161 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104), τα πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για

πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176) σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, δεν υπόκεινται σε υποχρέωση διανομής ελάχιστου μερίσματος.».

Άρθρο 194

Μεταβολή συχνότητας σύνταξης και υποβολής έκθεσης στη Βουλή των Ελλήνων για την παρακολούθηση του πλαισίου εφαρμογής χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 11 ν. 4701/2020

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 11 του ν. 4701/2020 (Α΄ 128), περί λογιστικής απεικόνισης και υποχρεωτικού ελέγχου, η λέξη «ετησίως» αντικαθίσταται από τις λέξεις «σε τετραετή βάση» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και η Τράπεζα της Ελλάδος συντάσσουν σε τετραετή βάση έκθεση για την πορεία εφαρμογής του πλαισίου χορήγησης μικροχρηματοδοτήσεων, στην οποία αξιολογείται, μεταξύ άλλων, το νομοθετικό πλαίσιο και προτείνονται τροποποιήσεις βελτίωσης. Η έκθεση αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και υποβάλλεται στη Βουλή των Ελλήνων.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ - ΛΟΙΠΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑ

Άρθρο 195

Εξακρίβωση των στοιχείων των μετόχων, διαβίβαση πληροφοριών και διευκόλυνση της άσκησης των δικαιωμάτων των μετόχων - Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Α΄ Μέρους Β΄ ν. 4706/2020

(παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)

Στον τίτλο του Κεφαλαίου Α΄ του Μέρους Β΄ του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), μετά τις λέξεις «ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ», προστίθενται οι λέξεις «- ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ» και ο τίτλος του Κεφαλαίου Α΄ διαμορφώνεται ως εξής:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2017/828 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2007/36/ΕΚ ΟΣΟΝ ΑΦΟΡΑ ΤΗΝ ΕΝΘΑΡΡΥΝΣΗ ΤΗΣ ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗΣ ΕΝΕΡΓΟΥ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ - ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗ ΤΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ, ΔΙΑΒΙΒΑΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΑΣΚΗΣΗΣ ΤΩΝ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΤΩΝ ΜΕΤΟΧΩΝ».

Άρθρο 196

Διαμεσολαβητές τρίτης χώρας - Διόρθωση παραπομπής - Τροποποίηση άρθρου 31 ν. 4706/2020

Στο άρθρο 31 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί διαμεσολαβητών τρίτης χώρας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) οι λέξεις «στην παρ. 4» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην παρ. 3» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 31 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 31

Διαμεσολαβητές τρίτης χώρας

(άρθρο 3ε της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ, παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)

Τα άρθρα 27 ως 30 εφαρμόζονται και σε διαμεσολαβητές τρίτης χώρας, δηλαδή σε διαμεσολαβητές που δεν έχουν την καταστατική ή την πραγματική τους έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όταν παρέχουν τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 25.».

Άρθρο 197

Προσδιορισμός συχνότητας ενημέρωσης των πελατών πληρεξούσιων συμβούλων - Τροποποίηση άρθρου 35 ν. 4706/2020

(παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)

1. Στον τίτλο του άρθρου 35 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί διαφάνειας πληρεξουσίων συμβούλων, ο παράτιτλος αντικαθίσταται και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 35

Διαφάνεια πληρεξούσιων συμβούλων

(άρθρο 3ι της Οδηγίας 2007/36/ΕΚ, παρ. 3 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/828)».

2. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 35 του ν. 4706/2020, μετά τις λέξεις «γνωστοποιούν δημοσίως», προστίθενται οι λέξεις «, σε ετήσια βάση,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Με σκοπό την ενημέρωση των πελατών τους όσον αφορά την ακρίβεια και την αξιοπιστία των δραστηριοτήτων τους, οι πληρεξούσιοι σύμβουλοι γνωστοποιούν δημοσίως, σε ετήσια βάση, πληροφορίες που αφορούν, ιδίως, τη διαμόρφωση των ερευνητικών και συμβουλευτικών δραστηριοτήτων τους και των σχετικών συστάσεων ψήφου. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν ενδεικτικά:

α) τα απαραίτητα χαρακτηριστικά των μεθοδολογιών και των μοντέλων που εφαρμόζουν,

β) τις κύριες πηγές πληροφοριών που χρησιμοποιούν,

γ) τις διαδικασίες που εφαρμόζουν για να εξασφαλίσουν την ποιότητα των ερευνητικών και συμβουλευτικών δραστηριοτήτων τους και των σχετικών συστάσεων ψήφου τους, καθώς και τα προσόντα του εμπλεκόμενου ανθρώπινου δυναμικού,

δ) αν και με ποιον τρόπο λαμβάνουν υπόψη την εθνική αγορά, τις νομικές, κανονιστικές και εταιρικές συνθήκες, καθώς και τη μεθοδολογία που ακολουθούν,

ε) τα βασικά χαρακτηριστικά των πολιτικών ψήφου που εφαρμόζουν για κάθε αγορά,

στ) αν διαλέγονται με τις εταιρείες που αποτελούν αντικείμενο των ερευνητικών και συμβουλευτικών δραστηριοτήτων και των συστάσεων ψήφου τους και τους ενδιαφερόμενους φορείς των εταιρειών, καθώς και το εύρος και τη φύση του διαλόγου αυτού,

ζ) την πολιτική όσον αφορά την αποτροπή και τη διαχείριση ενδεχόμενων συγκρούσεων συμφερόντων.».

Άρθρο 198

Συμπερίληψη των γεωργικών εμπορευμάτων στο πεδίο εποπτείας και ανταλλαγής πληροφοριών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση άρθρου 72 ν. 4920/2022

Στην περ. ζ) του άρθρου 72 του ν. 4920/2022 (Α΄ 74), περί ρυθμίσεων συνεργασίας με τρίτες χώρες για την ανταλλαγή πληροφοριών, πριν από τη λέξη «εμπορευμάτων», προστίθεται η

λέξη «γεωργικών» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 72 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 72

Ρυθμίσεις συνεργασίας με τρίτες χώρες για την ανταλλαγή πληροφοριών

(άρθρο 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034)

Για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων της βάσει του παρόντος ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014 (L 314) και για την ανταλλαγή πληροφοριών, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση, μπορεί να προβαίνει σε ρυθμίσεις συνεργασίας με τις εποπτικές αρχές τρίτης χώρας, καθώς και με αρχές ή φορείς τρίτων χωρών που έχουν επιφορτιστεί με τα ακόλουθα καθήκοντα, υπό τον όρο ότι οι πληροφορίες που παρέχονται καλύπτονται από εγγυήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με τις προβλεπόμενες στο άρθρο 71:

α) Την εποπτεία των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένης της εποπτείας των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που διαθέτουν άδεια για να λειτουργούν ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι, όταν οι κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι έχουν αναγνωριστεί βάσει του άρθρου 25 του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 201),

β) την εκκαθάριση και την πτώχευση επιχειρήσεων επενδύσεων και παρόμοιες διαδικασίες,

γ) την εποπτεία των φορέων που υπεισέρχονται στις διαδικασίες εκκαθάρισης και πτώχευσης επιχειρήσεων επενδύσεων και σε παρόμοιες διαδικασίες,

δ) τη διεξαγωγή των υποχρεωτικών ελέγχων των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή των ιδρυμάτων που διαχειρίζονται συστήματα αποζημίωσης,

ε) την εποπτεία προσώπων, τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον υποχρεωτικό έλεγχο των λογαριασμών χρηματοδοτικών ιδρυμάτων,

στ) την εποπτεία προσώπων που δραστηριοποιούνται σε αγορές δικαιωμάτων εκπομπής, με σκοπό την εξασφάλιση ενοποιημένης επισκόπησης των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών άμεσης παράδοσης,

ζ) την εποπτεία προσώπων που δραστηριοποιούνται σε αγορές παραγώγων επί γεωργικών εμπορευμάτων, με σκοπό την εξασφάλιση ενοποιημένης επισκόπησης των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών άμεσης παράδοσης.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΗΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΙΔΙΩΤΙΚΟΥ ΧΡΕΟΥΣ

Άρθρο 199
Μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού σε πιστωτικά ιδρύματα στα οποία δεν εφαρμόστηκαν ενέργειες εξυγίανσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 145Β ν. 4261/2014

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 145Β του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων της εκκαθάρισης, οι λέξεις «προηγουμένως δραστηριοποιούμενου σύμφωνα με την άδειά του σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας» διαγράφονται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Συστημικής Ευστάθειας, μπορεί να προβλέπεται η μεταβίβαση των καθοριζόμενων στην ίδια απόφαση περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού, υποχρεώσεων έναντι καταθετών και συμβατικών σχέσεων ενός πιστωτικού ιδρύματος, στο οποίο δεν εφαρμόστηκαν ενέργειες εξυγίανσης, επειδή δεν συνέτρεχε το κριτήριο της περ. γ) της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) και το οποίο έχει τεθεί σε ειδική εκκαθάριση, σε νόμιμα λειτουργούν πιστωτικό ίδρυμα. Η απόφαση της παρούσας εκδίδεται, όταν η ως άνω μεταβίβαση κρίνεται σκόπιμη, προκειμένου να αποτραπεί συγκεντρωμένη και δυσανάλογη οικονομική βλάβη σε συγκεκριμένες γεωγραφικές περιοχές της χώρας.».

Άρθρο 200

Κριτήρια ανεξαρτησίας μη εκτελεστικών μελών Διοικητικού Συμβουλίου - Τροποποίηση άρθρου 9 ν. 4706/2020

Στο άρθρο 9 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, μετά τις λέξεις «θητείας του» διαγράφονται οι λέξεις «δεν κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας και», β) η παρ. 2 αντικαθίσταται, γ) στο τρίτο εδάφιο της παρ. 3, μετά τις λέξεις «αντικατάστασής του» προστίθενται οι λέξεις «, ώστε τουλάχιστον να αποκατασταθεί ο ελάχιστος εκ του νόμου απαιτούμενος αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών» και το άρθρο 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 9

Ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου

1. Ένα μη εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου θεωρείται ανεξάρτητο εφόσον κατά τον ορισμό και κατά τη διάρκεια της θητείας του είναι απαλλαγμένο από οικονομικές, επιχειρηματικές, οικογενειακές ή άλλου είδους σχέσεις εξάρτησης, οι οποίες μπορούν να επηρεάσουν τις αποφάσεις του και την ανεξάρτητη και αντικειμενική κρίση του.

2. Σχέση εξάρτησης υφίσταται ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) Όταν το μέλος κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερο του μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή όταν το μέλος λαμβάνει οποιαδήποτε σημαντική αμοιβή ή παροχή από την Εταιρεία, ή από συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία, ή συμμετέχει σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο σύστημα αμοιβής ή παροχών συνδεόμενο με την απόδοση, πλην της αμοιβής για τη συμμετοχή του στο Διοικητικό Συμβούλιο ή σε επιτροπές του, καθώς και στην είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανόμενων των ετεροχρονισμένων παροχών, για προηγούμενες υπηρεσίες προς την Εταιρεία. Τα κριτήρια βάσει των οποίων ορίζεται η έννοια της σημαντικής αμοιβής ή παροχής καθορίζονται στην πολιτική αποδοχών της εταιρείας.

β) Όταν το μέλος ή πρόσωπο, που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος, διατηρεί ή διατηρούσε επιχειρηματική σχέση κατά τα τελευταία τρία (3) πλήρη οικονομικά έτη πριν από την εκλογή του με:

βα) την Εταιρεία ή

ββ) συνδεδεμένο με την Εταιρεία πρόσωπο ή

βγ) μέτοχο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα ποσοστό συμμετοχής ίσο ή μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας κατά τα τελευταία τρία (3) πλήρη

οικονομικά έτη πριν από την εκλογή του, ή συνδεδεμένης με αυτή εταιρείας, εφόσον η σχέση αυτή επηρεάζει σημαντικά ή μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την επιχειρηματική δραστηριότητα είτε της Εταιρείας είτε του προσώπου της παρ. 1 ή του προσώπου που έχει στενούς δεσμούς με αυτό. Τέτοια σχέση υφίσταται ιδίως, όταν το πρόσωπο είναι σημαντικός προμηθευτής ή σημαντικός πελάτης της Εταιρείας.

γ) Όταν το μέλος ή το πρόσωπο, που έχει στενούς δεσμούς με το μέλος κατά το αντίστοιχο χρονικό διάστημα, όπως αυτό ορίζεται στις ακόλουθες περιπτώσεις:

γα) έχει διατελέσει μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας για περισσότερο από εννέα (9) πλήρη οικονομικά έτη αθροιστικά κατά τον χρόνο εκλογής του, ή κατά τη διάρκεια της θητείας του και, σε κάθε περίπτωση, για περισσότερα από δώδεκα (12) έτη, εφόσον για το επιπλέον από τα εννέα (9) έτη διάστημα υφίσταται ειδικώς αιτιολογημένη εισήγηση της επιτροπής υποψηφιοτήτων και με σχετική αναφορά της αιτιολογίας στη δήλωση εταιρικής διακυβέρνησης του άρθρου 152 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104),

γβ) έχει διατελέσει διευθυντικό στέλεχος ή διατηρούσε σχέση εργασίας ή έργου ή υπηρεσιών ή έμμισθης εντολής με την Εταιρεία ή με συνδεδεμένη με αυτήν εταιρεία κατά το χρονικό διάστημα των τελευταίων τριών (3) οικονομικών ετών πριν από τον ορισμό του, εφόσον η σχέση αυτή επηρεάζει σημαντικά ή μπορεί να επηρεάσει σημαντικά την επιχειρηματική δραστηριότητα είτε της Εταιρείας είτε του προσώπου της παρ. 1 ή του προσώπου που έχει στενούς δεσμούς με αυτό και ιδίως όταν το πρόσωπο είναι σημαντικός προμηθευτής ή σημαντικός πελάτης της Εταιρείας,

γγ) έχει συγγένεια μέχρι δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, ή είναι σύζυγος ή σύντροφος που εξομοιώνεται με σύζυγο, μέλους του Διοικητικού Συμβουλίου ή ανώτατου διευθυντικού στελέχους ή μετόχου, με ποσοστό συμμετοχής ίσο ή ανώτερο από δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Εταιρείας ή συνδεδεμένης με αυτήν εταιρείας,

γδ) έχει διοριστεί από ορισμένο μέτοχο της Εταιρείας, σύμφωνα με το καταστατικό, όπως προβλέπεται στο άρθρο 79 του ν. 4548/2018, κατά τα τρία (3) τελευταία έτη πριν από την εκλογή του,

γε) εκπροσωπεί μετόχους που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα ποσοστό ίσο ή ανώτερο από πέντε τοις εκατό (5%) των δικαιωμάτων ψήφου στη γενική συνέλευση των μετόχων της Εταιρείας κατά τη διάρκεια της θητείας του, χωρίς γραπτές οδηγίες,

γστ) έχει διενεργήσει υποχρεωτικό έλεγχο στην Εταιρεία ή σε συνδεδεμένη με αυτή εταιρεία, είτε μέσω επιχείρησης είτε ο ίδιος είτε συγγενής του μέχρι δεύτερου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας είτε σύζυγος αυτού, κατά τα τελευταία τρία (3) πλήρη οικονομικά έτη πριν από την εκλογή του,

γζ) είναι εκτελεστικό μέλος σε άλλη εταιρεία, στο Διοικητικό Συμβούλιο της οποίας συμμετέχει εκτελεστικό μέλος της Εταιρείας ως μη εκτελεστικό μέλος,

γη) είναι ή έχει διατελέσει εκτελεστικό μέλος στο Διοικητικό Συμβούλιο εταιρείας, η οποία είναι συνδεδεμένη με την Εταιρεία κατά τα τελευταία τρία (3) πλήρη οικονομικά έτη πριν από την εκλογή του.

3. Το Διοικητικό Συμβούλιο λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις της παρ. 1. Η πλήρωση των προϋποθέσεων του παρόντος για τον χαρακτηρισμό μέλους Διοικητικού Συμβουλίου ως ανεξάρτητου μέλους επανεξετάζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο σε ετήσια τουλάχιστον βάση ανά οικονομικό έτος και πάντως πριν από τη δημοσιοποίηση της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, στην οποία

και συμπεριλαμβάνεται σχετική διαπίστωση. Σε περίπτωση που κατά τον έλεγχο της πλήρωσης των προϋποθέσεων της παρ. 1 ή σε περίπτωση που οποιαδήποτε στιγμή διαπιστωθεί ότι οι προϋποθέσεις έπαψαν να συντρέχουν στο πρόσωπο ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, το Διοικητικό Συμβούλιο προβαίνει στις δέουσες ενέργειες αντικατάστασής του, ώστε τουλάχιστον να αποκατασταθεί ο ελάχιστος εκ του νόμου απαιτούμενος αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών.

4. Σε περίπτωση παραίτησης ή θανάτου ή με οποιονδήποτε άλλον τρόπο απώλειας της ιδιότητας ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους, που έχει ως συνέπεια ο αριθμός των ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών να υπολείπεται του ελάχιστου εκ του νόμου απαιτούμενου αριθμού, το Διοικητικό Συμβούλιο ορίζει ως ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος μέχρι την επόμενη γενική συνέλευση, είτε αναπληρωματικό μέλος, σε περίπτωση που υφίσταται βάσει του άρθρου 81 του ν. 4548/2018, είτε υφιστάμενο μη εκτελεστικό μέλος ή νέο μέλος που εκλέγει σε αντικατάσταση, εφόσον πληρούνται τα κριτήρια της παρ. 1. Όπου με απόφαση του αρμοδίου οργάνου της Εταιρείας προβλέπεται αριθμός ανεξαρτήτων μη εκτελεστικών μελών μεγαλύτερος του προβλεπομένου στην παρ. 2 του άρθρου 5, και, μετά από την αντικατάσταση, ο αριθμός των ανεξάρτητων μη εκτελεστικών μελών του Διοικητικού Συμβουλίου υπολείπεται του προβλεπομένου ως άνω αριθμού, αναρτάται σχετική ανακοίνωση στην ιστοσελίδα της Εταιρείας, η οποία και διατηρείται αναρτημένη μέχρι την αμέσως επόμενη γενική συνέλευση.

5. Τα ανεξάρτητα μη εκτελεστικά μέλη υποβάλλουν, από κοινού ή το καθένα χωριστά, αναφορές και εκθέσεις προς την τακτική ή έκτακτη γενική συνέλευση της Εταιρείας, ανεξάρτητα από τις εκθέσεις που υποβάλλει το Διοικητικό Συμβούλιο.».

Άρθρο 201

Τριετής περιοδικότητα της έκθεσης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την εφαρμογή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης - Τροποποίηση παρ. 6 και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 92 του ν. 4706/2020

1. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 6 του άρθρου 92 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί μεταβατικών διατάξεων, οι λέξεις «ανά δύο (2)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ανά τρία (3)» και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συντάσσει έκθεση για την πορεία εφαρμογής του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης των άρθρων 1 έως 24 ανά τρία (3) έτη, στην οποία αξιολογείται, μεταξύ άλλων, το νομοθετικό πλαίσιο και προτείνονται τροποποιήσεις βελτίωσής του. Η έκθεση της παρούσας αναρτάται στον διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.».

2. Στο άρθρο 92 του ν. 4706/2020 προστίθεται παρ. 7 ως εξής:

«7. Όπου στον παρόντα νόμο και στην κείμενη νομοθεσία γίνεται αναφορά στην παρ. 1 του άρθρου 9, νοούνται οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 9.».

Άρθρο 202

Υποχρέωση πιστωτών για τακτή ηλεκτρονική διαβίβαση δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στο αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας - Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 4972/2022

Στον ν. 4972/2022 (Α΄ 181) προστίθεται άρθρο 35Α ως εξής:«Άρθρο 35Α

Υποχρέωση πιστωτών για τακτή ηλεκτρονική διαβίβαση δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς στο αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας

1. Οι πιστωτές, όπως ορίζονται στην περ. ζ) του άρθρου 113και οι πιστωτικοί φορείς, όπως ορίζονται στην περ. 5) του άρθρου 4 του ν. 5317/2026 (Α΄ 108), υποχρεούνται να διαβιβάζουν προς καταχώριση στο αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, που λειτουργεί στο πλαίσιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της χώρας, σε ηλεκτρονική μορφή, με ακρίβεια και πληρότητα, τα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς και ταυτοποίησης των υποκειμένων αυτών και να επικαιροποιούν αυτά τακτικά και έκτακτα όποτε απαιτείται, το αργότερο ανά δεκαπενθήμερο.

2. Στα δεδομένα οικονομικής συμπεριφοράς της παρ. 1 περιλαμβάνονται:

α) κάθε μορφής χορήγηση προς φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων οποιουδήποτε νομικού μορφώματος,

β) κάθε ενοχή που προκύπτει από την ως άνω χορήγηση,

γ) κάθε έναντι αυτής καταβολή,

δ) το εκάστοτε κατόπιν της καταβολής ανεξόφλητο υπόλοιπο, ενήμερο και ληξιπρόθεσμο,

ε) η ρύθμιση της εξόφλησης αυτού, και

στ) η εξόφλησή του, είτε ως αποτέλεσμα ρύθμισης είτε χωρίς αυτή.

3. Σε οποιαδήποτε περίπτωση, στην οποία πιστωτής αναλαμβάνει τη διαχείριση απαιτήσεων από δάνεια ή πιστώσεις, που είχαν χορηγηθεί σε πρόσωπα της παρ. 2, υποχρεούται να ενημερώσει σχετικά τον διαχειριστή του αρχείου δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με σύγχρονο προσδιορισμό των απαιτήσεων των οποίων τη διαχείριση ανέλαβε, εντός δεκαπέντε (15) ημερών το αργότερο από την ανάληψη της διαχείρισης.

4. Η διαβίβαση των δεδομένων των παρ. 2 και 3 πραγματοποιείται, υπό τους όρους και τις εγγυήσεις εφαρμογής των κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών, ώστε να διασφαλίζονται η εμπιστευτικότητα, η ακεραιότητα, η διαθεσιμότητα και η αξιοπιστία της επεξεργασίας, καθώς και το κατάλληλο επίπεδο ασφαλείας σε σχέση με τους κινδύνους που παρουσιάζει η επεξεργασία των δεδομένων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α΄ 137).».

Άρθρο 203

Παράταση ισχύος ρυθμίσεων για τη Διεύθυνση Υποστήριξης και Εποπτείας Εργαλείων Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και τη Διεύθυνση Σχεδιασμού και Ανάπτυξης της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους

Η προθεσμία του άρθρου 54 του ν. 5301/2026 (Α΄ 74), περί ρυθμίσεων για τη Διεύθυνση Υποστήριξης και Εποπτείας Εργαλείων Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους και τη Διεύθυνση Σχεδιασμού και Ανάπτυξης και ρήτρας περιορισμένης χρονικής ισχύος, παρατείνεται από τη λήξη της έως την 31η.12.2026.

ΜΕΡΟΣ Ζ΄

ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2024/1640 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2024 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΣΥΓΚΡΟΤΗΣΟΥΝ ΤΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΚΟΠΟΥΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Ή ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗΣ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2019/1937 ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 204
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η αποτελεσματική πρόληψη της μεταχείρισης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, μέσω της ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με τους μηχανισμούς που πρέπει να συγκροτήσουν τα κράτη μέλη για την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τους σκοπούς της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, για την τροποποίηση της οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 και για την τροποποίηση και την κατάργηση της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 19.6.2024).

Άρθρο 205
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι ιδίως:

α) η ενσωμάτωση των άρθρων 10, 11, 12, 13 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 σχετικά με τη λειτουργία του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων,

β) ο καθορισμός των προσώπων που δικαιούνται άμεση πρόσβαση στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων,

γ) ο καθορισμός των προσώπων που δικαιούνται πρόσβαση στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων με την απόδειξη ειδικού εννόμου συμφέροντος και ο καθορισμός της διαδικασίας για την κρίση της ύπαρξης ή μη εννόμου συμφέροντος,

δ) ο προσδιορισμός των όρων «νομικό πρόσωπο» και «νομική οντότητα» για την εφαρμογή των άρθρων 20, 21, 21Β και 21Γ του ν. 4557/2018 (Α΄ 139) σχετικά με το Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων, σε αντιστοιχία με τη φορολογική νομοθεσία, ώστε να επιτευχθεί ενιαία εφαρμογή, και

ε) η μεταφορά της αρμοδιότητας του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων στην Α.Α.Δ.Ε..

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΩΝ ΔΙΚΑΙΟΥΧΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΣΤΗΝ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΜΕΤΡΑ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗΣ ΜΕ ΤΗΝ ΟΔΗΓΙΑ (ΕΕ) 2024/1640 - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4557/2018

Άρθρο 206

Ορισμός νομικού προσώπου και νομικής οντότητας - Τροποποίηση περ. 6 άρθρου 3 ν. 4557/2018

Στην περ. 6 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί ορισμών, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η περ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. «Πρόσωπο»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή κάθε είδους νομική οντότητα. Για τους σκοπούς των άρθρων 20, 21, 21Β και 21Γ, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Νομικό πρόσωπο: κάθε επιχείρηση ή εταιρεία με νομική προσωπικότητα και κάθε ένωση επιχειρήσεων ή εταιρειών με νομική προσωπικότητα.

β) Νομική οντότητα: κάθε μόρφωμα εταιρικής ή μη οργάνωσης, ανεξαρτήτως νομικής προσωπικότητας, και κερδοσκοπικού ή μη χαρακτήρα, που δεν είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, όπως συνεταιρισμός, οργανισμός, υπεράκτια ή εξωχώρια εταιρεία, κάθε μορφής εταιρεία ιδιωτικών επενδύσεων, κάθε μορφής κοινή επιχείρηση, κάθε μορφής εταιρεία διαχείρισης κεφαλαίου ή περιουσίας ή διαθήκης.».

Άρθρο 207

Νέο πλαίσιο λειτουργίας του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Μεταβατική διάταξη - Αντικατάσταση άρθρου 20 ν. 4557/2018 (άρθρα 11 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

Το άρθρο 20 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 20

Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων

(άρθρα 11 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

1. Τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες που είτε έχουν μόνιμη εγκατάσταση, σύμφωνα με το άρθρο 6 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) και είναι υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος είτε έχουν έδρα στην Ελλάδα υποχρεούνται να συλλέγουν και να φυλάσσουν σε ειδικό μητρώο που τηρούν στην έδρα ή τη μόνιμη εγκατάστασή τους επαρκείς, ακριβείς και επίκαιρες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους τους. Οι πληροφορίες αυτές περιλαμβάνουν τουλάχιστον το ονοματεπώνυμο, την ημερομηνία γέννησης, την υπηκοότητα και τη χώρα διαμονής των πραγματικών δικαιούχων, καθώς επίσης και το είδος και την έκταση των δικαιωμάτων που κατέχουν. Συμπληρώνονται δε με κάθε αναγκαίο στοιχείο για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου. Το ειδικό αυτό μητρώο τηρείται επαρκώς τεκμηριωμένο και επικαιροποιημένο με ευθύνη του νομίμου εκπροσώπου ή ειδικώς εξουσιοδοτημένου προσώπου με απόφαση του αρμόδιου εταιρικού καταστατικού οργάνου. Με την επιφύλαξη της παρ. 2, τα στοιχεία αυτού του μητρώου καταχωρίζονται στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.), με τη χρήση των κωδικών - διαπιστευτηρίων της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης (Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.), εντός της προθεσμίας που καθορίζει η απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών της περ. α) της παρ. 11. Η καταχώριση αλλαγών στα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων πραγματοποιείται εντός εξήντα (60) ημερών από την ημερομηνία επέλευσής τους. Οι πραγματικοί δικαιούχοι των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, που είναι, ενδεικτικά, κάτοχοι μετοχών, δικαιωμάτων ψήφου, δικαιωμάτων ιδιοκτησίας, μετοχών στον κομιστή, ή ελέγχου με άλλα μέσα,

υποχρεούνται να παρέχουν στις εν λόγω οντότητες όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες, προκειμένου το νομικό πρόσωπο ή η νομική οντότητα να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις του παρόντος. Οι πληροφορίες που καταχωρίζονται στο Κ.Μ.Π.Δ. παραμένουν διαθέσιμες για δέκα (10) έτη από τη διαγραφή του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας από αυτό.

Από τις υποχρεώσεις του παρόντος εξαιρούνται οι φορείς που περιλαμβάνονται στο Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης που τηρείται από την Ελληνική Στατιστική Αρχή και οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 6.

2. Οι εισηγμένες εταιρείες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης τηρούν, αντί του ειδικού μητρώου της παρ. 1, αρχείο γνωστοποιήσεων του ν. 3556/2007 (Α΄ 91) και το επικαιροποιούν κάθε φορά που λαμβάνει χώρα γεγονός που γνωστοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τον ν. 3556/2007, χωρίς να απαιτείται η καταχώρισή του στο Κ.Μ.Π.Δ.

3. Τα νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες χορηγούν τις πληροφορίες για τους νόμιμους ιδιοκτήτες και για τους πραγματικούς δικαιούχους τους στα υπόχρεα πρόσωπα του παρόντος, όταν αυτά λαμβάνουν μέτρα δέουσας επιμέλειας, καθώς επίσης και στην Αρχή, τις αρμόδιες αρχές και τις εισαγγελικές ή άλλες αρχές και δημόσιους φορείς με ερευνητικές ή ελεγκτικές αρμοδιότητες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ύστερα από αίτημά τους.

4. Το Κ.Μ.Π.Δ. τηρείται στη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης με τη χρήση διαδικτυακής ηλεκτρονικής εφαρμογής και συνδέεται ηλεκτρονικά με έκαστο Α.Φ.Μ., για τον οποίο η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) διαθέτει τα απαραίτητα στοιχεία από το φορολογικό μητρώο κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί φορολογικού απορρήτου. Η Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. σχεδιάζει, αναπτύσσει και λειτουργεί παραγωγικά πληροφοριακό σύστημα και διαδικτυακές εφαρμογές για την υλοποίηση του Κ.Μ.Π.Δ.. Η είσοδος στο πληροφοριακό σύστημα γίνεται με την εισαγωγή των κωδικών διαπιστευτηρίων της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. του φυσικού ή νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας ή εξουσιοδοτημένου προσώπου αυτών, που παρέχονται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών σε συνεργασία με την Α.Α.Δ.Ε.. Η Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. μεριμνά για την εύρυθμη και ασφαλή λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος που φιλοξενείται στις υποδομές της. Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας ενημερώνει τη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. για κάθε νέα απαίτηση που χρήζει ενσωμάτωσης στις διαδικτυακές εφαρμογές του Κ.Μ.Π.Δ..

Η Γενική Διεύθυνση Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών (Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ.) της Α.Α.Δ.Ε. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται ως αρμόδια με τον οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, αποτελεί τον ελεγκτικό μηχανισμό για τη διακρίβωση της τήρησης και ακρίβειας των στοιχείων που καταχωρίζονται στο Κ.Μ.Π.Δ. στο οποίο έχει πρόσβαση άμεσα, χωρίς κανέναν περιορισμό και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας. Η Α.Α.Δ.Ε. είναι αρμόδια για τη διενέργεια ελέγχου για την εκπλήρωση των σκοπών του παρόντος, συμπεριλαμβανομένου του επιτόπιου ελέγχου για το ειδικό μητρώο που φυλάσσεται στην έδρα ή την εγκατάσταση των υπόχρεων νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1. Οι λοιπές αρμόδιες υπηρεσίες της Α.Α.Δ.Ε. παρέχουν στην αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ενεργεί ως ελεγκτικός μηχανισμός όλες τις πληροφορίες και τα στοιχεία που απαιτούνται για την εκπλήρωση του ελεγκτικού της έργου ως προς τους υπόχρεους προς καταχώριση.

Από τη θέση σε ισχύ της κοινής απόφασης της παρ. 15 περί καθορισμού του χρόνου μετάβασής του στην Α.Α.Δ.Ε.: α) το Κ.Μ.Π.Δ. μεταφέρεται ως σύνολο πληροφοριακού συστήματος και βάσης δεδομένων, υλικού, λειτουργιών και διαδικασιών στην Α.Α.Δ.Ε., η οποία καθίσταται αρμόδια για τον σχεδιασμό, την ανάπτυξη, την υλοποίηση παραγωγικών πληροφοριακών συστημάτων και εφαρμογών, την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία, λειτουργία και ασφάλεια του Κ.Μ.Π.Δ. και β) ισχύουν οι νομοθετικές εξουσιοδοτήσεις που παρέχονται στον Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. για το Κ.Μ.Π.Δ.

5. α) Το Κ.Μ.Π.Δ. δύναται να συνδέεται μέσω διαλειτουργικότητας με το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.) του Υπουργείου Ανάπτυξης, καθώς και με τα Αποθετήρια Τίτλων, ή και κάθε άλλον φορέα στον οποίο τηρούνται πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους των νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων που έχουν έδρα στην Ελλάδα. Οι υπηρεσίες υπουργείων, ανεξάρτητων αρχών και κάθε άλλου φορέα που σχετίζεται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας συνεργάζονται με τη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. και παρέχουν κάθε απαραίτητο στοιχείο για την τροφοδότηση του Κ.Μ.Π.Δ. Τα στοιχεία του Κ.Μ.Π.Δ. μπορούν, κατόπιν αιτήματος των δικαιούχων πρόσβασης της παρ. 6, να τους παρέχονται και μέσω διασύνδεσης.

β) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ανάπτυξης, Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., μπορεί να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τη διασύνδεση μεταξύ Κ.Μ.Π.Δ. και Γ.Ε.ΜΗ.

γ) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ψηφιακής Διακυβέρνησης, του κατά περίπτωση αρμόδιου υπουργού ή επικεφαλής ανεξάρτητης αρχής ή φορέα του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου της περ. α) και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., μπορεί να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τη διασύνδεση μεταξύ Κ.Μ.Π.Δ. και ανεξάρτητων αρχών ή φορέων στους οποίους τηρούνται πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους των εταιρικών και άλλων οντοτήτων που έχουν έδρα στην Ελλάδα ή σχετίζονται με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

δ) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ψηφιακής Διακυβέρνησης, του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., μετα από γνώμη του κατά περίπτωση αρμόδιου οργάνου της Τράπεζας της Ελλάδος και του Προέδρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τη διασύνδεση μεταξύ Κ.Μ.Π.Δ και Αποθετηρίων Τίτλων.

6. α) Στο Κ.Μ.Π.Δ. έχουν άμεση, απρόσκοπτη, απευθείας και ελεύθερη πρόσβαση, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του οικείου φυσικού ή νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας:

αα) η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες,

αβ) οι εισαγγελικές, δικαστικές ή άλλες αρμόδιες αρχές με ερευνητικές ή ελεγκτικές αρμοδιότητες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

αγ) αρχές με αρμοδιότητες εντοπισμού, κατάσχεσης, δέσμευσης ή δήμευσης περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες,

αδ) η Α.Α.Δ.Ε. ή άλλες αρχές που έχουν αρμοδιότητα εφαρμογής της φορολογικής ή της τελωνειακής νομοθεσίας,

αε) οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 6 του παρόντος νόμου ή οι αυτορρυθμιζόμενοι φορείς του σημείου 47) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2024/1624 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2024, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας (L 19.6.2024), στο πλαίσιο άσκησης της εποπτείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου,

αστ) αρχές που είναι αρμόδιες για την εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων της Ευρωπαϊκής Ένωσης που προσδιορίζονται βάσει των σχετικών κανονισμών, οι οποίοι εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ανεξάρτητα αν αυτό ορίζεται ρητά ή συνάγεται από τις αρμοδιότητές τους,

αζ) η ευρωπαϊκή αρχή για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, αποκλειστικά για τους σκοπούς των κοινών αναλύσεων,

αη) η Ευρωπαϊκή Εισαγγελία,

αθ) η Ευρωπαϊκή Υπηρεσία Καταπολέμησης της Απάτης και

αι) η Ευρωπόλ (Europol) και η Eurojust, όταν παρέχουν επιχειρησιακή υποστήριξη στις αρμόδιες εθνικές αρχές της παρούσας παραγράφου.

β) Στα υπόχρεα πρόσωπα παρέχεται έγκαιρη και πλήρης πρόσβαση, αποκλειστικά για τους σκοπούς της εφαρμογής των μέτρων δέουσας επιμέλειας του παρόντος νόμου.

γ) Οι εθνικές αρχές, υπηρεσίες και φορείς της περ. α), διαβιβάζουν εγκαίρως και ατελώς τα στοιχεία που καταχωρούνται στο Κ.Μ.Π.Δ. στις αντίστοιχες αρχές άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ύστερα από αιτιολογημένο αίτημά τους. Εφόσον τούτο δεν δυσχεραίνει την άσκηση των καθηκόντων τους, οι αρχές αυτές αναφέρουν αμελλητί στη Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, και στη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. τις αναντιστοιχίες που εντοπίζουν μεταξύ των πληροφοριών σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο που τηρούνται στο Κ.Μ.Π.Δ. και των στοιχείων που βρίσκονται στη διάθεσή τους.

δ) Πληροφορίες για τον ετήσιο αριθμό των αναντιστοιχιών που εντοπίστηκαν και τον τρόπο αντιμετώπισής τους αναφέρονται στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα από τη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. και τη Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, προκειμένου τα στοιχεία αυτά να είναι διαθέσιμα προς κοινοποίηση στις αρμόδιες υπηρεσίες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

ε) Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας συγκεντρώνει τα εξής στοιχεία από τη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. και τη Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, τα οποία γνωστοποιεί σε επικαιροποιημένη μορφή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή με κάθε μεταβολή τους:

εα) κατάλογο των αρχών και των αυτορρυθμιζόμενων φορέων που έχουν πρόσβαση στο Κ.Μ.Π.Δ.,

εβ) κατηγορίες των υπόχρεων προσώπων που έχουν πρόσβαση και

εγ) είδη των πληροφοριών που διατίθενται στα υπόχρεα πρόσωπα.

Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας οφείλει έως τις 10 Οκτωβρίου 2026, να κοινοποιήσει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρούσα περίπτωση.

7. α) Όταν η πρόσβαση στις πληροφορίες του Κ.Μ.Π.Δ. μπορεί να εκθέσει τον πραγματικό δικαιούχο σε δυσανάλογο κίνδυνο εξαπάτησης, απαγωγής, εκβιασμού, εκβίασης, παρενόχλησης, βίας ή εκφοβισμού ή αν ο πραγματικός δικαιούχος είναι ανήλικος ή άλλως ανίκανος ή περιορισμένα ικανός για δικαιοπραξία, σύμφωνα με τα άρθρα 127 έως 129 του Αστικού Κώδικα (π.δ. 456/1984, Α΄ 164), μπορεί να ζητήσει τον κατ' εξαίρεση περιορισμό

στην πρόσβαση μέρους ή συνόλου των πληροφοριών που τον αφορούν, με αιτιολογημένο αίτημά του στην Α.Α.Δ.Ε. και στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα έως τη μεταφορά του Κ.Μ.Π.Δ. στην Α.Α.Δ.Ε. με την απόφαση της παρ. 15. Ο συγκεκριμένος περιορισμός ισχύει μόνο έναντι των υπόχρεων προσώπων, εξαιρουμένων αυτών της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 5, και των οντοτήτων που αποκτούν πρόσβαση βάσει των άρθρων 21Β και 21Γ. Για τον περιορισμό της πρόσβασης των υπόχρεων οντοτήτων και των μελών του ευρύτερου κοινού, στο σύνολο ή μέρος των πληροφοριών που αφορούν στον συγκεκριμένο πραγματικό δικαιούχο, εκδίδεται κοινή απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. και του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών έως τη μεταφορά του Κ.Μ.Π.Δ. στην Α.Α.Δ.Ε. με την απόφαση της παρ. 15, εντός αποκλειστικής προθεσμίας είκοσι (20) εργάσιμων ημερών από τη λήψη του αιτήματος, με την πάροδο της οποίας τεκμαίρεται απόρριψη αυτού. Για την έκδοση της παραπάνω απόφασης, το αρμόδιο όργανο της Α.Α.Δ.Ε. προβαίνει σε λεπτομερή αξιολόγηση της εξαιρετικής φύσης των περιστάσεων και επιβεβαίωση της ύπαρξης των κινδύνων. Εφόσον το αίτημα απορριφθεί ρητά ή σιωπηρά, ο αιτών μπορεί να ασκήσει ενδικοφανή προσφυγή ενώπιον του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απορριπτικής απόφασης ή την παρέλευση της προθεσμίας του τρίτου εδαφίου. Η απόφαση επί της ενδικοφανούς προσφυγής εκδίδεται εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κατάθεσή της. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται οι ειδικότεροι όροι, η διαδικασία υποβολής και εξέτασης της ενδικοφανούς προσφυγής, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας. Εφόσον η απόφαση επί της ενδικοφανούς προσφυγής είναι απορριπτική ή παρέλθει άπρακτη η σχετική προθεσμία, ο αιτών μπορεί, εντός τριάντα (30) ημερών από την επίδοσή της ή την παρέλευση της προθεσμίας, να προσφύγει στα αρμόδια διοικητικά δικαστήρια. Οι χορηγούμενες, σύμφωνα με την παρούσα, εξαιρέσεις, διαβιβάζονται στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα, ο οποίος δημοσιοποιεί ετήσια στατιστικά στοιχεία σχετικά με τον αριθμό των εξαιρέσεων που χορηγήθηκαν και τους λόγους που δηλώθηκαν και γνωστοποιεί τα στοιχεία στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί δύνανται να συνιστούν κοινά πληροφοριακά συστήματα, τα οποία επιτρέπουν την καταχώριση, την ανταλλαγή και την αποθήκευση επαρκών, ακριβών και επίκαιρων πληροφοριών για τους νόμιμους και τους πραγματικούς δικαιούχους των νομικών προσώπων ή νομικών οντοτήτων που είναι πελάτες τους, στα οποία συμπεριλαμβάνονται εκείνα που εδρεύουν στην αλλοδαπή. Για τον σκοπό αυτόν, τα πιστωτικά ιδρύματα και οι χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί μπορεί να ιδρύουν ειδικά νομικά πρόσωπα ή να αξιοποιούν υπάρχοντα νομικά πρόσωπα εξειδικευμένα στη συγκέντρωση, επεξεργασία και διάθεση εμπορικών και διατραπεζικών πληροφοριών. Πρόσβαση σε αυτά τα πληροφοριακά συστήματα έχουν η Αρχή, οι εποπτικές αρχές του άρθρου 6, καθώς και οι αρμόδιες εισαγγελικές ή άλλες αρχές με ερευνητικές ή ελεγκτικές αρμοδιότητες στον τομέα της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

8. Επιβάλλεται πρόστιμο, σύμφωνα με τις παρ. 9 και 11, για καθεμία από τις κάτωθι παραβάσεις, εφόσον το νομικό πρόσωπο ή η νομική οντότητα της παρ. 1:

α) δεν υποβάλλει αρχική ή τροποποιητική δήλωση καταχώρισης των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων στο Κ.Μ.Π.Δ. κατά την παρ. 1,

β) υποβάλλει εκπρόθεσμα αρχική ή τροποποιητική δήλωση καταχώρισης των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων στο Κ.Μ.Π.Δ. κατά την παρ. 1,
γ) υποβάλλει ελλιπή ή ανακριβή αρχική ή τροποποιητική δήλωση καταχώρισης των στοιχείων των πραγματικών δικαιούχων στο Κ.Μ.Π.Δ. κατά την παρ. 1,
δ) δεν τηρεί σε ειδικό μητρώο στην έδρα ή τη μόνιμη εγκατάσταση τις πληροφορίες της παρ. 1.
9. Τα πρόστιμα για τις παραβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 8 καθορίζονται ως εξής:
α) για κάθε παράβαση των περ. α), γ) και δ) της παρ. 8:
αα) πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα με καθαρό κύκλο εργασιών έως και εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, κατά το προηγούμενο έτος της παράβασης,
αβ) δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα με καθαρό κύκλο εργασιών άνω των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ έως και επτακόσιες χιλιάδες (700.000) ευρώ, κατά το προηγούμενο έτος της παράβασης,
αγ) είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα με καθαρό κύκλο εργασιών άνω των επτακοσίων χιλιάδων (700.000) ευρώ έως και οκτώ εκατομμύρια (8.000.000) ευρώ, κατά το προηγούμενο έτος της παράβασης,
αδ) σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα με καθαρό κύκλο εργασιών άνω των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ, κατά το προηγούμενο έτος της παράβασης,
αε) πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που δεν απασχολούν εργαζόμενους,
αστ) δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που απασχολούν έως πενήντα (50) εργαζόμενους,
αζ) είκοσι χιλιάδες (20.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που απασχολούν από πενήντα ένα (51) έως και διακόσιους πενήντα (250) εργαζόμενους,
αη) σαράντα χιλιάδες (40.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα, που απασχολούν άνω των διακοσίων πενήντα (250) εργαζομένων,
αθ) πέντε χιλιάδες (5.000) ευρώ για νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες κερδοσκοπικού χαρακτήρα που υποπίπτουν στις παραβάσεις της παρ. 8, κατά το έτος της έναρξης λειτουργίας τους, ανεξαρτήτως αν απασχολούν εργαζομένους,
β) για παράβαση της περ. β) της παρ. 8:
βα) εκατό (100) ευρώ, για κάθε παράβαση, εφόσον η εκπρόθεσμη δήλωση γίνεται εντός χρονικού διαστήματος ενός (1) μηνός από την ημερομηνία παρέλευσης της προθεσμίας της παρ. 1,
ββ) πεντακοσίων (500) ευρώ για κάθε παράβαση, εφόσον η εκπρόθεσμη δήλωση γίνεται πέραν του ενός (1) μηνός και έως τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία παρέλευσης της προθεσμίας της παρ. 1,
βγ) σε περίπτωση παρέλευσης τριών (3) μηνών από τη λήξη της προθεσμίας καταχώρισης, η εκπρόθεσμη δήλωση τεκμαίρεται ως μη υποβληθείσα και επιβάλλεται το πρόστιμο της περ. α).
10. Αρμόδιος για την έκδοση Πράξης Επιβολής Προστίμου, σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης της παρ. 8, είναι ο προϊστάμενος της Μονάδας Ειδικών Οικονομικών Ελέγχων της

Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ. που διαπιστώνει την παράβαση ή άλλης υπηρεσίας της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται ως αρμόδια με τον οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της. Το πρόστιμο βεβαιώνεται και εισπράττεται σύμφωνα με τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α΄ 190) και αποτελεί έσοδο του κρατικού προϋπολογισμού. Η πράξη επιβολής προστίμου υπόκειται σε ενδικοφανή προσφυγή, η οποία ασκείται ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε. σύμφωνα με το άρθρο 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της Πράξης Επιβολής Προστίμου στο πρόσωπο στο οποίο αφορά. Η απόφαση επί της ενδικοφανούς προσφυγής εκδίδεται εντός εκατόν είκοσι (120) ημερών από την κατάθεσή της.

Οι παραβάσεις των περ. α), γ) και δ) της παρ. 8 συνεπάγονται τη δέσμευση χορήγησης αποδεικτικού ενημερότητας των υπόχρεων νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, η οποία ισχύει έως την άρση της παράβασης και σύμφωνα με την απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. που προβλέπεται στην παρ. 12.

11. α) Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση και τη λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ., τον χρόνο και τον τρόπο καταχώρισης σε αυτό του ειδικού μητρώου της παρ. 1 του παρόντος και της παρ. 1 του άρθρου 21, έως την ημερομηνία που η Α.Α.Δ.Ε. καθίσταται αρμόδια για την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία και λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ.

β) Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. δύναται να ορίζονται επιπλέον αναγκαία στοιχεία για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου και να καθορίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση και τη λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ., τον χρόνο και τον τρόπο καταχώρισης σε αυτό του ειδικού μητρώου της παρ. 1 του παρόντος και της παρ. 1 του άρθρου 21, καθώς και τα ζητήματα του δευτέρου εδαφίου της παρ. 13, από την ημερομηνία που η Α.Α.Δ.Ε καθίσταται αρμόδια για την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία και λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ. και εφεξής.

γ) Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη διαδικασία διενέργειας του ελέγχου και διαπίστωσης των παραβάσεων της παρ. 8.

δ) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα για τη διασύνδεση των μητρώων της παρ. 1 με τα Αποθετήρια Τίτλων και τα πληροφοριακά συστήματα της παρ. 5 και της περ. γ) της παρ. 7, για τη διαδικασία ηλεκτρονικής εγγραφής αιτήματος χορήγησης πληροφοριών και για τα διοικητικά έξοδα διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών ανάπτυξης και συντήρησης του Κ.Μ.Π.Δ. έως την ημερομηνία που η Α.Α.Δ.Ε. καθίσταται αρμόδια για την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία και λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ.

ε) Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τη διασύνδεση των μητρώων της παρ. 1 με τα Αποθετήρια Τίτλων και τα πληροφοριακά συστήματα της παρ. 5 και της περ. γ) της παρ. 7, για τη διαδικασία ηλεκτρονικής εγγραφής αιτήματος χορήγησης πληροφοριών, από την ημερομηνία που η Α.Α.Δ.Ε. καθίσταται αρμόδια για την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία και λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ. και εφεξής.

στ) Με κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., ρυθμίζονται θέματα σχετικά με την καταβολή τέλους από τις υπόχρεες οντότητες και τους αποκτώντες την πρόσβαση βάσει του ειδικού εννόμου συμφέροντος του άρθρου 21Β, για τα διοικητικά έξοδα διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών ανάπτυξης και συντήρησης του Κ.Μ.Π.Δ.

12. Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., που εκδίδεται μέσα σε τρεις (3) μήνες από την έναρξη ισχύος του παρόντος, μπορεί να ρυθμίζονται θέματα σχετικά με την εντολή δέσμευσης και την άρση δέσμευσης χορήγησης αποδεικτικού ενημερότητας.
13. Η έναρξη παραγωγικής λειτουργίας του Κ.Μ.Π.Δ. ορίζεται με την απόφαση της περ. α) της παρ. 11. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, μπορεί να τίθεται εκτός λειτουργίας το πληροφοριακό σύστημα, ύστερα από αίτημα του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα ή της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. για λόγους συντήρησης, αναβάθμισης και προσαρμογής στις αλλαγές της νομοθεσίας για χρονικό διάστημα όχι μεγαλύτερο των εξήντα (60) ημερών ανά έτος. Κατά το χρονικό διάστημα του πρώτου εδαφίου αναστέλλονται οι προθεσμίες υποβολής στο Κ.Μ.Π.Δ.. Μετά τη μεταφορά του Κ.Μ.Π.Δ. στην Α.Α.Δ.Ε. με την απόφαση της παρ. 15, την απόφαση του δεύτερου εδαφίου εκδίδει ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από αίτημα της Α.Α.Δ.Ε..
14. Το Κ.Μ.Π.Δ. διασυνδέεται με τα αντίστοιχα μητρώα των κρατών μελών μέσω της ευρωπαϊκής κεντρικής πλατφόρμας της παρ. 1 του άρθρου 22 της Οδηγίας (ΕΕ) 2017/1132 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με ορισμένες πτυχές του εταιρικού δίκαιου (L 169).
15. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, διαπιστώνεται η επιχειρησιακή και τεχνική πληρότητα, λειτουργικότητα, ασφάλεια και διαλειτουργικότητα του Κ.Μ.Π.Δ. Με την ίδια απόφαση, ορίζεται η ημερομηνία περιέλευσης στην Α.Α.Δ.Ε. της αρμοδιότητας για την τήρηση, διαχείριση, εποπτεία και λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ..
16. Έως την ημερομηνία περιέλευσης της αρμοδιότητας τήρησης, διαχείρισης, εποπτείας και λειτουργίας του Κ.Μ.Π.Δ. στην Α.Α.Δ.Ε., το μητρώο συνεχίζει να φιλοξενείται, να υποστηρίζεται τεχνικά και να λειτουργεί παραγωγικά μέσω των ψηφιακών υποδομών και της διαδικτυακής ηλεκτρονικής εφαρμογής της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του αρμόδιου φορέα. Κατά το μεταβατικό αυτό χρονικό διάστημα, οι υπόχρεοι προβαίνουν σε καταχωρίσεις, τροποποιήσεις και αναζητήσεις στοιχείων με τη χρήση των υφιστάμενων κωδικών-διαπιστευτηρίων της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ..
17. Από την ημερομηνία περιέλευσης, σύμφωνα με την παρ. 1, κάθε αναφορά των άρθρων του παρόντος νόμου στη Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ., στις υποδομές της, στις εφαρμογές της ή στους κωδικούς-διαπιστευτήριά της, νοείται ως αναφορά στις αντίστοιχες υπηρεσίες, υποδομές, πληροφοριακά συστήματα και κωδικούς πρόσβασης της Α.Α.Δ.Ε.».

Άρθρο 208

Νέο πλαίσιο λειτουργίας μητρώου δικαιούχων εμπιστευμάτων - Τροποποίηση άρθρου 21 ν. 4557/2018

(άρθρα 11 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

Στο άρθρο 21 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί μητρώου πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, ο παράτιτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 2, οι λέξεις «παρεμφερή νομικά μορφώματα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παρεμφερείς νομικές οντότητες», γ) η παρ. 3 αντικαθίσταται, δ) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 7, μετά τη λέξη «αποδεικτικού», η λέξη «φορολογικής» διαγράφεται, ε) στην παρ. 8, εα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «της παρ. 1,» οι λέξεις «με απόφαση της Αρχής» διαγράφονται, εβ) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται, εγ) προστίθενται νέα εδάφια, τέταρτο,

πέμπτο και έκτο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 21 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 21

Μητρώο πραγματικών δικαιούχων εμπιστευμάτων

(άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, άρθρα 11 και 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

1. Οι εμπιστευματοδόχοι σε σχήμα ρητής εμπιστευματικής διαχείρισης (express trust) που ασκείται στην Ελλάδα ή διαμένουν στην Ελλάδα και είναι υπόχρεοι σε υποβολή δήλωσης φορολογίας εισοδήματος υποχρεούνται να συλλέγουν και να φυλάσσουν επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του εμπιστεύματος.

Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν την ταυτότητα:

α) του ή των εμπιστευματοπαρόχων,

β) του ή των εμπιστευματοδόχων,

γ) του ή των προστατών, εφόσον υφίστανται,

δ) των δικαιούχων ή της κατηγορίας δικαιούχων και

ε) οποιουδήποτε άλλου φυσικού προσώπου ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο επί του εμπιστεύματος.

Το ειδικό μητρώο συλλογής και φύλαξης των παραπάνω πληροφοριών τηρείται με επιμέλεια του εμπιστευματοδόχου, εφαρμοζόμενης της κείμενης νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ιδίως του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119) και του ν. 4624/2019 (Α΄ 137), σύμφωνα με το άρθρο 31 του παρόντος. Οι σχετικές πληροφορίες καταχωρίζονται στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.) της παρ. 4 του άρθρου 20 μέσα σε εξήντα (60) ημέρες από την έναρξη λειτουργίας του, με τη χρήση κωδικών εισαγωγής στην ηλεκτρονική πλατφόρμα του πληροφοριακού συστήματος TAXISnet. Η καταχώριση αλλαγών στα στοιχεία των πραγματικών δικαιούχων γίνεται εντός εξήντα (60) ημερών από την αρχική καταχώριση. Αντίστοιχες πληροφορίες καταχωρίζονται, αν ο τόπος εγκατάστασης ή διαμονής του εμπιστευματοδόχου βρίσκεται εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ο τελευταίος συνάπτει επιχειρηματική σχέση ή αποκτά ακίνητη περιουσία στην ελληνική επικράτεια εξ ονόματος του εμπιστεύματος.

Σε περίπτωση πολλαπλής εγκατάστασης ή διαμονής του εμπιστευματοδόχου σε διαφορετικά κράτη μέλη ή όταν αυτός συνάπτει πολλαπλές επιχειρηματικές σχέσεις εξ ονόματος του εμπιστεύματος σε διαφορετικά κράτη μέλη, η υποχρέωση καταχώρισης πληρούται μέσω της εγγραφής σε αντίστοιχο μητρώο κράτους μέλους, η οποία αποδεικνύεται από σχετικό πιστοποιητικό εγγραφής ή απόσπασμα πληροφοριών.

2. Οι εμπιστευματοδόχοι ή τα πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε παρεμφερείς νομικές οντότητες γνωστοποιούν την ιδιότητά τους αυτή και παρέχουν εγκαίρως στα υπόχρεα πρόσωπα τις πληροφορίες της παρ. 1, όταν, ως εμπιστευματοδόχοι ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε παρεμφερείς νομικές οντότητες, συνάπτουν επιχειρηματική σχέση ή πραγματοποιούν περιστασιακή συναλλαγή που υπερβαίνει τα όρια που προβλέπονται στις περ. β), γ) και δ) της παρ. 1 του άρθρου 12.

3. Πρόσβαση στις πληροφορίες της παρ. 1 έχουν οι αρχές, οι υπηρεσίες, οι φορείς και τα υπόχρεα πρόσωπα σύμφωνα με τις περ. α) και β) της παρ. 6 του άρθρου 20, αντίστοιχα.

4. Αν το σχήμα ρητής εμπιστευματικής διαχείρισης παράγει φορολογικές υποχρεώσεις, οι πληροφορίες της παρ. 1 καταχωρίζονται επίσης σε ειδική μερίδα του μητρώου της παρ. 4 του άρθρου 20, στην οποία εξασφαλίζεται άμεση και απεριόριστη πρόσβαση της Αρχής, των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών και των αρμόδιων αρχών των άρθρων 6 και 9, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του ερευνώμενου υπόχρεου προσώπου.
5. Η Αρχή και οι άλλες αρχές των άρθρων 6 και 9 διαβιβάζουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παρ. 1 έως 4 στις αντίστοιχες αρχές άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης το συντομότερο δυνατό και χωρίς οικονομική επιβάρυνση.
6. Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα χαρακτηριστικά των μηχανισμών του παρόντος.
7. Η μη συμμόρφωση με την υποχρέωση των παρ. 1 και 2 συνεπάγεται τη δέσμευση χορήγησης αποδεικτικού ενημερότητας του εμπιστευματοδόχου ή του σχήματος. Η αρμόδια φορολογική διοίκηση και η Αρχή ενημερώνονται μέσω της διαδικτυακής ηλεκτρονικής εφαρμογής του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων με την παρέλευση εξήντα (60) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας της παρ. 1 για τη συμμόρφωση των υπόχρεων προσώπων.
Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., που εκδίδεται μέσα σε τρεις (3) μήνες από την έναρξη ισχύος του παρόντος, μπορεί να ρυθμίζονται θέματα σχετικά με την εντολή δέσμευσης και την άρση δέσμευσης χορήγησης αποδεικτικού ενημερότητας.
8. Σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης της παρ. 1, επιβάλλεται σε βάρος των υπόχρεων οντοτήτων πρόστιμο δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ και τίθεται προθεσμία για τη συμμόρφωσή τους. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης ή υποτροπής, το πρόστιμο διπλασιάζεται. Αρμόδιος για την έκδοση Πράξης Επιβολής Προστίμου, σε περίπτωση διαπίστωσης της παράβασης της υποχρέωσης της παρ. 1, είναι ο προϊστάμενος της Μονάδας Ειδικών Οικονομικών Ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών (Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ.) που διαπιστώνει την παράβαση ή άλλης υπηρεσίας της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται ως αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της. Το πρόστιμο βεβαιώνεται και εισπράττεται σύμφωνα με τον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α΄ 190) και αποτελεί έσοδο του κρατικού προϋπολογισμού. Η πράξη επιβολής προστίμου υπόκειται σε ενδικοφανή προσφυγή, η οποία ασκείται ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε. σύμφωνα με το άρθρο 72 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), εντός τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της Πράξης Επιβολής Προστίμου στο πρόσωπο στο οποίο αφορά. Η απόφαση επί της ενδικοφανούς προσφυγής εκδίδεται εντός εκατόν είκοσι (120) ημερών από την κατάθεσή της.».

Άρθρο 209

Παροχή πρόσβασης σε πρόσωπα με ειδικό έννομο συμφέρον - Προσθήκη άρθρου 21Β στον ν. 4557/2018

(άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

Στον ν. 4557/2018 (Α΄ 139) προστίθεται άρθρο 21Β ως εξής:

«Άρθρο 21Β

Παροχή πρόσβασης σε πρόσωπα με ειδικό έννομο συμφέρον

(άρθρο 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα που αποδεικνύει ότι έχει ειδικό έννομο συμφέρον αποκλειστικά για σκοπούς πρόληψης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 21Γ, αποκτά πρόσβαση στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.) και στις πληροφορίες που τηρούνται σε αυτό, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21, χωρίς να ειδοποιείται το οικείο νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα. Αν η ηλεκτρονική πρόσβαση δεν είναι δυνατή για το πρόσωπο που τη δικαιούται, τα σχετικά στοιχεία παρέχονται με οποιοδήποτε πρόσφορο μέσο.

2. Τα στοιχεία που είναι διαθέσιμα μέσω ηλεκτρονικής πρόσβασης ή παρέχονται με άλλον τρόπο, σύμφωνα με την παρ. 1, είναι το επώνυμο και το όνομα του πραγματικού δικαιούχου, ο μήνας και το έτος γέννησής του, η χώρα διαμονής, η υπηκοότητα ή οι υπηκοότητές του, το είδος και η έκταση των δικαιωμάτων που κατέχει σε νομικά πρόσωπα και νομικές οντότητες καθώς και το είδος των δικαιωμάτων που κατέχει σε ρητά εμπιστεύματα ή παρεμφερείς νομικές οντότητες. Εφόσον οι πληροφορίες του πρώτου εδαφίου δεν επαρκούν για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα δύναται να έχει πρόσβαση σε επιπρόσθετες πληροφορίες που αφορούν στην πλήρη ημερομηνία γέννησης, σε στοιχεία επικοινωνίας και στον αριθμό φορολογικού μητρώου. Ειδικά για τα πρόσωπα που αναφέρονται στις περ. α), β) και ε) της παρ. 3, παρέχεται επιπλέον πρόσβαση και σε:

α) ιστορικές πληροφορίες σχετικά με τους πραγματικούς δικαιούχους του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των νομικών οντοτήτων ή νομικών προσώπων που έχουν λυθεί ή έχουν παύσει να υφίστανται κατά την προηγούμενη πενταετία και

β) περιγραφή της δομής ελέγχου ή ιδιοκτησίας.

3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ειδικό έννομο συμφέρον αποκλειστικά για σκοπούς πρόληψης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, το οποίο δικαιολογεί την πρόσβαση στις πληροφορίες της παρ. 1, θεωρείται ότι έχουν οι εξής κατηγορίες:

α) πρόσωπα που ενεργούν για δημοσιογραφικούς σκοπούς, ρεπορτάζ ή οποιαδήποτε άλλη μορφή έκφρασης στα μέσα ενημέρωσης, που συνδέεται με την πρόληψη ή την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

β) οργανώσεις της κοινωνίας των πολιτών, μη κυβερνητικές οργανώσεις και η ακαδημαϊκή κοινότητα, εφόσον συνδέονται ή έχουν ως αντικείμενο μελέτης, έρευνας και εν γένει ενασχόλησης την πρόληψη ή την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

γ) φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ενδέχεται να πραγματοποιήσουν συναλλαγή με νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα και τα οποία επιθυμούν να αποτρέψουν οποιαδήποτε σχέση μεταξύ της εν λόγω συναλλαγής και της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

δ) οντότητες που υπόκεινται σε απαιτήσεις πρόληψης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν να αποδείξουν την ανάγκη πρόσβασης στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 σε σχέση με νομικό πρόσωπο ή

νομική οντότητα για την άσκηση δέουσας επιμέλειας ως προς πελάτη ή υποψήφιο πελάτη σύμφωνα με τις απαιτήσεις που επιβάλλονται από τις χώρες αυτές,
ε) υπηρεσίες τρίτων χωρών, ομόλογες με τις ενωσιακές αρμόδιες αρχές για την πρόληψη ή την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, υπό την προϋπόθεση ότι μπορούν να αποδείξουν την ανάγκη πρόσβασης στις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1 σε σχέση με νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, βάσει της νομοθεσίας σύμφωνα με την οποία λειτουργούν.
στ) οι Υπηρεσίες του Γενικού Εμπορικού Μητρώου,
ζ) οι αρχές του άρθρου 5 του ν. 4914/2022 (Α΄ 61), όπως προσδιορίζονται βάσει του άρθρου 71 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/1060 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Ιουνίου 2021, για τον καθορισμό κοινών διατάξεων για το Ευρωπαϊκό Ταμείο Περιφερειακής Ανάπτυξης, το Ευρωπαϊκό Κοινωνικό Ταμείο+, το Ταμείο Συνοχής, το Ταμείο Δίκαιης Μετάβασης και το Ευρωπαϊκό Ταμείο Θάλασσας, Αλιείας και Υδατοκαλλιέργειας, και δημοσιονομικών κανόνων για τα εν λόγω Ταμεία και για το Ταμείο Ασύλου, Μετανάστευσης και Ένταξης, το Ταμείο Εσωτερικής Ασφάλειας και το Μέσο για τη Χρηματοδοτική Στήριξη της Διαχείρισης των Συνόρων και την Πολιτική των Θεωρήσεων (L 231), όσον αφορά τους δικαιούχους κονδυλίων της Ευρωπαϊκής Ένωσης,
η) η Ειδική Υπηρεσία Συντονισμού Ταμείου Ανάκαμψης του άρθρου 271 του ν. 4738/2020 (Α΄ 207), η Επιτροπή Δημοσιονομικού Ελέγχου του άρθρου 11 του ν. 4314/2014 (Α΄ 265) καθώς και όλοι οι φορείς που με οποιονδήποτε τρόπο εμπλέκονται στην υλοποίηση έργων του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας,
θ) δημόσιες αρχές που έχουν αντικείμενο την εκτέλεση ή έλεγχο διαδικασιών σύναψης δημόσιων συμβάσεων, όσον αφορά στους υποψήφιους φορείς και αυτούς στους οποίους ανατίθεται ή από τους οποίους εκτελέστηκε η σύμβαση,
ι) πάροχοι προϊόντων και υπηρεσιών που βασίζονται ή περιέχουν πληροφορίες του Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων, εφόσον αυτά παρέχονται:
ια) σε υπόχρεα πρόσωπα ή αρμόδιες αρχές,
ιβ) για σκοπούς πρόληψης ή καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και
ιγ) η σχετική πρόσβαση κρίνεται αναγκαία, δυνάμει ισχύουσας σύμβασης των παρόχων προϊόντων και υπηρεσιών της περ. ι) με τις οντότητες της υποπερ. ια).
4. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., μπορούν να προσδιορίζονται περαιτέρω κατηγορίες προσώπων που θεωρείται ότι έχουν ειδικό έννομο συμφέρον και μπορούν να αποκτούν πρόσβαση στο Κ.Μ.Π.Δ. ή να τους διατίθενται πληροφορίες από αυτό.
5. Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας συγκεντρώνει από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης (Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.) και τη Γενική Διεύθυνση Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών (Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ.) ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, τα εξής στοιχεία, τα οποία γνωστοποιεί, σε επικαιροποιημένη μορφή, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, με κάθε μεταβολή τους, το συντομότερο δυνατό και, σε κάθε περίπτωση, εντός ενός (1) μήνα από αυτή:
α) κατάλογο των δημόσιων αρχών που δικαιούνται να συμβουλεύονται πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους σύμφωνα με τις περ. στ), ζ) και η) της παρ. 3, και των

δημόσιων αρχών ή κατηγοριών δημόσιων αρχών που δικαιούνται να συμβουλεύονται πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους σύμφωνα με την περ. θ) της παρ. 3 και
β) κάθε πρόσθετη κατηγορία προσώπων, πέραν αυτών που αναφέρονται στην παρ. 3, για τα οποία ορίζεται με την απόφαση της παρ. 4 ότι έχουν ειδικό έννομο συμφέρον να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους.
6. Για την πρόσβαση στο Κ.Μ.Π.Δ. που αποκτάται, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, τηρείται ειδικό αρχείο. Όταν υποβάλλεται αίτημα γνωστοποίησης από υποκείμενο των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, σύμφωνα με το στοιχείο γ) της παρ. 1 του άρθρου 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (L 119), ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας, βάσει του παραπάνω αρχείου, γνωστοποιεί τα σχετικά στοιχεία στο υποκείμενο των δεδομένων. Κατά παρέκκλιση του δεύτερου εδαφίου, η απάντηση στο παραπάνω αίτημα δεν πρέπει να οδηγεί:
α) στην ταυτοποίηση του προσώπου ή της οντότητας που εμπίπτει στις περ. α) και β) της παρ. 3 και απέκτησε πρόσβαση στο Κ.Μ.Π.Δ. ή του γνωστοποιήθηκαν στοιχεία από αυτό. Στην περίπτωση αυτή, το υποκείμενο των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα ενημερώνεται για το επάγγελμα ή τα καθήκοντα των προσώπων ή οντοτήτων που πληροφορήθηκαν σχετικά με τα στοιχεία που το αφορούν.
β) στην αποκάλυψη της ταυτότητας των εξής αρχών τρίτων χωρών, για όσο διάστημα απαιτείται, με σκοπό την προστασία των διενεργούμενων αναλύσεων και ερευνών:
βα) ομολόγων, των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών ή αρχών που ασκούν τη συγκεκριμένη λειτουργία,
ββ) αρχών που ασκούν καθήκοντα διερεύνησης ή δίωξης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ή που ασκούν καθήκοντα εντοπισμού, κατάσχεσης ή δέσμευσης και δήμευσης περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες.
7. Σε περιπτώσεις που οι υπηρεσίες και οι αρχές της περ. β) της παρ. 6 ζητούν πρόσβαση ή τη χορήγηση πληροφοριών σύμφωνα με το παρόν άρθρο, οφείλουν να γνωστοποιούν στον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα τη χρονική περίοδο για την οποία ζητούν να μην αποκαλυφθεί το σχετικό αίτημα, η οποία δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη, καθώς και τους λόγους αυτού του περιορισμού, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο η παροχή των σχετικών πληροφοριών θα έθετε σε κίνδυνο τον σκοπό των αναλύσεων και ερευνών τους. Τυχόν παράταση της περιόδου μη αποκάλυψης χορηγείται, μόνο κατόπιν αιτιολογημένου αιτήματος της αρχής της τρίτης χώρας, για μέγιστο διάστημα ενός (1) έτους, μετά από την παρέλευση του οποίου υποβάλλεται νέο αιτιολογημένο αίτημα παράτασης από την εν λόγω αρχή.».

Άρθρο 210

Διαδικασία διαπίστωσης ειδικού έννομου συμφέροντος και αμοιβαίας αναγνώρισης αυτού για πρόσβαση σε πληροφορίες για τους πραγματικούς δικαιούχους - Προσθήκη άρθρου 21Γ στον ν. 4557/2018

(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

Στον ν. 4557/2018 (Α΄ 139) προστίθεται άρθρο 21Γ ως εξής:

«Άρθρο 21Γ

Διαδικασία διαπίστωσης ειδικού έννομου συμφέροντος και αμοιβαίας αναγνώρισης αυτού

(άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640)

1. Για την απόκτηση πρόσβασης στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων (Κ.Μ.Π.Δ.), η οποία χορηγείται βάσει του άρθρου 21Β, υποβάλλεται αιτιολογημένο αίτημα προς τον Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.). Η απόφαση επί του αιτήματος του πρώτου εδαφίου λαμβάνεται εντός δώδεκα (12) εργασίμων ημερών από την παραλαβή του, ή εντός επτά (7) εργάσιμων ημερών, εφόσον ο αιτών είχε λάβει πρόσβαση βάσει προηγούμενου αιτήματος. Η ισχύς της εγκριτικής απόφασης ορίζεται σε τρία (3) έτη. Αν εκτιμάται ότι το αίτημα πρόκειται να απορριφθεί βάσει των λόγων που αναφέρονται στις περ. α), β), γ) και ε) της παρ. 7 και η προσκόμιση πρόσθετων στοιχείων ενδέχεται να οδηγήσει σε έγκριση αυτού, ο αιτών ενημερώνεται σχετικώς και οφείλει να προσκομίσει τα ανωτέρω στοιχεία εντός δύο (2) εργασίμων ημερών. Στην περίπτωση του τέταρτου εδαφίου, η προθεσμία για τη λήψη της σχετικής απόφασης παρατείνεται κατά επτά (7) εργάσιμες ημέρες.

Εφόσον το αίτημα απορριφθεί ή η πρόσβαση ανακληθεί, σύμφωνα με τις παρ. 7 και 8, ο αιτών ενημερώνεται για τους λόγους απόρριψης ή ανάκλησης, καθώς και για το δικαίωμά του να ασκήσει ενδικοφανή προσφυγή.

Η προσφυγή του έκτου εδαφίου ασκείται εντός αποκλειστικής προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κοινοποίηση της απορριπτικής απόφασης της Α.Α.Δ.Ε. σε διαρκή Τριμελή Επιτροπή που συστήνεται στην Α.Α.Δ.Ε. για τον σκοπό αυτό και απαρτίζεται από έναν (1) υπάλληλο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών που προτείνεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, έναν (1) υπάλληλο της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες που προτείνεται από τον πρόεδρό της και έναν (1) υπάλληλο της Α.Α.Δ.Ε. που προτείνεται από τον Διοικητή της.

Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., δύνανται να ρυθμίζονται τα ειδικότερα θέματα της διαδικασίας διαπίστωσης ειδικού εννόμου συμφέροντος και να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τη συγκρότηση και τη λειτουργία της Τριμελούς Επιτροπής.

2. Εφόσον υποβληθεί αιφνιδίως μεγάλος αριθμός αιτημάτων, η προθεσμία του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 μπορεί να παραταθεί για άλλες δώδεκα (12) εργάσιμες ημέρες και αν μετά από την παρέλευση αυτής ο αριθμός των αιτημάτων εξακολουθεί να είναι μεγάλος, μπορεί να παραταθεί εκ νέου για άλλες δώδεκα (12) εργάσιμες ημέρες. Αν η προθεσμία απάντησης παραταθεί, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, η Α.Α.Δ.Ε. ενημερώνει άμεσα τον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα, ο οποίος γνωστοποιεί το γεγονός, το συντομότερο δυνατό, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Για την απόφαση επί του αιτήματος της παρ. 1, λαμβάνονται υπόψη το σύνολο των εγγράφων, των στοιχείων και των πληροφοριών που προσκομίζονται, καθώς και οι πληροφορίες της παρ. 5 του άρθρου 11 και της παρ. 3 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1640 (L 19.6.2024) που κατέχει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και τις οποίες, διαβιβάζει, με τη λήψη τους, ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας στον Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ή στην Τριμελή Επιτροπή κατά περίπτωση. Για τη διαπίστωση ύπαρξης του ειδικού έννομου συμφέροντος, λαμβάνονται υπόψη:

α) τα καθήκοντα ή το επάγγελμα του αιτούντος και

β) η σχέση αυτού με τα νομικά πρόσωπα ή τις νομικές οντότητες για τα οποία ζητούνται πληροφορίες, εκτός αν ο αιτών υπάγεται στις περ. α) και β) της παρ. 3 του άρθρου 21Β.

4. Εφόσον η ύπαρξη του ειδικού έννομου συμφέροντος της παρ. 1 του άρθρου 21Β, βάσει του οποίου ζητείται η πρόσβαση, έχει ήδη διαπιστωθεί από Κεντρικό Μητρώο άλλου κράτους μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εξέταση της πλήρωσης της προϋπόθεσης της περ. α) της

παρ. 3 ολοκληρώνεται με τη λήψη της απόφασης ή οποιουδήποτε άλλου αποδεικτικού εγγράφου του παραπάνω Κεντρικού Μητρώου.

5. Για την πρόσβαση στο Κ.Μ.Π.Δ. εφαρμόζονται επαρκείς διαδικασίες ηλεκτρονικής ή φυσικής ταυτοποίησης, μέσα ηλεκτρονικής ταυτοποίησης και σχετικές εγκεκριμένες υπηρεσίες εμπιστοσύνης, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 910/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με την ηλεκτρονική ταυτοποίηση και τις υπηρεσίες εμπιστοσύνης για τις ηλεκτρονικές συναλλαγές στην εσωτερική αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 1999/93/ΕΚ (L 257).

6. Στο Κ.Μ.Π.Δ. εφαρμόζονται τεχνικά και οργανωτικά μέτρα, ώστε να επιτρέπεται η επαναλαμβανόμενη πρόσβαση προσώπων με ειδικό έννομο συμφέρον, χωρίς να χρειάζεται κάθε φορά η εξέταση των προϋποθέσεων της περ. α) της παρ. 3.

7. Το αίτημα απορρίπτεται ή η χορηγηθείσα πρόσβαση ανακαλείται αποκλειστικά για τους εξής λόγους:

α) Όταν ο αιτών δεν έχει παράσχει τις απαραίτητες πληροφορίες, σύμφωνα με την παρ. 3,

β) όταν δεν διαπιστώνεται η ύπαρξη του απαιτούμενου ειδικού έννομου συμφέροντος,

γ) όταν προκύπτουν, βάσει των πληροφοριών που έχει στη διάθεσή της η αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε., εύλογες ανησυχίες ότι οι πληροφορίες δεν θα χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκαν ή ότι οι πληροφορίες πρόκειται να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς που δεν συνδέονται με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, των βασικών αδικημάτων της ή της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

δ) όταν εφαρμόζονται οι διατάξεις περί του κατ' εξαίρεση περιορισμού στην πρόσβαση μέρους ή συνόλου των πληροφοριών που αφορούν πραγματικούς δικαιούχους, κατ' εφαρμογή της περ. β) της παρ. 7 του άρθρου 20 και της παρ. 3 του άρθρου 21,

ε) όταν, στο πλαίσιο της παρ. 3, η έγκριση που έχει παρασχεθεί από αρχή άλλου κράτους μέλους δεν επεκτείνεται στους σκοπούς για τους οποίους ζητείται η πρόσβαση,

στ) όταν ο αιτών βρίσκεται σε τρίτη χώρα και η απάντηση στο αίτημα πρόσβασης σε πληροφορίες δεν συμμορφώνεται με το Κεφάλαιο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (L 119).

Εφόσον πρόσβαση που είχε χορηγηθεί σε Κεντρικό Μητρώο άλλου κράτους μέλους ανακλήθηκε, αυτό λαμβάνεται υπόψη και για την ανάκληση της πρόσβασης στο Κ.Μ.Π.Δ.

8. Η αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. εξετάζει περιοδικά τα καθήκοντα ή το επάγγελμα, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 3, και, σε κάθε περίπτωση, όχι νωρίτερα από δώδεκα (12) μήνες από την έκδοση της εγκριτικής απόφασης, εκτός αν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι να θεωρηθεί ότι το ειδικό έννομο συμφέρον έχει παύσει να υφίσταται, οπότε και ανακαλεί τη σχετική πρόσβαση.

9. Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα και οι νομικές οντότητες στους οποίους παρέχεται πρόσβαση, σύμφωνα με το παρόν άρθρο και το άρθρο 21Β, οφείλουν να ενημερώνουν την Α.Α.Δ.Ε. για κάθε αλλαγή που ενδέχεται να προκαλέσει έλλειψη ή μεταβολή του απαιτούμενου ειδικού έννομου συμφέροντος, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στα καθήκοντα ή το επάγγελμά τους. Σε περίπτωση παράλειψης της ανωτέρω ενημέρωσης, επιβάλλεται πρόστιμο δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ από τον προϊστάμενο της Μονάδας Ειδικών Οικονομικών Ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών (Γ.Δ.Δ.Ε.Ο.Σ), στον οποίο περιέρχεται η σχετική πληροφορία ή από τον προϊστάμενο άλλης υπηρεσίας της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται ως αρμόδια με τον οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της. Το πρόστιμο βεβαιώνεται και εισπράττεται σύμφωνα με τον

Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α΄ 190) και αποτελεί έσοδο του κρατικού προϋπολογισμού. Η πράξη επιβολής διοικητικής κύρωσης υπόκειται σε ενδικοφανή προσφυγή, η οποία ασκείται ενώπιον της Διεύθυνσης Επίλυσης Διαφορών της Α.Α.Δ.Ε., εντός τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από την κοινοποίηση της Πράξης Επιβολής Προστίμου στο πρόσωπο στο οποίο αφορά. Η απόφαση επί της ενδικοφανούς προσφυγής εκδίδεται εντός τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από την κατάθεσή της.».

Άρθρο 211

Διάρκεια ισχύος αποφάσεων διενέργειας ελέγχου και διαπίστωσης παραβάσεων - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 53 του ν. 4557/2018

Στο άρθρο 53 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί μεταβατικών διατάξεων, προστίθεται παρ. 5 ως εξής:

«5. Εκδοθείσες αποφάσεις για τον καθορισμό των αναγκαίων λεπτομερειών για τη διαδικασία διενέργειας του ελέγχου και διαπίστωσης των παραβάσεων της παρ. 8 του άρθρου 20 εξακολουθούν να ισχύουν μέχρι την έκδοση της απόφασης της περ. γ) της παρ. 11 του άρθρου 20.».

ΜΕΡΟΣ Η΄

ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΥΝΕΠΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ - ΕΙΣΑΓΩΓΗ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΙΑ ΔΙΜΕΡΕΙΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΩΝ ΥΠΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΑΠΟ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΙΣΤΩΣΕΙΣ - ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΣΥΝΕΠΩΝ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ

Άρθρο 212

Υποχρεώσεις διαφάνειας και δημοσιοποίησης πληροφοριών - Προσθήκη άρθρου 10Α στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 10Α ως εξής:

«Άρθρο 10Α

Διαφάνεια και δημοσιοποίηση πληροφοριών

Οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) δημοσιοποιούν τουλάχιστον σε ετήσια βάση στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τα οικονομικά τους μεγέθη, περιλαμβανομένων των διανομών μερισμάτων και των επενδύσεων σε συστήματα και προσωπικό, την εταιρική τους διακυβέρνηση, τα υπό διαχείριση χαρτοφυλάκια απαιτήσεων, τα αποτελέσματα της διαχείρισης και τον χειρισμό των παραπόνων των δανειοληπτών.».

Άρθρο 213

Υποχρεώσεις υποβολής στοιχείων και αξιολόγηση συμμόρφωσης - Προσθήκη άρθρου 10Β στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται νέο άρθρο 10Β ως εξής:

«Άρθρο 10Β

Υποβολή στοιχείων - Αξιολόγηση συμμόρφωσης

1. Οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) είναι υποχρεωμένες να πληρούν καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους τις προϋποθέσεις των άρθρων 5 έως 10Α σε συνεχή βάση.
2. Για την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας της διαχείρισης των πιστώσεων, οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος σε ετήσια βάση σχέδιο στρατηγικής διαχείρισης των προς διαχείριση απαιτήσεων. Το σχέδιο περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστο, την εκτίμηση των προβλεπόμενων εισπράξεων ή ανακτήσεων σε ετήσια βάση καθ' όλη τη διάρκεια της σύμβασης διαχείρισης, τις εφαρμοζόμενες στρατηγικές διαχείρισης ανά κατηγορία απαίτησης, τους διαθέσιμους πόρους και την οργανωτική διάρθρωση για την υλοποίηση του σχεδίου, το εκτιμώμενο κόστος και τα βασικά ορόσημα εκτέλεσης, την ανάλυση κινδύνων και βασικών παραδοχών, την εξέταση εναλλακτικών σεναρίων απόδοσης, τους βασικούς δείκτες παρακολούθησης της απόδοσης της διαχείρισης και τους μηχανισμούς ελέγχου και ανατροφοδότησης.
3. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους, είναι υποχρεωμένες να ενεργούν σύμφωνα με τις αρχές της δίκαιης και επιμελούς διαχείρισης, όπως αυτές εξειδικεύονται από τον παρόντα νόμο και το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο.
4. Οι Ε.Δ.Α.Δ.Π. καταρτίζουν πολιτική αποδοχών σύμφωνα με το άρθρο 84 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107). Ως προς τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών εφαρμόζεται το άρθρο 86 του ν. 4261/2014.».

Άρθρο 214

Περιεχόμενο σύμβασης διαχείρισης πιστώσεων - Τροποποίηση περ. ι) παρ. 2 άρθρου 14 ν. 5072/2023

Στην περ. ι) της παρ. 2 του άρθρου 14 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί συμβατικής σχέσης μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων, μετά τις λέξεις «δευτερογενή αγορά» διαγράφονται οι λέξεις «σε περίπτωση ανάληψης ρόλου συντονιστή πώλησης από διαχειριστή πιστώσεων» και η περ. ι) διαμορφώνεται ως εξής:
«ι) ρήτρα σύμφωνα με την οποία προβλέπεται πολιτική διαμεσολάβησης για την πώληση απαιτήσεων από πιστώσεις στη δευτερογενή αγορά.».

Άρθρο 215

Πωλήσεις και μεταβιβάσεις απαιτήσεων στη δευτερογενή αγορά μέσω διαμεσολάβησης διαχειριστή πιστώσεων - Προσθήκη παρ. 6Α στο άρθρο 21 του ν. 5072/2023

Στο άρθρο 21 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί υποχρεώσεων των αγοραστών πιστώσεων, προστίθεται παρ. 6Α ως εξής:
«6Α. Οι πωλήσεις και μεταβιβάσεις απαιτήσεων της παρ. 1 στη δευτερογενή αγορά γίνονται αποκλειστικά με τη διαμεσολάβηση του διαχειριστή πιστώσεων που ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων που προβαίνει στην πώληση.».

Άρθρο 216

Αρμόδια αρχή για την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 25 ν. 5072/2023

Στην παρ. 3 του άρθρου 25 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί ορισμού αρμοδίων αρχών, μετά τις λέξεις «τις παρ. 7 έως 9 του άρθρου 13» προστίθενται οι λέξεις «, καθώς και την εφαρμογή του άρθρου 24Α,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:
«3. Αρμόδια αρχή για την εφαρμογή των περ. α), β) και δ) της παρ. 1, των παρ. 4 και 5 του άρθρου 13, για τον έλεγχο της τήρησης των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις παρ. 7 έως 9 του άρθρου 13, καθώς και την εφαρμογή του άρθρου 24Α, είναι το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.».

Άρθρο 217

Μη υποβολή ή υποβολή ανακριβών ή ελλιπών στοιχείων και δημοσιοποίηση κυρώσεων που επιβάλλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη περ. ιστ) στην παρ. 1 και παρ. 8 στο άρθρο 27 του ν. 5072/2023

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί διοικητικών και ποινικών κυρώσεων και διαρθρωτικών μέτρων από την Τράπεζα της Ελλάδος, προστίθεται περ. ιστ) ως εξής:
«ιστ) διαχειριστής πιστώσεων δεν υποβάλλει ή υποβάλλει ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία και πληροφορίες στην Τράπεζα της Ελλάδος σύμφωνα με τα παρόντα άρθρα ή τις κατ΄ εξουσιοδότηση εκδοθείσες αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος.».
2. Στο άρθρο 27 του ν. 5072/2023 προστίθεται παρ. 8 ως εξής:
«8. Για τη δημοσιοποίηση των κυρώσεων που επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος για τις παραβάσεις του παρόντος νόμου και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού κανονιστικών αποφάσεων εφαρμόζεται το άρθρο 60 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107).».

Άρθρο 218

Επιβολή κυρώσεων σε περίπτωση παράβασης του πλαισίου για την Ηλεκτρονική Πλατφόρμα Συναλλαγών Μη Εξυπηρετούμενων Δανείων από το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 28 ν. 5072/2023

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 28 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί εποπτικού ρόλου, εποπτικών εξουσιών, διοικητικών κυρώσεων και διαρθρωτικών μέτρων από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά τις λέξεις «του άρθρου 13,» προστίθενται οι λέξεις «καθώς και του άρθρου 24Α,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Σε περίπτωση παράβασης των περ. α), β) και δ) της παρ. 1, των παρ. 4 και 5 του άρθρου 13, καθώς και του άρθρου 24Α, το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιβάλλει τις κυρώσεις των περ. β) έως ε) της παρ. 2 του άρθρου 27. Σε περίπτωση παράβασης των παρ. 7 και 8 του άρθρου 13, το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιβάλλει σε διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, εφόσον συντρέχει περίπτωση, αντιπρόσωπο που έχει ορισθεί σύμφωνα με το άρθρο 23 του παρόντος ή το άρθρο 19 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ σε οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. i) ή iii) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2021/2167/ΕΕ, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπερ. αα) και αβ) της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 3 του παρόντος, τις κυρώσεις των περ. β) έως ε) της παρ. 2 του άρθρου 27. Για την επιβολή των κυρώσεων εφαρμόζονται οι παρ. 3 και 4 του άρθρου 27.».

Άρθρο 219

Μέτρα προστασίας οφειλετών και αναστολή τοκοφορίας – Προσθήκη Κεφαλαίου ΖΑ΄ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198), μετά το άρθρο 37, προστίθεται Κεφάλαιο ΖΑ΄ ως εξής:

«ΜΕΡΟΣ ΖΑ΄

ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΟΦΕΙΛΕΤΩΝ ΚΑΙ ΑΝΑΣΤΟΛΗ ΤΟΚΟΦΟΡΙΑΣ»

Άρθρο 220

Υποχρέωση διαφάνειας ως προς την απαίτηση και αναστολή τοκοφορίας - Προσθήκη άρθρου 37Α στον ν. 5072/2023

Στο Κεφάλαιο ΖΑ΄ του ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 37Α ως εξής:

«Άρθρο 37Α

Υποχρέωση διαφάνειας ως προς την απαίτηση - Αναστολή τοκοφορίας

1. Οι διαχειριστές πιστώσεων υποχρεούνται κατόπιν αιτήματος του δανειολήπτη, φυσικού ή νομικού προσώπου, ή του νόμιμα εξουσιοδοτημένου εκπροσώπου του να του χορηγούν χωρίς επιβάρυνση, σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή, εντός σαράντα πέντε (45) ημέρων, τα κατωτέρω στοιχεία:

α) τις συμβάσεις από τις οποίες απορρέει η οφειλή, καθώς και κάθε πρόσθετη πράξη, τροποποίηση, αναχρηματοδότηση ή άλλη συμφωνία που επηρεάζει το ύψος ή τους όρους της,

β) αναλυτικό ιστορικό όλων των καταβολών που έχουν πραγματοποιηθεί,

γ) τον τρόπο υπολογισμού του ισχύοντος επιτοκίου,

δ) αναλυτική κατάσταση της οφειλής, με διακριτή αναφορά στο ανεξόφλητο κεφάλαιο, στους συμβατικούς τόκους, στους τόκους υπερημερίας, στις προμήθειες, στα έξοδα και σε κάθε άλλη επιβάρυνση.

2. Σε περίπτωση που τα ζητούμενα από τον δανειολήπτη στοιχεία είναι διαθέσιμα μέσω του συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13 και είναι πλήρη, η υποχρέωση χορήγησης εκ μέρους του διαχειριστή πιστώσεων των εν λόγω στοιχείων θεωρείται ότι έχει εκπληρωθεί με την ενημέρωση του δανειολήπτη ότι τα αιτούμενα στοιχεία είναι διαθέσιμα στο σύστημα αυτό.

3. Εφόσον παρέλθει η προθεσμία της παρ. 1 χωρίς ανταπόκριση ή δεν έχουν χορηγηθεί όλα τα στοιχεία που ζητούνται από τον δανειολήπτη, η απαίτηση δεν παράγει συμβατικούς τόκους ή τόκους υπερημερίας.

4. Η τοκοφορία επανεκκινείται από την επομένη ημέρα της πλήρους και προσήκουσας χορήγησης των στοιχείων προς τον οφειλέτη, που προκύπτει από επιστολή χορηγούμενων στοιχείων υπογεγραμμένη από τον πιστωτή και τον οφειλέτη.

5. Κάθε αντίθετη συμφωνία, η οποία αποκλείει ή περιορίζει τα δικαιώματα του οφειλέτη, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, είναι άκυρη.

6. Η αναστολή της τοκοφορίας του παρόντος δεν θίγει οποιοδήποτε άλλο δικαίωμα του οφειλέτη προς αποζημίωση ή αναζήτηση αχρεωστήτως καταβληθεισών παροχών ή την επιβολή διοικητικών κυρώσεων σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία.

7. Δεν δύναται να υποβληθεί νέο αίτημα παροχής στοιχείων εκ μέρους του δανειολήπτη σε περίπτωση που σύμφωνα με την παρ. 2 έχει πραγματοποιηθεί ενημέρωση από τον διαχειριστή πιστώσεων ότι αυτά είναι διαθέσιμα μέσω του συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13.

8. Για τα στοιχεία της παρ. 1 που δεν είναι διαθέσιμα μέσω του συστήματος προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13, δεν δύναται να υποβληθεί νέο αίτημα παροχής των ίδιων στοιχείων εκ μέρους του δανειολήπτη εάν δεν παρέλθει διάστημα τουλάχιστον έξι (6) μηνών από την τελευταία χορήγηση των στοιχείων από τον διαχειριστή πιστώσεων.».

Άρθρο 221

Ανώτατο όριο τοκοφορίας απαιτήσεων - Προσθήκη άρθρου 37Β στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 37Β ως εξής:

«Άρθρο 37Β

Ανώτατο όριο τοκοφορίας απαιτήσεων

1. Με την επιφύλαξη ειδικότερων διατάξεων του άρθρου 30 του ν. 2789/2000 (Α΄ 21) και της παρ. 5 του άρθρου 39 του ν. 3259/2004 (Α΄ 149) που ρυθμίζουν χαμηλότερο ανώτατο όριο οφειλής, το άρθρο 39 του ν. 3259/2004 ισχύει για πάσης φύσεως απαιτήσεις από κάθε είδους συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων και πέραν των ορίων της παρ. 4 του άρθρου 39 του ν. 3259/2004.

2. Τα ανώτατα όρια της παρ. 1 εφαρμόζονται άπαξ και αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται αίτηση, δήλωση, ανακοπή, αγωγή, αίτημα επανυπολογισμού, σύναψη νέας ρύθμισης ή οποιαδήποτε άλλη ενέργεια του οφειλέτη ή του εγγυητή.

3. Κάθε αντίθετη συμφωνία ή συμβατικός όρος ισχύει μόνο κατά το μέρος που δεν υπερβαίνει τα ανώτατα όρια του παρόντος.

4. Οι καταβολές που έχουν πραγματοποιηθεί οποτεδήποτε από τον οφειλέτη, τον εγγυητή ή τρίτο για λογαριασμό τους, είτε εκουσίως είτε κατόπιν ρύθμισης είτε στο πλαίσιο ατομικής ή συλλογικής διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης, λαμβάνονται υπόψη κατά τον επανυπολογισμό της οφειλής σύμφωνα με το παρόν.

5. Ποσά που έχουν ήδη καταβληθεί δεν αναζητούνται και δεν επιστρέφονται.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα πιστωτικά ιδρύματα υπό ειδική εκκαθάριση, οι ειδικοί ή καθολικοί διάδοχοι αυτών, οι αποκτώντες ή ειδικοί διάδοχοι τιτλοποιημένων απαιτήσεων, καθώς και οι Εταιρείες Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις, υποχρεούνται να προβαίνουν, χωρίς προηγούμενη αίτηση του οφειλέτη, στον επανυπολογισμό κάθε απαίτησης που εμπίπτει στο παρόν άρθρο και να αποτυπώνουν το προκύπτον υπόλοιπο στις λογιστικές και πληροφοριακές τους καταστάσεις.

7. Η μεταβίβαση, εκχώρηση, τιτλοποίηση ή με οποιονδήποτε τρόπο μεταβολή του δικαιούχου της απαίτησης, καθώς και η ανάθεση της διαχείρισής της σε εταιρεία διαχείρισης απαιτήσεων, δεν επηρεάζει ούτε περιορίζει την εφαρμογή του παρόντος.

8. Η εφαρμογή της παρούσας παραγράφου δεν συνεπάγεται ανατροπή της δικαστικής κρίσης ως προς την ύπαρξη ή τη γένεση της απαίτησης, αλλά αφορά αποκλειστικά το ύψος της μη εξοφληθείσας απαίτησης κατά τον χρόνο εφαρμογής του παρόντος.

9. Σε περίπτωση που έχει ήδη κινηθεί διαδικασία αναγκαστικής εκτέλεσης για απαίτηση που υπάγεται στο παρόν, η εκτέλεση μπορεί να συνεχιστεί μόνο για το ποσό που προκύπτει μετά τον κατά νόμο επανυπολογισμό. Στην περίπτωση που μετά την επίδοση της επιταγής προς εκτέλεση, δεν έχει λάβει χώρα άλλη πράξη αναγκαστικής εκτέλεσης, ο περιορισμός γίνεται με επίδοση συμπληρωματικής επιταγής προς εκτέλεση. Εάν έχει προηγηθεί η επίδοση της κατασχετήριας έκθεσης, ο περιορισμός γίνεται με ειδική έγγραφη δήλωση του επισπεύδοντος προς τον δικαστικό επιμελητή που διενήργησε την κατάσχεση και

περιλαμβάνει, επί ποινή ακυρότητας, το ακριβές ποσό μέχρι το οποίο συνεχίζεται η εκτέλεση, καθώς και τα συγκεκριμένα κονδύλια της απαίτησης στα οποία αφορά ο περιορισμός. Ο δικαστικός επιμελητής συντάσσει σχετική πράξη περιορισμού την οποία επισυνάπτει στην κατασχετήρια έκθεση και επιδίδει στον καθ' ου η εκτέλεση. Αν έχει εκδοθεί και δημοσιευθεί απόσπασμα της κατασχετήριας έκθεσης, ο δικαστικός επιμελητής εκδίδει συμπληρωματικό απόσπασμα, στο οποίο αναγράφεται το νέο ποσό για το οποίο συνεχίζεται η εκτέλεση και γίνεται μνεία της πράξης περιορισμού. Το συμπληρωματικό απόσπασμα δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα δημοσιεύσεων πλειστηριασμών του Δελτίου Δικαστικών Δημοσιεύσεων του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e- ΕΦΚΑ) και επιδίδεται στον καθ' ου η εκτέλεση και στους ενυπόθηκους δανειστές, καθώς και στους λοιπούς κατασχόντες και αναγγελθέντες δανειστές που έχουν γνωστοποιηθεί στον δικαστικό επιμελητή, εφόσον ο περιορισμός δύναται να επηρεάσει το ποσό για το οποίο επισπεύδεται η εκτέλεση ή την ικανοποίησή τους. Από την ολοκλήρωση της δημοσίευσης και των κατά τα ανωτέρω επιδόσεων, η αναγκαστική εκτέλεση συνεχίζεται για το περιορισμένο ποσό, χωρίς να απαιτείται επανάληψη της διαδικασίας της κατάσχεσης ή των λοιπών πράξεων εκτέλεσης που ήδη έχουν εγκύρως διενεργηθεί. Εάν ο περιορισμός δηλωθεί μετά την παρέλευση της προθεσμίας δημοσίευσης του αποσπάσματος της κατασχετήριας έκθεσης, αλλά πριν από τη διεξαγωγή του πλειστηριασμού, ο πλειστηριασμός δεν διενεργείται πριν από την πάροδο πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη δημοσίευση του συμπληρωματικού αποσπάσματος.

10. Ο δικαιούχος ή ο διαχειριστής της απαίτησης υποχρεούται να γνωστοποιεί το αναπροσαρμοσμένο ποσό σε κάθε αρμόδιο όργανο της διαδικασίας εκτέλεσης και να περιορίζει αναλόγως κάθε πράξη ή αίτημα εκτέλεσης

11. Σε κάθε περίπτωση, αφού αναπροσαρμοσθεί η οφειλή σύμφωνα με την παρ. 1 παύει ο εκτοκισμός, ο οποίος εκκινεί εκ νέου με την επιδίκαση της απαίτησης είτε με την έκδοση διαταγής πληρωμής, είτε με την άσκηση αγωγής. Οι επιδικασθέντες τόκοι (τόκοι επιδικίας) επιβαρύνουν νόμιμα την οφειλή.».

2. Το παρόν καταλαμβάνει τις οφειλές που βρίσκονται σε καθυστέρηση τουλάχιστον ενενήντα (90) ημερών κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος, καθώς και τις οφειλές που περιέρχονται σε αυτό το καθεστώς μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος.

3. Ο επανυπολογισμός του ύψους των τόκων σύμφωνα με το παρόν πραγματοποιείται εντός έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος για τις υφιστάμενες απαιτήσεις και αμέσως κατά τη διαπίστωση της υπαγωγής για κάθε απαίτηση που αποκτάται ή αναλαμβάνεται προς διαχείριση μεταγενέστερα.

4. Εφόσον για απαίτηση που υπάγεται στο παρόν έχει εκδοθεί διαταγή πληρωμής, δικαστική απόφαση, πράξη εκτέλεσης ή άλλος εκτελεστός τίτλος και κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος υφίσταται ανεξόφλητο υπόλοιπο, το υπόλοιπο αυτό περιορίζεται αυτοδικαίως στο ποσό που προκύπτει μετά την εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 37Β του ν. 5072/2023.

5. Ρύθμιση, αναγνώριση οφειλής, συμβιβασμός ή άλλη συμφωνία που έχει συναφθεί πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος δεν εμποδίζει την εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 37Β του ν. 5072/2023, ως προς το ανεξόφλητο μέρος της απαίτησης.

Άρθρο 222

Προστασία του συνεπούς οφειλέτη από ενέργειες είσπραξης - Προσθήκη άρθρου 37Γ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 37Γ ως εξής:

«Άρθρο 37Γ

Προστασία του συνεπούς οφειλέτη από ενέργειες είσπραξης

1. Καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος ρύθμισης οφειλής, εφόσον ο οφειλέτης τηρεί τους όρους της ή η μη καταβολή μίας ή περισσότερων δόσεων οφείλεται αποκλειστικά στη μη χορήγηση από τον πιστωτή ή τον διαχειριστή πιστώσεων των αναγκαίων στοιχείων της περ. β) της παρ. 7 του άρθρου 13 για την εξυπηρέτηση της ρύθμισης, απαγορεύονται:

α) η καταγγελία της ρύθμισης ή της σύμβασης,

β) η έκδοση ή η εκτέλεση διαταγής πληρωμής,

γ) η επιβολή κατάσχεσης ή άλλου μέτρου αναγκαστικής εκτέλεσης,

δ) η επίσπευση ή συνέχιση πλειστηριασμού,

ε) κάθε άλλη δικαστική ή εξώδικη ενέργεια που αποσκοπεί στην είσπραξη της απαίτησης κατά παράβαση της ρύθμισης.

2. Κάθε πράξη που εκδίδεται ή διενεργείται κατά παράβαση της παρ. 1 είναι αυτοδικαίως άκυρη και δεν παράγει έννομα αποτελέσματα. Αν έχει ήδη επισπευσθεί πλειστηριασμός, αυτός αναστέλλεται αυτοδικαίως από την τέλεση της παράνομης ενέργειας και δεν μπορεί να συνεχισθεί πριν από την πλήρη αποκατάσταση της νομιμότητας και τη συμμόρφωση του πιστωτή προς τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από τη ρύθμιση. Προκειμένου για την αναστολή του πλειστηριασμού ενημερώνεται άμεσα ο υπάλληλος του πλειστηριασμού προκειμένου να μην προχωρήσει στη διενέργεια αυτού.

3. Σε περίπτωση παράβασης της παρ. 1, ο πιστωτής ή ο διαχειριστής πιστώσεων, κατά περίπτωση, υποχρεούται αυτοδικαίως να:

α) πιστώσει υπέρ του οφειλέτη ποσό ίσο με πέντε (5) μηνιαίες δόσεις της ρύθμισης, το οποίο συμψηφίζεται αυτοδικαίως με τις πέντε (5) τελευταίες δόσεις αυτής,

β) παρατείνει αυτοδικαίως τη διάρκεια της ρύθμισης κατά πέντε (5) επιπλέον μηνιαίες δόσεις, χωρίς οποιαδήποτε επιβάρυνση τόκων, προσαυξήσεων ή εξόδων,

γ) αποκαταστήσει κάθε δικονομική και πραγματική συνέπεια που προκλήθηκε από την παράνομη ενέργεια, με δικές του δαπάνες.

4. Οι συνέπειες της παρ. 3 επέρχονται αυτοδικαίως, χωρίς να απαιτείται προηγούμενη όχληση, αποδοχή ή αναγνώριση από τον πιστωτή ή δικαστική απόφαση.

5. Η αποζημίωση της παρ. 3 αποτελεί την ελάχιστη νόμιμη αποζημίωση για την περιουσιακή και μη περιουσιακή ζημία που προκαλείται στον οφειλέτη και δεν αποκλείει ούτε περιορίζει το δικαίωμά του να απαιτήσει δικαστικώς πλήρη αποκατάσταση, κάθε περαιτέρω αποδεικνυόμενης θετικής ή αποθετικής ζημίας, καθώς και χρηματική ικανοποίηση λόγω ηθικής βλάβης.

6. Κάθε αντίθετη συμφωνία ή γενικός όρος συναλλαγών που αποκλείει ή περιορίζει τα δικαιώματα του οφειλέτη που προβλέπονται στο παρόν είναι άκυρη.

7. Στην περίπτωση παράβασης οποιασδήποτε υποχρέωσης του παρόντος, το αρμόδιο όργανο της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιβάλλει στον πιστωτή ή στον διαχειριστή πιστώσεων, κατόπιν προηγούμενης ακρόασης του παραβάτη, διοικητικό πρόστιμο ποσού από πενήντα χιλιάδες (50.000) έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, ανά δανειολήπτη, λαμβάνοντας υπόψη ιδίως τη βαρύτητα της παράβασης, τη διάρκειά της, την τυχόν υποτροπή, τον βαθμό υπαιτιότητας και κάθε όφελος που αποκόμισε ο παραβάτης από τη μη συμμόρφωση. Η επιβολή του διοικητικού προστίμου είναι ανεξάρτητη από την αυτοδίκαιη ακυρότητα των πράξεων της παρ. 2, την υποχρέωση αποζημίωσης της παρ. 3, τις

κυρώσεις του παρόντος νόμου και τις κυρώσεις του ν. 4261/2014 (Α΄ 107) και κάθε άλλη αστική, διοικητική ή ποινική ευθύνη που προβλέπεται από την κείμενη νομοθεσία.

8. Σε περίπτωση δεύτερης παράβασης του παρόντος άρθρου από τον ίδιο πιστωτή ή τον διαχειριστή πιστώσεων, η οποία διαπιστώνεται με οριστική διοικητική πράξη του αρμοδίου οργάνου της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους εντός τριών (3) ετών από τη διαπίστωση της πρώτης παράβασης, το διοικητικό πρόστιμο της παρ. 7 επιβάλλεται από το αρμόδιο όργανο της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού χρέους του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών τουλάχιστον στο διπλάσιο του ποσού που επιβλήθηκε για την πρώτη παράβαση.

9. Σε περίπτωση διαπίστωσης από το αρμόδιο όργανο του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών τρίτης παράβασης, η οποία διαπιστώνεται με οριστική διοικητική πράξη εντός της ίδιας τριετίας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με ειδικά αιτιολογημένη απόφασή της, πέραν της επιβολής διοικητικού προστίμου, να επιβάλει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα διοικητικά μέτρα κατ' εφαρμογή του άρθρου 27:

α) προσωρινή αναστολή της δυνατότητας ανάληψης νέων υποθέσεων διαχείρισης απαιτήσεων για χρονικό διάστημα από έναν (1) έως δώδεκα (12) μήνες,

β) υποχρέωση υποβολής και εφαρμογής σχεδίου συμμόρφωσης, με συγκεκριμένα οργανωτικά και λειτουργικά μέτρα για την αποτροπή επανάληψης των παραβάσεων,

γ) δημόσια ανακοίνωση της απόφασης επιβολής κυρώσεων, σύμφωνα με την κείμενη νομοθεσία και την αρχή της αναλογικότητας.».

Άρθρο 223

Αρμοδιότητες Τράπεζας της Ελλάδος – Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 39 ν. 5072/2023

Στην παρ. 2 του άρθρου 39 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων Μέρους Β΄, προστίθενται περ. η), θ) και ι) και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ορίζονται:

α) η μορφή και το περιεχόμενο της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, τα δικαιολογητικά και στοιχεία που συνοδεύουν την αίτηση και η διαδικασία της εξέτασής της, οι ειδικότερες προϋποθέσεις, τα πρόσθετα δικαιολογητικά και στοιχεία που απαιτούνται για Ε.Δ.Α.Δ.Π. που προτίθεται να εισπράττει και να κατέχει χρηματικά ποσά από δανειολήπτες, σύμφωνα με το άρθρο 7, και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

β) στοιχεία πέραν αυτών της παρ. 2 του άρθρου 14 που πρέπει να περιλαμβάνει η σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων,

γ) το περιεχόμενο της γνωστοποίησης στην περίπτωση απόκτησης ή μείωσης της ειδικής συμμετοχής του άρθρου 9, τα υπόχρεα πρόσωπα, τα υποβαλλόμενα στοιχεία ή πληροφορίες, η διαδικασία, τα κριτήρια αξιολόγησης για να διαπιστωθεί αν η επιρροή ενός υποψήφιου αγοραστή ειδικής συμμετοχής μπορεί να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της Ε.Δ.Α.Δ.Π., καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

δ) η μορφή, το περιεχόμενο, τα ειδικότερα πεδία και κάθε άλλη λεπτομέρεια που είναι απαραίτητη για τη λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 12,

ε) το περιεχόμενο της ενημέρωσης προς την Τράπεζα της Ελλάδος της παρ. 3 του άρθρου 15, περί εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων από διαχειριστή πιστώσεων, η διαδικασία ενημέρωσης και κάθε άλλο σχετικό θέμα,

στ) το περιεχόμενο της γνωστοποίησης του άρθρου 26, η διαδικασία, η συχνότητα, οι προθεσμίες, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα αναφορικά με την εφαρμογή του,
ζ) κάθε αναγκαία λεπτομέρεια όσον αφορά την εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 25 και, ιδίως, το αρχικό κεφάλαιο, τη λειτουργία του μητρώου του άρθρου 12, την εσωτερική διακυβέρνηση των διαχειριστών πιστώσεων, την παρακολούθηση ανοιγμάτων, διαδικαστικές λεπτομέρειες σχετικά με την επιβολή κυρώσεων ή τη λήψη μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 27, καθώς επίσης την παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση σε άλλα κράτη μέλη από Ε.Δ.Α.Δ.Π. ή την παροχή υπηρεσιών με ή χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα από διαχειριστές πιστώσεων που δεν έχουν έδρα ή εγκατάσταση στην Ελλάδα.
η) τα ειδικότερα προς δημοσιοποίηση στοιχεία και πληροφορίες, το μέσο και η συχνότητα δημοσιοποίησης καθώς και κάθε άλλη λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 10Α,
θ) τα στοιχεία που απαιτούνται για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με την παρ. 1 του άρθρου 10Β,
ι) οι λεπτομέρειες εφαρμογής της παρ. 2 του άρθρου 10Β.».

Άρθρο 224

Ετήσιος διαχειριστικός έλεγχος διαχειριστών απαιτήσεων και δημοσιοποίηση πληροφοριών - Προσθήκη άρθρου 14Α στον ν. 4649/2019

Στον ν. 4649/2019 (Α΄ 206) προστίθεται άρθρο 14Α ως εξής:

«Άρθρο 14Α

Ετήσιος διαχειριστικός έλεγχος και δημοσιοποίηση πληροφοριών

1. Οι διαχειριστές απαιτήσεων, που διαχειρίζονται τιτλοποιήσεις απαιτήσεων των οποίων η εξυπηρέτηση ή αναδιάρθρωση συνδέεται με εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου ή με άλλου είδους μηχανισμό δημόσιας στήριξης, υποχρεούνται σε ετήσια βάση να υποβάλλονται σε διαχειριστικό έλεγχο ως προς την εν λόγω διαχείριση.
2. Ο διαχειριστικός έλεγχος διενεργείται από ανεξάρτητο ελεγκτή ή ελεγκτική οντότητα, ο οποίος ορίζεται σύμφωνα με τα ισχύοντα για τις ελεγκτικές υπηρεσίες, και περιλαμβάνει ιδίως τον έλεγχο των αμοιβών και εξόδων των φυσικών ή νομικών προσώπων που εμπλέκονται στη διαδικασία είσπραξης απαιτήσεων, καθώς και των αμοιβών του διαχειριστή.
3. Περίληψη του πορίσματος του διαχειριστικού ελέγχου δημοσιοποιείται σε ετήσια βάση, με τρόπο που διασφαλίζει την προστασία εμπιστευτικών πληροφοριών, δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και επιχειρησιακών απορρήτων.
4. Η πλήρης έκθεση του διαχειριστικού ελέγχου υποβάλλεται στην Επιτροπή Παρακολούθησης Εγγυήσεων για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου του άρθρου 17, στις λοιπές αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν τους μηχανισμούς δημόσιας στήριξης, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, καθώς και στην Τράπεζα της Ελλάδος, για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της σύμφωνα με τον ν. 5072/2023 (Α΄ 198).».

Άρθρο 225

Τυποποίηση πρότασης ρύθμισης προ του πλειστηριασμού - Τροποποίηση άρθρου 182 ν. 5193/2025

Στο άρθρο 182 του ν. 5193/2025 (Α΄ 56), περί υποχρέωσης του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη προ του πλειστηριασμού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, β) στο νέο πέμπτο εδάφιο,

οι λέξεις «της παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), περί τόκων υπερημερίας και κατάσχεσης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της διμερούς ρύθμισης οφειλών των άρθρων 63Α έως 63ΙΣΤ του ν. 5072/2023», γ) προστίθεται νέο έκτο εδάφιο, και το άρθρο 182 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 182

Υποχρέωση του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη προ του πλειστηριασμού

Ο πιστωτής κατά την έννοια της περ. 2 του άρθρου 4 του ν. 5072/2023 (Α΄ 198) καταθέτει εγγράφως στον οφειλέτη, τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από τη διενέργεια του πλειστηριασμού, με κάθε πρόσφορο τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, πρόταση ρύθμισης για την οφειλή για την οποία επισπεύδει πλειστηριασμό. Η πρόταση ρύθμισης πρέπει να είναι κατάλληλη, βιώσιμη και τεκμηριωμένη βάσει της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη και της περιουσιακής του κατάστασης, περιέχει τα ελάχιστα στοιχεία της παρ. 1 του άρθρου 63Ζ, όπως ορίζονται με την απόφαση του άρθρου 63ΙΣΤ και διασφαλίζει ότι ο πιστωτής δεν θα βρεθεί σε χειρότερη θέση από αυτή στην οποία θα βρισκόταν σε περίπτωση ρευστοποίησης. Η υποχρέωση αυτή προκύπτει άπαξ για πλειστηριασμό που επισπεύδεται το πρώτον μετά από την ισχύ του παρόντος νόμου, με βάση τα άρθρα 953 έως 981 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Κ.Πολ.Δ., π.δ. 503/1985, Α' 182) και δεν αφορά τους επαναλαμβανόμενους πλειστηριασμούς του άρθρου 966 Κ.Πολ.Δ. ή δηλώσεις συνέχισης εν γένει. Η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν υφίσταται, αν ο οφειλέτης δεν έχει εγγραφεί στο σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13 του ν. 5072/2023 που τηρεί ο πιστωτής, παρέχοντας κατ' ελάχιστον διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας και τηλέφωνο επικοινωνίας και αν δεν έχει ανταποκριθεί σε αίτημα του πιστωτή για την παροχή των στοιχείων οικονομικής και περιουσιακής κατάστασης. Για τους πιστωτές που δεν υποχρεούνται να διαθέτουν ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης, η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου πληρούται, αν έχουν τηρήσει τη διαδικασία της διμερούς ρύθμισης οφειλών των άρθρων 63Α έως 63ΙΣΤ του ν. 5072/2023. Από τη διαδικασία του παρόντος εξαιρούνται οι οφειλές νομικών προσώπων που θεωρούνται μεγάλες οντότητες, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251)».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΜΕΡΟΥΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ

Άρθρο 226
Ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών - Προσθήκη Μέρους ΓΑ΄ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198), μετά το άρθρο 63, προστίθεται Μέρος ΓΑ΄ ως εξής:

«ΜΕΡΟΣ ΓΑ΄

ΕΙΔΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΔΙΜΕΡΟΥΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ».

Άρθρο 227
Ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών – Πεδίο εφαρμογής – Προσθήκη άρθρου 63Α στον ν. 5072/2023

Στο Μέρος ΓΑ΄ του ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Α ως εξής:

«Άρθρο 63Α

Ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών – Πεδίο εφαρμογής

1. Θεσπίζεται ειδική διαδικασία διμερούς διαπραγμάτευσης με σκοπό τη ρύθμιση ή οριστική διευθέτηση των οφειλών μεταξύ οφειλετών και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρυμάτων που παρέχουν ή διαχειρίζονται δάνεια ή πιστώσεις (εφεξής δανειστές), συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων με έδρα στην αλλοδαπή και των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων της περ. 22 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), καθώς και των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου που ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 38 του ν. 4261/2014.

2. Η διαδικασία εφαρμόζεται ανεξάρτητα από την περίπτωση που ο οφειλέτης δύναται ή προτίθεται να υπαχθεί στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών του ν. 4738/2020 (Α΄ 207).

3. Η υποβολή αίτησης σύμφωνα με το παρόν Μέρος δεν αποκλείει την υπαγωγή του οφειλέτη σε άλλη διαδικασία ρύθμισης των ίδιων οφειλών στις οποίες αφορά η ανωτέρω αίτησή του.

4. Οι οφειλέτες δεν επιβαρύνονται από τους δανειστές με οποιαδήποτε χρέωση σε σχέση με την εξέταση των αιτημάτων τους, περί υπαγωγής στην ειδική διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους, στη διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής των ρυθμίσεων και εν γένει στις υπηρεσίες που αφορούν στην εφαρμογή του παρόντος Μέρους.

5. Η διαδικασία του παρόντος Μέρους καταλαμβάνει οφειλές που βρίσκονται σε οποιοδήποτε στάδιο αναγκαστικής εκτέλεσης, υπό την προϋπόθεση ότι δεν έχει διενεργηθεί πλειστηριασμός, που έχει καταλήξει σε κατακύρωση.

6. Από τη διαδικασία του παρόντος Μέρους εξαιρούνται οι οφειλές νομικών προσώπων που θεωρούνται μεγάλες οντότητες, σύμφωνα με το άρθρο 2 του ν. 4308/2014 (Α΄ 251).».

Άρθρο 228

Ορισμοί - Προσθήκη άρθρου 63Β στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄198) προστίθεται άρθρο 63Β ως εξής:

«Άρθρο 63Β

Ορισμοί

Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους , ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) «Εύλογες δαπάνες διαβίωσης»: οι δαπάνες διαβίωσης που εκτιμώνται ως εύλογες από το Κυβερνητικό Συμβούλιο Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 73 του ν. 4389/2016 (Α’ 94).

β) «Λύση ρύθμισης»: η τροποποίηση της σύμβασης με νέους όρους εξυπηρέτησης της οφειλής ως αποτέλεσμα των δυσχερειών που αντιμετωπίζει ο οφειλέτης, στο πλαίσιο της οποίας δεν αποκλείεται και αναδιαπραγμάτευση της συνολικής οφειλής.

γ) «Λύση οριστικής διευθέτησης»: η συμφωνία δανειστή και οφειλέτη, κατόπιν διερεύνησης και αποκλεισμού λύσης ρύθμισης, για την οριστική εξόφληση των οφειλών με όρους, που μπορεί να περιλαμβάνουν μεταβολή της κυριότητας των εξασφαλίσεων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του δανειολήπτη, με τη συναίνεσή του.

δ) «Σταθερό μέσο»: κάθε μέσο το οποίο παρέχει στον οφειλέτη τη δυνατότητα να αποθηκεύει πληροφορίες που απευθύνονται προσωπικά στον οφειλέτη αυτόν κατά τρόπο, ώστε να μπορεί να ανατρέχει σε αυτές μελλοντικά, για το απαιτούμενο από τους σκοπούς

των πληροφοριών χρονικό διάστημα, και επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών, όπως μήνυμα ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.».

Άρθρο 229

Επικοινωνία με τον οφειλέτη και διαδικασία εξέτασης αιτήσεων για ρύθμιση οφειλής – Προσθήκη άρθρου 63Γ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Γ ως εξής:

«Άρθρο 63Γ

Επικοινωνία με τον οφειλέτη και διαδικασία εξέτασης αιτήσεων για ρύθμιση οφειλής

1. Σε περίπτωση καθυστέρησης καταβολής οφειλής από σύμβαση πίστωσης που υπερβαίνει τις ενενήντα (90) ημέρες, ο δανειστής αποστέλλει το συντομότερο δυνατό, και σε κάθε περίπτωση εντός εξήντα (60) ημερών από την παρέλευση του ανωτέρω χρονικού διαστήματος, κατ' ανώτατο όριο, ειδοποίηση στον οφειλέτη, είτε εγγράφως είτε με άλλο σταθερό μέσο, σχετικά με τη δυνατότητα υπαγωγής του στη διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους. Η αρχική επιστολή για υπαγωγή στη διαδικασία της διμερούς ρύθμισης δύναται να αποστέλλεται στον οφειλέτη ηλεκτρονικά μέσω της πλατφόρμας του άρθρου 39 του ν. 4818/2021 (Α΄ 124) και κοινοποιείται στον οφειλέτη στα στοιχεία επικοινωνίας που έχει δηλώσει στο Εθνικό Μητρώο Επικοινωνίας (Ε.Μ.Επ.) του άρθρου 17 του ν. 4704/2020 (Α΄ 133). Τα εν λόγω στοιχεία δεν μπορούν να τύχουν επεξεργασίας από τον πιστωτή παρά μόνο εφόσον ο οφειλέτης συναινέσει για τη συγκεκριμένη επεξεργασία. Τυχόν αποδοχή της διαδικασίας από τον οφειλέτη λαμβάνει χώρα μέσω της ίδιας πλατφόρμας, εφόσον η αρχική επιστολή έχει αποσταλεί μέσω αυτής, η δε απάντηση περιλαμβάνει και συναίνεση του οφειλέτη για λήψη των στοιχείων επικοινωνίας που έχει δηλώσει στο Ε.Μ.Επ..

2. Ο οφειλέτης υποβάλλει αίτηση για ρύθμιση οφειλής και υπαγωγή στη διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών το αργότερο εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία αποστολής της ειδοποίησης της παρ. 1, συνοδευόμενη από τα προβλεπόμενα δικαιολογητικά της παρ. 1 του άρθρου 63Ζ.

3. Ο δανειστής υποχρεούται να απαντήσει εντός τριών (3) μηνών από την υποβολή πλήρους φακέλου από τον οφειλέτη, λαμβάνοντας υπόψη τις εύλογες δαπάνες διαβίωσης και την περιουσιακή κατάσταση του οφειλέτη.

4. Η απάντηση του δανειστή περιλαμβάνει πρόταση λύσης ρύθμισης, κατάλληλης, βιώσιμης και τεκμηριωμένης βάσει της ικανότητας αποπληρωμής του οφειλέτη και της περιουσιακής του κατάστασης, ή αιτιολογημένη απόρριψη με αναφορά στους λόγους απόρριψης και στις προϋποθέσεις υπό τις οποίες δύναται να επανεξεταστεί το αίτημα. Εάν υπάρχει η δυνατότητα να προτείνει ο πιστωτής δύο (2) εναλλακτικές προτάσεις ρύθμισης, τις υποβάλλει στον οφειλέτη. Η πρόταση λύσης ρύθμισης του δανειστή δύναται να περιέχει προκαταβολή ποσοστού έως δεκαπέντε τοις εκατό (15%), επί του κεφαλαίου. Ο δανειστής δύναται να εξαιρέσει από τη χορηγηθείσα πρόταση λύσης ρύθμισης τη λήψη της προκαταβολής του τρίτου εδαφίου ή να τη μειώσει, εφόσον συνεκτιμήσει ιδιαίτερα χαρακτηριστικά που τεκμηριώνουν την ιδιαίτερη οικονομική δυσχέρεια ή τυχόν κοινωνικά κριτήρια ή ειδικά προβλήματα υγείας. Η πρόταση λύση ρύθμισης με όλα τα δικαιολογητικά αυτής παρέχεται εγγράφως στον οφειλέτη.

Κατόπιν διερεύνησης και αποκλεισμού κοινώς αποδεκτής λύσης ρύθμισης, η συμφωνία μεταξύ δανειστή και οφειλέτη μπορεί να αποτελεί λύση οριστικής διευθέτησης για την

οριστική εξόφληση των οφειλών με όρους, που μπορεί να περιλαμβάνουν μεταβολή της κυριότητας των εξασφαλίσεων ή άλλων περιουσιακών στοιχείων του δανειολήπτη με τη συναίνεσή του.
5. Η άπρακτη παρέλευση της προθεσμίας της παρ. 3 συνιστά παράβαση των υποχρεώσεων του δανειστή.
6. Για όσο χρονικό διάστημα η καθυστέρηση οφείλεται αποκλειστικά στον δανειστή μετά την πάροδο της προθεσμίας της παρ. 3, αναστέλλονται η κεφαλαιοποίηση των τόκων της οφειλής και ο εκτοκισμός της οφειλής μέχρι την κοινοποίηση της απάντησης στον οφειλέτη.
7. Η προθεσμία της παρ. 3 αναστέλλεται μόνο μία (1) φορά και μόνο εφόσον, εντός τριάντα (30) ημερών από την υποβολή του αιτήματος, ο δανειστής ζητήσει εγγράφως ή σε άλλο σταθερό μέσο και αιτιολογημένα τη συμπλήρωση συγκεκριμένων ελλειπόντων δικαιολογητικών. Μετά την πάροδο της προθεσμίας αυτής δεν επιτρέπεται η υποβολή νέου αιτήματος συμπλήρωσης, εκτός αν τα ζητούμενα στοιχεία προέκυψαν μεταγενέστερα ή οφείλονται σε μεταβολή της οικονομικής κατάστασης του οφειλέτη.
8. Το παρόν Μέρος εφαρμόζεται και για τον εγγυητή της οφειλής. Οι δανειστές μεριμνούν για την κατάλληλη ενημέρωση και συμμετοχή των εγγυητών της οφειλής στη διαδικασία του παρόντος Μέρους. Η τήρηση της διαδικασίας για τον εγγυητή είναι αυτοτελής και δεν είναι δεσμευτική για τη διαδικασία εκ μέρους του πρωτοφειλέτη.».

Άρθρο 230

Ανταπόκριση του οφειλέτη - Προσθήκη άρθρου 63Δ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Δ ως εξής:

«Άρθρο 63Δ

Ανταπόκριση του οφειλέτη

1. Ο οφειλέτης υποχρεούται να αποδεχθεί, να απορρίψει ή να υποβάλει αιτιολογημένη αντιπρόταση εντός ενός (1) μηνός από την κοινοποίηση της πρότασης του δανειστή της παρ. 4 του άρθρου 63Γ.
2. Αν ο οφειλέτης δεν ανταποκριθεί εντός της προθεσμίας της παρ. 1, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα, εκτός εάν συντρέχει λόγος ανωτέρας βίας.
3. Η αίτηση υπαγωγής του οφειλέτη στη διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών δύναται να υποβληθεί μία και μόνο φορά για τα ίδια δάνεια ή τις ίδιες πιστώσεις που έχουν ήδη αποτελέσει αντικείμενο προηγούμενης αίτησης ρύθμισης οφειλών του ίδιου οφειλέτη και δεν επηρεάζει την τύχη αίτησης από άλλον συνοφειλέτη ή εγγυητή σχετικά με την εν λόγω διαδικασία.

Άρθρο 231

Υπογραφή της σύμβασης ρύθμισης – Προσθήκη άρθρου 63Ε στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Ε ως εξής:

«Άρθρο 63Ε

Υπογραφή της σύμβασης ρύθμισης

1. Μετά την αποδοχή της πρότασης σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 63Δ, η σύμβαση ρύθμισης καταρτίζεται και υπογράφεται εντός ενός (1) μηνός. Σε αντίθετη περίπτωση, η διαδικασία θεωρείται περατωθείσα ως άκαρπη, με την επιφύλαξη της παρ. 2.
2. Η προθεσμία δύναται να παραταθεί μόνο μία φορά, για δεκαπέντε (15) ημέρες, κατόπιν κοινής συμφωνίας των μερών.

3. Η σύμβαση ρύθμισης αποτελεί εκτελεστό τίτλο σύμφωνα με την περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 904 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α΄ 182) για το σύνολο των αναφερομένων απαιτήσεων προς δανειστές.
4. Για το σύνολο των απαιτήσεων προς δανειστές, η σύμβαση ρύθμισης ως εκτελεστός τίτλος ισχύει τόσο κατά του οφειλέτη όσο και κατά των εγγυητών, συνοφειλετών και ασφαλειοδοτών που έχουν συμβληθεί στη σύμβαση ρύθμισης. Η σύμβαση ρύθμισης επιτρέπει την εγγραφή συντηρητικής κατάσχεσης και προσημείωσης υποθήκης δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 724 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας. Τρίτα πρόσωπα έναντι των οποίων εκτείνεται κατά τον Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας η εκτελεστότητα και δεν έχουν συμβληθεί δικαιούνται να ασκήσουν την ανακοπή του άρθρου 933 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας εντός προθεσμίας είκοσι (20) εργασίμων ημερών από την επίδοση επιταγής προς εκτέλεση και να προτείνουν αντιρρήσεις που αφορούν στη δική τους ατομική υποχρέωση.

Άρθρο 232

Ανώτατη διάρκεια διαδικασίας – Προσθήκη άρθρου 63ΣΤ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΣΤ ως εξής:

«Άρθρο 63ΣΤ

Ανώτατη διάρκεια διαδικασίας

Η διαδικασία ολοκληρώνεται το αργότερο εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή της πλήρους αίτησης.».

Άρθρο 233

Τυποποίηση διαδικασίας υποβολής πρότασης ρύθμισης – Προσθήκη άρθρου 63Ζ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Ζ ως εξής:

«Άρθρο 63Ζ

Τυποποίηση διαδικασίας υποβολής πρότασης ρύθμισης

1. Η διαδικασία της διμερούς ρύθμισης οφειλών της παρ. 1 του άρθρου 63Α εκκινεί με αίτηση του οφειλέτη, η οποία περιλαμβάνει το σύνολο των αναγκαίων στοιχείων για την εξέτασή της και συνυποβολή των απαιτούμενων δικαιολογητικών.
2. Δεν απαιτείται η επανυποβολή εγγράφων που έχουν ήδη προσκομισθεί, εκτός εάν έχουν μεταβληθεί τα στοιχεία τους, απαιτείται συμπλήρωση αυτών ή έχει παρέλθει η χρονική ισχύς τους.».

Άρθρο 234

Ψηφιακή πλατφόρμα διεξαγωγής της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών – Προσθήκη άρθρου 63Η στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Η ως εξής:

«Άρθρο 63Η

Ψηφιακή πλατφόρμα διεξαγωγής της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών

1. Η διαδικασία των παρ. 2 έως 4 του άρθρου 63Γ, του άρθρου 63Δ και η επίτευξη της συμφωνίας του άρθρου 63Ε διεξάγονται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας του άρθρου 39 του ν. 4818/2021 (Α΄ 124).
2. Οι σχετικές επικοινωνίες μεταξύ του οφειλέτη, ή εφόσον συντρέχει περίπτωση του εγγυητή, και του δανειστή δύνανται να διενεργούνται εγγράφως, προφορικώς ή με

οποιοδήποτε άλλο πρόσφορο μέσο. Εφόσον η εν λόγω επικοινωνία καταλήγει σε πρόταση λύσης ρύθμισης, αντιπρόταση, απόρριψη πρότασης, ή επίτευξη συμφωνίας, ο δανειστής υποχρεωτικά καταχωρεί άμεσα τη σχετική πληροφορία στην ψηφιακή πλατφόρμα.».

Άρθρο 235

Υποχρέωση καλής πίστης - Περιορισμός μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης – Προσθήκη άρθρου 63Θ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Θ ως εξής:

«Άρθρο 63Θ

Υποχρέωση καλής πίστης – Αποχή από μέτρα αναγκαστικής εκτέλεσης

1. Από την υποβολή πλήρους αίτησης και έως την ολοκλήρωση της διμερούς ρύθμισης οφειλών διαπραγμάτευσης ρυθμίσεων του παρόντος Μέρους, οι αρμόδιες εσωτερικές λειτουργίες του δανειστή, όπως ενδεικτικά των πιστοδοτήσεων, των καθυστερήσεων, των ρυθμίσεων, και οι νομικές υπηρεσίες τους, υποχρεούνται να ενεργούν καλόπιστα και συντονισμένα προς τον σκοπό της εξεύρεσης λύσης ρύθμισης ή οριστικής διευθέτησης.

2. Κατά το ανωτέρω χρονικό διάστημα δεν επιτρέπεται στον δανειστή, η επίσπευση αναγκαστικής εκτέλεσης στην κύρια κατοικία του αιτούντος, η λήψη ασφαλιστικών μέτρων επ’ αυτής, η εγγραφή υποθήκης ή η τροπή προσημείωσης υποθήκης σε υποθήκη. Από την απαγόρευση του πρώτου εδαφίου, δεν κωλύεται:

α) η αναγγελία του πιστωτή σε πλειστηριασμό που επισπεύδεται από τρίτο.

β) η διατήρηση υφιστάμενων υποθηκών, προσημειώσεων και λοιπών εμπράγματων ασφαλειών.

3. Σε περίπτωση αθέτησης της καταρτισθείσας, σύμφωνα με το άρθρο 63Ε, σύμβασης ρύθμισης, επέρχονται οι έννομες συνέπειες του άρθρου 63Ε, παύει να υφίσταται ο περιορισμός του πρώτου εδαφίου της παρ. 2 και είναι δυνατή η τροπή προσημείωσης σε υποθήκη από καταλαμβανόμενο από τη σύμβαση πιστωτή. Στην περίπτωση αυτή, δεν είναι επιτρεπτή η εκ νέου ρύθμιση των ποσών που είχαν ρυθμιστεί με τη σύμβαση ρύθμισης οφειλών που αθετήθηκε με νέα αίτηση εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών.».

Άρθρο 236

Ισχύς πληρεξουσιότητας προς διενέργεια της διαδικασίας – Προσθήκη άρθρου 63Ι στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63Ι ως εξής:

«Άρθρο 63Ι

Ισχύς πληρεξουσιότητας προς διενέργεια της διαδικασίας

Η πληρεξουσιότητα που χορηγήθηκε για τη διενέργεια της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους εξακολουθεί να ισχύει μέχρι την ανάκλησή της, ανεξαρτήτως του χρόνου που έχει παρέλθει από τη χορήγησή της, εκτός εάν από ειδική διάταξη νόμου προβλέπεται διαφορετικά.».

Άρθρο 237

Συνδυασμός της ρύθμισης με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών – Προσθήκη άρθρου 63ΙΑ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΑ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΑ

Συνδυασμός της ρύθμισης με τον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών

1. Η υποβολή αίτησης του οφειλέτη για την υπαγωγή του στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών του ν. 4738/2020 (Α΄ 207) αναστέλλει τις προθεσμίες εξέτασης της αίτησης για ρύθμιση οφειλής και υπαγωγή στη διαδικασία του παρόντος Μέρους έως την ολοκλήρωση της διαδικασίας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού.

2. Η προηγούμενη υπαγωγή του οφειλέτη στον Εξωδικαστικό Μηχανισμό Ρύθμισης Οφειλών του ν. 4738/2020 δεν αποτελεί λόγο άρνησης ή αναστολής της εξέτασης της αίτησης για ρύθμιση οφειλής και υπαγωγή στη διαδικασία του παρόντος Μέρους.

Κάθε αντίθετη πρακτική θεωρείται αντίθετη στις αρχές της καλής πίστης και της χρηστής συναλλακτικής συμπεριφοράς.

3. Αν, για οποιονδήποτε λόγο, η διαδικασία του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών του ν. 4738/2020 δεν τελεσφορήσει, η διαδικασία του παρόντος Μέρους συνεχίζεται από το στάδιο στο οποίο ευρισκόταν πριν από την αναστολή, κατόπιν αιτήσεως του οφειλέτη ή του δανειστή, η οποία λαμβάνει χώρα εντός τριάντα (30) ημερών από τη με οποιονδήποτε τρόπο λήξη της διαδικασίας του Εξωδικαστικού Μηχανισμού Ρύθμισης Οφειλών. Σε περίπτωση μη υποβολής αίτησης είτε από τον οφειλέτη είτε από τον δανειστή, η διαδικασία του παρόντος Μέρους διακόπτεται.».

Άρθρο 238

Ορισμός αρμόδιας αρχής και εξουσίες της Τράπεζας της Ελλάδος – Προσθήκη άρθρου 63ΙΒ στον ν. 5072/203

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΒ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΒ

Ορισμός αρμόδιας αρχής και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Αρμόδια αρχή για τον έλεγχο της εφαρμογής, εκ μέρους του δανειστή, του παρόντος Μέρους ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος ως προς τα ακόλουθα:

α) την τήρηση των νόμιμων προθεσμιών,

β) την πληρότητα και επάρκεια των απαντήσεων,

γ) την τήρηση των υποχρεώσεων επικοινωνίας,

δ) τη συμμόρφωση των δανειστών προς τις διατάξεις του παρόντος Μέρους και τις κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 63ΙΣΤ αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, και

ε) την πλήρη και αποτελεσματική θέσπιση, εκ μέρους των δανειστών, των κατάλληλων πολιτικών, διαδικασιών, οργανωτικών απαιτήσεων, συστημάτων και υπηρεσιών τεχνολογίας πληροφορικής και επικοινωνιών.

2. Σε κάθε περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν επιλαμβάνεται της επίλυσης των διαφορών που προκύπτουν μεταξύ δανειστών και οφειλετών από την εφαρμογή της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή, μπορεί να ασκεί όλες τις εποπτικές εξουσίες, να διενεργεί ελέγχους, να προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες και να επιβάλλει πρόστιμα, κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της, όπως προβλέπονται στο παρόν Μέρος.

4. Για την εκπλήρωση της αρμοδιότητας παρακολούθησης της εφαρμογής της ειδικής διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών μεταξύ οφειλετών και δανειστών και της διερεύνησης πιθανών παραβάσεων για τις εν λόγω απαιτήσεις, η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί τακτική υποβολή στοιχείων από τους δανειστές και διατηρεί το δικαίωμα να ζητά και

εκτάκτως οποιοδήποτε σχετικό στοιχείο ή πληροφορία για την επίτευξη των σκοπών της εποπτείας, καθώς και να προβαίνει σε επιτόπιους ελέγχους.».

Άρθρο 239

Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Τράπεζα της Ελλάδος - Προσθήκη άρθρου 63ΙΓ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΓ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΓ

Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα από την Τράπεζα της Ελλάδος

Σε περίπτωση παράβασης, εκ μέρους των δανειστών, των υποχρεώσεων του παρόντος Μέρους, με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να επιβάλλονται διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διορθωτικά μέτρα σε κάθε περίπτωση παράβασης του παρόντος Μέρους, των κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 63ΙΣΤ κανονιστικών πράξεων, σύμφωνα με το άρθρο 27 όσον αφορά τους διαχειριστές πιστώσεων, τα άρθρα 56 έως 59 του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), όσον αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα και την παρ. 1 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 για τους λοιπούς δανειστές, εφαρμόζοντας και τα άρθρα 60 και 62 του ν. 4261/2014.».

Άρθρο 240

Αυτοδίκαιη διαπίστωση υπέρβασης προθεσμιών και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος – Προσθήκη άρθρου 63ΙΔ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΔ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΔ

Αυτοδίκαιη διαπίστωση υπέρβασης προθεσμιών και ενημέρωση της Τράπεζας της Ελλάδος

1. Με την άπρακτη παρέλευση της προθεσμίας των τριών (3) μηνών της παρ. 3 του άρθρου 63Γ, χωρίς την κοινοποίηση απάντησης από τον δανειστή, η υπόθεση χαρακτηρίζεται αυτοδικαίως ως εκπρόθεσμη στην ψηφιακή πλατφόρμα.

2. Με τον χαρακτηρισμό της υπόθεσης ως εκπρόθεσμης:

α) αναστέλλονται αυτοδικαίως ο εκτοκισμός και η κεφαλαιοποίηση τόκων της οφειλής μέχρι την κοινοποίηση της απάντησης,

β) δεν επιτρέπεται η έναρξη νέων μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης, ούτε η συνέχιση ήδη εκκρεμών διαδικασιών, εκτός εάν συντρέχουν οι εξαιρετικές περιπτώσεις του άρθρου 63Θ,

γ) διενεργείται αυτομάτως ηλεκτρονική καταγραφή της παράβασης του δανειστή.

3. Η ψηφιακή πλατφόρμα διαβιβάζει αυτομάτως στην Τράπεζα της Ελλάδος τα στοιχεία κάθε υπόθεσης, που χαρακτηρίζεται ως εκπρόθεσμη, προκειμένου να αξιολογηθεί από αυτή στο πλαίσιο άσκησης των αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 63ΙΒ.

4. Η αυτόματη διαβίβαση της παρ. 3 επέχει θέση αναφοράς προς την Τράπεζα της Ελλάδος και δεν απαιτείται προηγούμενη καταγγελία ή άλλη ενέργεια του οφειλέτη.

5. Η επανειλημμένη καταγραφή εκπρόθεσμων υποθέσεων αποτελεί στοιχείο αξιολόγησης της συμμόρφωσης του δανειστή και λαμβάνεται ιδίως υπόψη κατά την επιβολή των διοικητικών κυρώσεων και των διορθωτικών μέτρων του άρθρου 63ΙΓ.

6. Σε συνέχεια της ανωτέρω διαδικασίας, μόλις κοινοποιηθεί στον οφειλέτη η απάντηση της παρ. 3 του άρθρου 63Γ από τον δανειστή, η υπόθεση αυτοδικαίως παύει να χαρακτηρίζεται ως εκπρόθεσμη στην ψηφιακή πλατφόρμα.».

Άρθρο 241

Επίλυση διαφορών – Προσθήκη άρθρου 63ΙΕ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΕ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΕ

Επίλυση διαφορών

1. Ο Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων του διαμεσολαβεί μεταξύ δανειστών και οφειλετών, με σκοπό τη ρύθμιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων, ιδίως αναφορικά με θέματα που άπτονται της εφαρμογής του παρόντος Μέρους. Στη διαμεσολάβηση του παρόντος δύναται να υπαχθούν και εγγυητές. Ο Ελληνικός Χρηματοοικονομικός Μεσολαβητής ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος σε τριμηνιαία βάση, μέσω συγκεντρωτικής έκθεσης, η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, στατιστικά στοιχεία, σχετικά με τις καταγγελίες που έχει λάβει, τις κύριες κατηγορίες αυτών, τις συνηθέστερες αιτιάσεις, τα μέτρα που ελήφθησαν για τη διαχείριση ή επίλυσή τους, καθώς και την έκβαση της αξιολόγησής τους, συμπεριλαμβανομένων των καταγγελιών που κρίθηκαν βάσιμες ή αβάσιμες. Η έκθεση περιλαμβάνει επίσης ζητήματα που αναδεικνύουν συστημικούς ή εποπτικού ενδιαφέροντος κινδύνους.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος δέχεται καταγγελίες, τις οποίες διερευνά αποκλειστικώς προς τον σκοπό αξιολόγησης του βαθμού συμμόρφωσης των δανειστών προς τις ενέργειες που απαιτεί το παρόν Μέρους και οι κατ’ εξουσιοδότηση του άρθρου 63ΙΣΤ αποφάσεις, χωρίς όμως να επιλαμβάνεται εξατομικευμένων διαφορών που προκύπτουν μεταξύ δανειστών και οφειλετών, οι οποίες προκύπτουν από την εφαρμογή της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών, είτε αυτές αφορούν την ουσία της ρύθμισης, είτε τη διαδικασία που ακολουθήθηκε για την επιδίωξή της.».

Άρθρο 242

Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους ΓΑ΄ - Προσθήκη άρθρου 63ΙΣΤ στον ν. 5072/2023

Στον ν. 5072/2023 (Α΄ 198) προστίθεται άρθρο 63ΙΣΤ ως εξής:

«Άρθρο 63ΙΣΤ

Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους ΓΑ΄

Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος:

α) καθορίζονται τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την υποβολή της αίτησης ρύθμισης της παρ. 1 του άρθρου 63Ζ,

β) ορίζονται οι ελάχιστες πληροφορίες που περιέχονται στην πρόταση ρύθμισης,

γ) καθορίζονται ειδικότερα θέματα και κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Μέρους, που δεν ρυθμίζονται από τα άρθρα 63Α έως 63ΙΕ,

δ) καθορίζεται ο τρόπος εφαρμογής του παρόντος Μέρους στους εγγυητές ιδίως όσον αφορά την ενημέρωσή τους και την εμπλοκή τους.

ε) προσδιορίζονται τα στοιχεία και οι πληροφορίες που δύναται να απαιτεί η Τράπεζα της Ελλάδος από τους εποπτευόμενους φορείς σε τακτική και έκτακτη βάση για την εκπλήρωση του σκοπού και των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.

στ) προσδιορίζονται τα επιμέρους στάδια της διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους που μπορούν να ενταχθούν στην ψηφιακή πλατφόρμα, ,

ζ) καθορίζεται η λειτουργία των απαιτούμενων συστημάτων και οι αναγκαίες οργανωτικές και διαδικαστικές απαιτήσεις,

η) τίθενται κανόνες για την υποχρέωση των δανειστών να διασφαλίζουν κατάλληλη και έγκαιρη ενημέρωση οφειλετών και εγγυητών, να διαθέτουν ειδικά σημεία επικοινωνίας για

την υποβολή αιτημάτων και την παροχή πληροφοριών και να μεριμνούν για την αποτελεσματική, συνεχή και τεκμηριωμένη επικοινωνία με τα ενδιαφερόμενα μέρη καθ' όλη τη διάρκεια της διαδικασίας,

θ) προσδιορίζονται τα δάνεια και οι πιστώσεις που εμπίπτουν στην παρ. 1 του άρθρου 63Α.».

Άρθρο 243

Τελικές διατάξεις

1. Όπου γίνονται παραπομπές σε νομοθετήματα στον «Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών» νοούνται ως παραπομπές στο παρόν Μέρος.

2. Η «ψηφιακή πλατφόρμα του Κώδικα Δεοντολογίας Τραπεζών της παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013» του άρθρου 39 του ν. 4818/2021 (Α' 124) μετονομάζεται σε «ψηφιακή πλατφόρμα διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών του Μέρους ΓΑ΄ του ν. 5072/2023». Όπου γίνονται αναφορές στην ψηφιακή πλατφόρμα του άρθρου 39 του ν. 4818/2021, αυτές νοούνται ως παραπομπές στην ψηφιακή πλατφόρμα διαδικασίας διμερούς ρύθμισης οφειλών του Μέρους ΓΑ΄ του ν. 5072/2023.

Άρθρο 244

Μεταβατικές διατάξεις

1. Στις εκκρεμείς Διαδικασίες Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) μεταξύ δανειστή και οφειλέτη της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος «Αναθεώρηση του Κώδικα Δεοντολογίας του ν. 4224/2013 – Κατάργηση της υπ' αριθ. 195/1/29.7.2016 Απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων (ΦΕΚ Β' 2376)» (Β' 2411) και των παρ. 2 έως 4 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α΄ 288), που δεν έχουν ολοκληρωθεί μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος Μέρους, εφαρμόζεται το παρόν Μέρος.

2. Σε περίπτωση απαιτήσεων από συμβάσεις που κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος έχουν καταγγελθεί ή βρίσκονται ήδη σε καθεστώς καθυστέρησης ανώτερο των τριάντα (30) ημερών και για τις οποίες δεν τηρείται ενεργή ρύθμιση, ο δανειστής αποστέλλει ειδοποίηση στον οφειλέτη εντός τριών (3) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 63Α του ν. 5072/2023 (Α΄ 198).

3. Η αίτηση υπαγωγής του οφειλέτη στη διαδικασία διμερούς ρύθμισης οφειλών του παρόντος Μέρους δύναται να αφορά τα ίδια δάνεια ή τις ίδιες πιστώσεις για τα οποία έχουν ολοκληρωθεί κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος οι ενέργειες της Διαδικασίας Επίλυσης Καθυστερήσεων (Δ.Ε.Κ.) μεταξύ δανειστή και οφειλέτη της υπ' αρ. 392/1/31.5.2021 απόφασης της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος που θεσπίστηκε κατ' εφαρμογή των παρ. 2 έως 4 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013.

Άρθρο 245

Καταργούμενες διατάξεις

Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται οι παρ. 2 έως 4 του άρθρου 1 του ν. 4224/2013 (Α' 288).

ΜΕΡΟΣ Θ΄

ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΓΕΝΙΚΗΣ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑΣ ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ - ΥΛΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΕΡΓΟΥ ΤΗΣ ΛΟΓΙΣΤΙΚΗΣ ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΣΚΟΠΟΣ - ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ

Άρθρο 246
Σκοπός

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η εναρμόνιση του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη δημοσιονομική διαχείριση και τη λογιστική απεικόνιση των διαχειριστικών πράξεων, λογιστικών γεγονότων και συναλλαγών των οντοτήτων της Γενικής Κυβέρνησης με τα δημοσιονομικά, λογιστικά και επιχειρησιακά δεδομένα που προκύπτουν από την πλήρη εφαρμογή στις οντότητες αυτές του Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης στο πλαίσιο του έργου της Λογιστικής Μεταρρύθμισης και της έναρξης παραγωγικής λειτουργίας του νέου Κυβερνητικού Συστήματος Επιχειρησιακού Σχεδιασμού.

Άρθρο 247
Αντικείμενο

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι:

α) η επικαιροποίηση των αρμοδιοτήτων του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους και των προϊσταμένων οικονομικών υπηρεσιών των Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης στο πλαίσιο του έργου της Λογιστικής Μεταρρύθμισης,

β) ο σαφής προσδιορισμός της αρχής της λογοδοσίας στο πλαίσιο της δημοσιονομικής διαχείρισης, μέσω της κανονιστικής εναρμόνισής της με τον οργανικό νόμο του Ελεγκτικού Συνεδρίου,

γ) η αναμόρφωση των διαδικασιών ανάληψης υποχρέωσης, ελέγχου, εκκαθάρισης και αναγνώρισης των υποχρεώσεων του Δημοσίου, καθώς και των ειδικών δημοσιολογιστικών διαδικασιών ταχείας πληρωμής,

δ) η επικαιροποίηση των αρμοδιοτήτων που αφορούν στο Λογιστικό Πλαίσιο Γενικής Κυβέρνησης,

ε) η αναμόρφωση της διαδικασίας ελέγχου του Απολογισμού και των Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης και

στ) η θέσπιση της διαδικασίας ελέγχου των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΛΟΓΙΣΤΙΚΗ ΜΕΤΑΡΡΥΘΜΙΣΗ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΛΟΓΙΣΤΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΓΕΝΙΚΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ Ν. 4270/2014

Άρθρο 248
Αρμοδιότητες του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επί των δημοσίων οικονομικών - Τροποποίηση περ. κ΄ άρθρου 20 ν. 4270/2014

Στην περ. κ΄ του άρθρου 20 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί αρμοδιοτήτων του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επί των δημοσίων οικονομικών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «τον ισολογισμό και τις λοιπές» αντικαθίστανται από τη λέξη «τις», β) μετά τις λέξεις «Κεντρικής Διοίκησης» προστίθενται οι λέξεις «και τις

ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης» και η περ. κ΄ διαμορφώνεται ως εξής:
«κ. Υποβάλλει στο Ελεγκτικό Συνέδριο τον απολογισμό του ετήσιου κρατικού προϋπολογισμού, τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης και τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης.».

Άρθρο 249

Αρμοδιότητες του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους επί των δημοσίων οικονομικών - Τροποποίηση περ. ζ΄ και ιγ΄ και προσθήκη περ. κα΄ στο άρθρο 21 του ν. 4270/2014

1. Στην περ. ζ΄ του άρθρου 21 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί αρμοδιοτήτων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους επί των δημοσίων οικονομικών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «τον Ισολογισμό και τις λοιπές» αντικαθίστανται από τη λέξη «τις», β) μετά τις λέξεις «της Κεντρικής Διοίκησης,», προστίθενται οι λέξεις «καθώς και τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης,» και η περ. ζ΄ διαμορφώνεται ως εξής:
«ζ. καταρτίζει τον απολογισμό του ετήσιου κρατικού προϋπολογισμού, τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης, καθώς και τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης,».
2. Στην περ. ιγ΄ του άρθρου 21 του ν. 4270/2014, οι λέξεις «του π.δ. 54/2018 (Α΄ 103)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, καθώς και των εκτός αυτής νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.)» και η περ. ιγ’ διαμορφώνεται ως εξής:
«ιγ. καθορίζει, διαχειρίζεται και παρακολουθεί την εφαρμογή του λογιστικού πλαισίου των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, καθώς και των εκτός αυτής νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.),».
3. Στο άρθρο 21 του ν. 4270/2014 προστίθεται περ. κα΄ ως εξής:
«κα. Καταρτίζει σχέδιο χρηματοδοτικών αναγκών της Κεντρικής Διοίκησης σε μηνιαία και δωδεκάμηνη βάση, ενοποιώντας τα ετήσια στοιχεία του ταμειακού προγραμματισμού και των διαθεσίμων των λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, προκειμένου να υποβληθεί στα αρμόδια όργανα σε εθνικό και ευρωπαϊκό επίπεδο.».

Άρθρο 250

Αρμοδιότητες Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών φορέων της Κεντρικής Διοίκησης επί των δημοσίων οικονομικών - Προσθήκη περ. η΄, θ΄, ι΄, ια΄ στην παρ. 4 και περ. ι΄ στην παρ. 5 του άρθρου 24 του ν. 4270/2014

1. Στην παρ. 4 του άρθρου 24 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών φορέων της Κεντρικής Διοίκησης, προστίθενται περ. η΄, θ΄, ι΄ και ια΄ ως εξής:
«η. την ορθή αποτύπωση όλων των οικονομικών συναλλαγών και λοιπών λογιστικών γεγονότων του φορέα του, καθώς και τη συστηματική παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών αναφορών των εποπτευόμενων από το Υπουργείο του φορέων,
θ. τη διαβίβαση στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους αξιόπιστων οικονομικών στοιχείων των εποπτευόμενων από το Υπουργείο του φορέων, με σκοπό την κατάρτιση των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης,
ι. τη διαβίβαση στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους αξιόπιστων οικονομικών στοιχείων των ειδικών λογαριασμών - διαχειρίσεων του φορέα του, προκειμένου να συμπεριληφθούν στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης,

ια. την έγκαιρη παροχή στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους αξιόπιστων στοιχείων που αφορούν τις πληρωμές του φορέα του, καθώς και των εποπτευόμενων από το Υπουργείο του φορέων, για την εξαγωγή σχετικών αναφορών και δεικτών επίδοσης, σύμφωνα με την παρ. Ζ του άρθρου πρώτου του ν. 4152/2013 (Α΄ 107), καθώς και την άμεση ενημέρωση του Κέντρου Διαλειτουργικότητας της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση διαχείρισης των ηλεκτρονικών τιμολογίων.».

2. Στην παρ. 5 του άρθρου 24 του ν. 4270/2014, προστίθεται περ. ι΄ ως εξής:

«ι. Είναι υπεύθυνος για την εφαρμογή του Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης στον φορέα του και την παροχή οδηγιών για την εφαρμογή του στους εποπτευόμενους φορείς του Υπουργείου του, σε συνεργασία με τις αρμόδιες υπηρεσίες του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.».

Άρθρο 251

Αρμοδιότητες Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης επί των δημοσίων οικονομικών - Προσθήκη περ. η΄ και θ΄ στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4270/2014

Στην παρ. 2 του άρθρου 25 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, προστίθενται περ. η΄ και θ΄ ως εξής:

«η. την έγκαιρη παροχή αξιόπιστων οικονομικών στοιχείων για την κατάρτιση ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους,

θ. την έγκαιρη παροχή στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και στο εποπτεύον Υπουργείο αξιόπιστων στοιχείων που αφορούν τις πληρωμές του φορέα του, για την εξαγωγή σχετικών αναφορών και δεικτών επίδοσης, σύμφωνα με την παρ. Ζ του άρθρου πρώτου του ν. 4152/2013 (Α΄ 107), καθώς και την άμεση ενημέρωση του Κέντρου Διαλειτουργικότητας της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης σχετικά με την τρέχουσα κατάσταση διαχείρισης των ηλεκτρονικών τιμολογίων.».

Άρθρο 252

Εξειδίκευση της αρχής της λογοδοσίας - Τροποποίηση περ. β΄ άρθρου 33 ν. 4270/2014

Στην περ. β΄ του άρθρου 33 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί γενικών αρχών για τη διαχείριση των οικονομικών του Δημοσίου, προστίθεται τέταρτο εδάφιο και η περ. β΄ διαμορφώνεται ως εξής:

«β. Αρχή της υπευθυνότητας και της λογοδοσίας.

Σύμφωνα με την αρχή της υπευθυνότητας και της λογοδοσίας, η Κυβέρνηση είναι υπεύθυνη και λογοδοτεί στη Βουλή για τη διαχείριση των δημόσιων οικονομικών της Γενικής Κυβέρνησης. Όλοι οι υπάλληλοι και οι λειτουργοί που συμμετέχουν στη δημόσια διαχείριση σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος, ασκούν τις αρμοδιότητές τους, με σκοπό τη διασφάλιση της σταθερότητας και της βιωσιμότητας των οικονομικών της Γενικής Κυβέρνησης. Η αρχή της λογοδοσίας περιλαμβάνει για κάθε υπεύθυνο πρόσωπο, υπό την έννοια του άρθρου 142 του ν. 4820/2021 (Α΄ 130), το μέτρο ευθύνης του κατ' εφαρμογή του άρθρου 144 του ν. 4820/2021.».

Άρθρο 253

Επικαιροποίηση διαδικασίας ανάληψης υποχρέωσης - Τροποποίηση άρθρου 66 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 66 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί ανάληψης υποχρεώσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, η λέξη «υποχρεώσεων» αντικαθίσταται από τη λέξη «υποχρέωσης», β) στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1, η λέξη «περιέχει» αντικαθίσταται από τις λέξεις «ακολουθείται από», γ) στην παρ. 2, γα) στο πρώτο εδάφιο, i) η λέξη «περιέχει» αντικαθίσταται από τις λέξεις «ακολουθείται από», ii) οι λέξεις «από τον προϋπολογισμό» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στον προϋπολογισμό», γβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «μέχρι την ανάκληση της δέσμευσης της πίστωσης κατόπιν αιτήματος του διατάκτη, σύμφωνα με την περίπτωση γ΄ της παραγράφου 3» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την ανάκληση της δέσμευσης της πίστωσης κατόπιν αιτήματος του διατάκτη», δ) οι παρ. 3 και 4 καταργούνται, ε) στην παρ. 5, εα) οι λέξεις «απόφαση ανάληψης υποχρέωσης κατά την έννοια των προηγούμενων παραγράφων,» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ανάληψη υποχρέωσης», εβ) οι λέξεις «ατομικά, αλληλέγγυα και εις ολόκληρον για τη ζημία του φορέα» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, σύμφωνα με την περ. β΄ του άρθρου 33, περί της αρχής της υπευθυνότητας και της λογοδοσίας», στ) στην παρ. 6, στα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «Για τις δαπάνες για τις οποίες από τη φύση τους δεν είναι δυνατή η τήρηση της ανωτέρω διαδικασίας (συναλλαγματικές διαφορές, η εκτέλεση δικαστικών αποφάσεων, οι δαπάνες ΔΙΑΣ κ.λπ.) αναλαμβάνεται η υποχρέωση και δεσμεύεται η απαραίτητη πίστωση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Για δαπάνες, λόγω της φύσης των οποίων δεν είναι εφικτή η προηγούμενη ανάληψη υποχρέωσης σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2, η υποχρέωση αναλαμβάνεται», στβ) στο δεύτερο εδάφιο, i) οι λέξεις «τακτικού προϋπολογισμού που τακτοποιούνται με την έκδοση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «προϋπολογισμού φορέων της Γενικής Κυβέρνησης που τακτοποιούνται με λογιστικές εγγραφές», ii) οι λέξεις «υπέχει θέση απόφασης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «επέχει θέση», ζ) στην παρ. 8, ζα) στο πρώτο εδάφιο, η λέξη «Αποφάσεις» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τη διαδικασία», ζβ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τη λέξη «έκδοση» διαγράφεται η λέξη «Αποφάσεων», η) στην παρ. 11, ηα) το πρώτο εδάφιο καταργείται, ηβ) στο νέο μόνο εδάφιο, η λέξη «Απόφασης» διαγράφεται, θ) η παρ. 13 καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 66 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 66

Ανάληψη υποχρέωσης

1. Ανάληψη υποχρέωσης είναι η διοικητική πράξη με την οποία γεννάται ή βεβαιώνεται υποχρέωση του Δημοσίου και των λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης έναντι τρίτων (νομική δέσμευση). Προκειμένου να αναληφθεί εγκύρως οποιαδήποτε δέσμευση ή να εκτελεστεί οποιαδήποτε δαπάνη, εκδίδεται απόφαση ανάληψης υποχρέωσης η οποία ακολουθείται από βεβαίωση του αρμόδιου, κατά τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, οργάνου περί ύπαρξης και δέσμευσης της αναγκαίας πίστωσης (δημοσιονομική δέσμευση).

2. Η απόφαση ανάληψης υποχρέωσης υπογράφεται από τον διατάκτη και ακολουθείται από βεβαίωση του προϊσταμένου οικονομικών υπηρεσιών του φορέα, ότι το ποσό της δαπάνης που αφορά, βρίσκεται εντός των ορίων της σχετικής πίστωσης, και ειδικά για την Κεντρική Διοίκηση εντός του διαθέσιμου ποσοστού αυτής, και ότι έχει δεσμευθεί στον προϋπολογισμό του φορέα. Το ποσό παραμένει δεσμευμένο μέχρι την καταβολή του ή την ανάκληση της δέσμευσης της πίστωσης κατόπιν αιτήματος του διατάκτη.

3. [Καταργείται].

4. [Καταργείται].
5. Κάθε ανάληψη υποχρέωσης καθ' υπέρβαση των εγγεγραμμένων πιστώσεων του προϋπολογισμού του φορέα και, ειδικά για την Κεντρική Διοίκηση και των ποσοστών διάθεσης αυτών, κατά παράβαση των διαδικασιών που ορίζονται στις διατάξεις του άρθρου 60, είναι αυτοδίκαια και απόλυτα άκυρη και ο διατάκτης και ο προϊστάμενος οικονομικών υπηρεσιών του φορέα ευθύνονται, σύμφωνα με την περ. β΄ του άρθρου 33, περί της αρχής της υπευθυνότητας και της λογοδοσίας.
6. Για δαπάνες, λόγω της φύσης των οποίων δεν είναι εφικτή η προηγούμενη ανάληψη υποχρέωσης σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2, η υποχρέωση αναλαμβάνεται αμέσως μετά την παραλαβή του σχετικού λογαριασμού, της γνωστοποίησης της εκτελεστής, κατά τις κείμενες διατάξεις, δικαστικής απόφασης ή της σχετικής ειδοποίησης ή με την καθ' οιονδήποτε τρόπο γνωστοποίηση του ύψους και του χρόνου εξόφλησής τους. Για τις πληρωμές του προϋπολογισμού φορέων της Γενικής Κυβέρνησης που τακτοποιούνται με λογιστικές εγγραφές και μέχρι την έκδοση απόφασης του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών που θα ορίζει τον χρόνο έναρξης της ανάληψης υποχρέωσης αυτών με σχετικές αποφάσεις, η εντολή πληρωμής επέχει θέση ανάληψης υποχρέωσης.
7. Με την έναρξη κάθε οικονομικού έτους και πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε νέας υποχρέωσης, δεσμεύονται, με ευθύνη των προϊσταμένων οικονομικών υπηρεσιών στον προϋπολογισμό του φορέα, πιστώσεις ισόποσες με το ανεξόφλητο μέρος των αναλήψεων υποχρεώσεων του προηγούμενου οικονομικού έτους. Νέες υποχρεώσεις αναλαμβάνονται σε βάρος του εναπομένοντος υπολοίπου μετά τις κατά τα ανωτέρω δεσμεύσεις πιστώσεων.
8. Η υποχρέωση για δαπάνες τακτικών αποδοχών, συντάξεων, εξυπηρέτησης δημοσίου χρέους, ασφαλιστικών και προνοιακών παροχών, καθώς και για δαπάνες πάγιου χαρακτήρα (ηλεκτρική ενέργεια, ύδρευση, επικοινωνίες, μισθώματα κ.λπ.) αναλαμβάνεται για ολόκληρο το ποσό των εγγεγραμμένων πιστώσεων, από την έναρξη του οικονομικού έτους με τη διαδικασία ανάληψης υποχρέωσης. Ειδικά, για τις δαπάνες εξυπηρέτησης δημοσίου χρέους, ο χρόνος έναρξης ισχύος του προηγούμενου εδαφίου, όσον αφορά στην έκδοση ανάληψης υποχρέωσης, καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Κατ' εξαίρεση, για την καταβολή της μισθοδοσίας φορέων της Κεντρικής Διοίκησης και των Συντάξεων του Δημοσίου που προβλέπονται στην παρ. 3 του άρθρου 4 του ν. 4387/2016 (Α΄ 85), οι οποίες διενεργούνται το μήνα Δεκέμβριο και βαρύνουν τις πιστώσεις του Κρατικού Προϋπολογισμού του επόμενου οικονομικού έτους, οι σχετικές αναλήψεις υποχρεώσεων επιτρέπεται να αναλαμβάνονται από την ημερομηνία ψήφισής του στη Βουλή των Ελλήνων.
9. [Καταργήθηκε].
10. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται αναλόγως και επί δευτερευόντων διατακτών, καθώς και επί των δαπανών των Ενόπλων Δυνάμεων.
11. Καμία ατομική διοικητική πράξη που προκαλεί δαπάνη σε βάρος του προϋπολογισμού φορέα της Γενικής Κυβέρνησης δεν ισχύει εάν δεν αναγράφεται στο προοίμιο αυτής ο αριθμός της σχετικής ανάληψης υποχρέωσης.
12. Ειδικά για τις δαπάνες του ΠΔΕ, τίτλο ανάληψης υποχρέωσης αποτελεί η Συλλογική Απόφαση (ΣΑ).
13. [Καταργείται].».

Άρθρο 254

Επικαιροποίηση καθηκόντων και αρμοδιοτήτων των Προϊσταμένων Οικονομικών Υπηρεσιών - Τροποποίηση τίτλου Υποκεφαλαίου 4 Κεφαλαίου Α΄ Μέρους Δ΄ και αντικατάσταση παρ. 1 άρθρου 69Γ ν. 4270/2014

1. Στον τίτλο του Υποκεφαλαίου 4 του Κεφαλαίου Α΄ του Μέρους Δ΄ του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί εκτέλεσης προϋπολογισμών και μηχανισμών παρακολούθησης, διαγράφονται οι λέξεις «ΚΑΙ Υ.Δ.Ε. - ΜΕΤΟΝΟΜΑΣΙΑ ΤΩΝ Υ.Δ.Ε.» και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«ΥΠΟΚΕΦΑΛΑΙΟ 4

ΑΝΑΚΑΤΑΝΟΜΗ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΠΡΟΪΣΤΑΜΕΝΩΝ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ».

2. Η παρ. 1 του άρθρου 69Γ του ν. 4270/2014, περί ανάθεσης καθηκόντων και αρμοδιοτήτων στους Προϊσταμένους Οικονομικών Υπηρεσιών, αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Οι προϊστάμενοι οικονομικών υπηρεσιών των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης είναι αποκλειστικά υπεύθυνοι για τις αρμοδιότητες που αφορούν στη δημοσιονομική και λογιστική διαχείριση του φορέα τους. Ειδικότερα, οι οικονομικές υπηρεσίες των φορέων Κεντρικής Διοίκησης είναι αρμόδιες για:

α) Την αναγνώριση και καταχώριση των εσόδων - απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταχώρισης των σχετικών παραστατικών και τη διενέργεια όλων των συναφών λογιστικών εργασιών που προβλέπονται από το Λογιστικό Πλαίσιο Γενικής Κυβέρνησης (Λ.Π.Γ.Κ.).

β) Την αναγνώριση και καταχώριση των εξόδων - υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταχώρισης των σχετικών παραστατικών και τη διενέργεια όλων των συναφών λογιστικών εργασιών που προβλέπονται από το Λ.Π.Γ.Κ..

γ) Τη λογιστική διαχείριση των παγίων, των αποθεμάτων, των μισθώσεων και των συμβάσεων παραχώρησης.

δ) Τη λογιστική διαχείριση των χρηματικών διαθεσίμων, την έκδοση και εξόφληση των τίτλων πληρωμής δημοσίων δαπανών εντός των καθοριζόμενων κατά μήνα ορίων πληρωμών και της προβλεπόμενης από την εθνική και ευρωπαϊκή νομοθεσία προθεσμίας.

ε) Την τήρηση των προβλεπόμενων λογιστικών αρχείων, μητρώων και βιβλίων.

στ) Τη διενέργεια λογιστικών εγγραφών για την εμφάνιση στη δημόσια ληψοδοσία των δαπανών, των οποίων η πληρωμή δεν πραγματοποιείται μέσω του πληροφοριακού συστήματος της περ. ιβ΄ του άρθρου 21.

ζ) Την παρακολούθηση της εμπρόθεσμης υποβολής δικαιολογητικών και της λογιστικής καταχώρισης των πληρωμών που γίνονται μέσω χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο, του Πάγιου Ταμείου Άμεσων Δαπανών και προσωρινών ενταλμάτων, την εισήγηση για την έκδοση εντολών για επίσχεση αποδοχών δημοσίων υπολόγων που καθυστερούν την απόδοση λογαριασμού και την εισήγηση για τον καταλογισμό του υπερήμερου υπολόγου.

η) Τον έλεγχο και την εκκαθάριση δαπανών με βάση τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, όπου προβλέπεται από ειδικές διατάξεις.

θ) Τη διενέργεια των δημοσιονομικών δεσμεύσεων μέσω του πληροφοριακού συστήματος της περ. ιβ΄ του άρθρου 21 και την έκδοση των σχετικών πράξεων.

ι) Τη σύνταξη έκθεσης επί διαφωνιών με τον διατάκτη και την υποβολή της μετά του σχετικού φακέλου στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους (Γ.Λ.Κ.), σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 26.

ια) Τον έλεγχο των προϋποθέσεων για τη διενέργεια των συμψηφισμών από τη Φορολογική Διοίκηση και την απόδοση τυχόν οφειλών ασφαλιστικών εισφορών στους Φορείς Κοινωνικής Ασφάλισης.

ιβ) Την ενημέρωση των δικαιούχων και των φορέων για την έκδοση χρηματικών ενταλμάτων και την πληρωμή των δικαιούχων.
ιγ) Την εισήγηση για τον καταλογισμό δημοσίου υπολόγου, καθώς και λαβόντα αχρεώστητης πληρωμής.
ιδ) Την κατάρτιση ταμειακού προγραμματισμού και την παρακολούθηση των ταμειακών ροών του φορέα.
ιε) Τη συλλογή και την αξιολόγηση των στοιχείων του ταμειακού προγραμματισμού των εποπτευόμενων φορέων της Γενικής Κυβέρνησης και την παρακολούθηση των ταμειακών τους διαθεσίμων.
ιστ) Την παρακολούθηση των χρηματοοικονομικών καταστάσεων των εποπτευόμενων φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, στο πλαίσιο της διαδικασίας σύνταξης ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων Γενικής Κυβέρνησης.
Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να εξειδικεύονται οι ως άνω αρμοδιότητες, να ρυθμίζεται κάθε άλλο ζήτημα που προκύπτει από την κατανομή τους στις επιμέρους οργανικές μονάδες των οικονομικών υπηρεσιών, να καθορίζονται τυχόν μεταβατικά στάδια για την άσκησή τους, καθώς και κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα για την εφαρμογή του παρόντος.».

Άρθρο 255

Προσδιορισμός νόμιμης και κανονικής δαπάνης - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 77 ν. 4270/2014

Η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί έννοιας και περιπτώσεων δημόσιων δαπανών, αντικαθίσταται ως εξής:
«2. Η αναγνώριση μιας δημόσιας δαπάνης προϋποθέτει η δαπάνη αυτή να είναι νόμιμη και κανονική. Νόμιμη είναι η δαπάνη εφόσον: α) προβλέπεται από διάταξη τυπικού νόμου ή κανονιστικής διοικητικής πράξης ή, ελλείψει ρητής πρόβλεψης, εξυπηρετεί αιτιολογημένα τους σκοπούς και την αποστολή του φορέα και β) υπάρχει στον προϋπολογισμό εγγεγραμμένη, επαρκής και διαθέσιμη πίστωση. Κανονική είναι η δαπάνη εφόσον: α) έχει τηρηθεί η διαδικασία ανάληψης υποχρέωσης, β) τεκμηριώνεται με τα νόμιμα δικαιολογητικά έγγραφα και στοιχεία και γ) η σχετική απαίτηση δεν έχει υποπέσει σε παραγραφή.».

Άρθρο 256

Αναμόρφωση ελέγχου, εκκαθάρισης και αναγνώρισης υποχρεώσεων του Δημοσίου - Τροποποίηση άρθρου 91 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 91 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί ελέγχου και εκκαθάρισης δαπανών του Δημοσίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο τίτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται, ββ) στο δεύτερο εδάφιο, μετά τη λέξη «δικαιολογητικά» προστίθενται οι λέξεις «έγγραφα και στοιχεία», γ) στην παρ. 2, γα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «κανονικότητας αυτών», προστίθενται οι λέξεις «, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 77», γβ) τα εδάφια δεύτερο, τρίτο και τέταρτο καταργούνται, δ) η παρ. 3 αντικαθίσταται, ε) η παρ. 4 καταργείται, στ) στην παρ. 5, στα) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «, καθώς και επί των δαπανών λοιπών φορέων που ελέγχονται και εκκαθαρίζονται από τις Υπηρεσίες Δημοσιονομικού Ελέγχου» διαγράφονται, στβ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «, του κατά το προηγούμενο εδάφιο, ελέγχου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του ελέγχου του

δεύτερου εδαφίου», ζ) οι παρ. 6, 7 και 8 καταργούνται, η) προστίθεται παρ. 9 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 91 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 91

Αναγνώριση προς πληρωμή υποχρεώσεων του Δημοσίου

1. Οι υποχρεώσεις του Δημοσίου αναγνωρίζονται προς πληρωμή, κατόπιν ελέγχου και εκκαθάρισής τους από τις αρμόδιες οικονομικές υπηρεσίες των φορέων της Κεντρικής Διοίκησης, βάσει νόμιμων δικαιολογητικών εγγράφων και στοιχείων που αποστέλλονται από τους διατάκτες. Τα απαιτούμενα, κατά κατηγορία δαπάνης, δικαιολογητικά έγγραφα και στοιχεία καθορίζονται με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

2. Ο έλεγχος επί των ανωτέρω δαπανών συνίσταται σε έλεγχο νομιμότητας και κανονικότητας αυτών, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 77.

3. Με την αναγνώριση προς πληρωμή της υποχρέωσης, προσδιορίζονται οι απαιτήσεις των πιστωτών του Δημοσίου και εκδίδεται τίτλος πληρωμής.

4. [Καταργείται].

5. Εάν, κατά την άσκηση του ελέγχου γεννηθούν βάσιμες αμφιβολίες ως προς το ουσιαστικό μέρος της δαπάνης, η υπηρεσία αναφέρει την περίπτωση στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και τον διατάκτη. Επί όλων των δαπανών του Δημοσίου, δύναται να ασκείται και επιτόπιος έλεγχος που διατάσσεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ή εξουσιοδοτημένο όργανό του με μέριμνα της αρμόδιας διεύθυνσης του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους. Η άσκηση του ελέγχου του δεύτερου εδαφίου δεν αναστέλλει την πληρωμή των συγκεκριμένων δαπανών, εκτός αν δοθεί αντίθετη εντολή του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με αιτιολογημένη απόφασή του. Τα αρμόδια, για τον επί τόπου έλεγχο, όργανα δύνανται για ζητήματα τεχνικής φύσης να ζητούν τη συνδρομή και τη γνώμη υπαλλήλων του Δημοσίου ή υπαλλήλων του ευρύτερου δημόσιου τομέα της οικείας ειδικότητας ή εμπειρίας, οι οποίοι δεν έχουν λάβει μέρος με οποιονδήποτε τρόπο στη διαδικασία πραγματοποίησης της δαπάνης. Στους υπαλλήλους αυτούς, που τίθενται υποχρεωτικά στη διάθεση των ελεγκτικών οργάνων από τις υπηρεσίες που ανήκουν, δύναται να καταβάλλεται αποζημίωση, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Εφόσον, κατά το διενεργηθέντα έλεγχο διαπιστωθούν αξιόποινες πράξεις ή παραλείψεις, η σχετική έκθεση αποστέλλεται στον Εισαγγελέα από τον διατάξαντα τον έλεγχο και εφόσον διαπιστωθεί έλλειμμα, η σχετική έκθεση διαβιβάζεται στο Ελεγκτικό Συνέδριο.

6. [Καταργείται].

7. [Καταργείται].

8. [Καταργείται].

9. Το παρόν εφαρμόζεται αναλογικά και στους λοιπούς φορείς της Γενικής Κυβέρνησης. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να καθορίζονται οι διαδικαστικές και επιχειρησιακές προϋποθέσεις για την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου, τα όργανα ελέγχου των προϋποθέσεων αυτών, καθώς και κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα για την εφαρμογή της παρούσας. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του κατά περίπτωση εποπτεύοντος Υπουργού, διαπιστώνεται η συνδρομή των τεχνικών προϋποθέσεων επέκτασης της εφαρμογής και η υπαγωγή του φορέα Γενικής Κυβέρνησης του πρώτου εδαφίου στο παρόν.».

Άρθρο 257

Κατάργηση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων - Προσθήκη άρθρου 91Α στον ν. 4270/2014

Στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143) προστίθεται άρθρο 91Α ως εξής:

«Άρθρο 91Α

Κατάργηση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων στους φορείς της Κεντρικής Διοίκησης

Όπου στον παρόντα νόμο ή σε ειδικές διατάξεις αναφέρεται η διαδικασία τακτοποίησης δημοσίων δαπανών και εκκρεμοτήτων των φορέων της Κεντρικής Διοίκησης με την έκδοση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων, νοείται η διενέργεια σχετικών λογιστικών εγγραφών, σύμφωνα με το Λογιστικό Πλαίσιο Γενικής Κυβέρνησης και την παρ. 1 του άρθρου 91. Κατ' εξαίρεση, η τακτοποίηση δαπανών και εκκρεμοτήτων που αφορούν στην εκτέλεση του προϋπολογισμού του οικονομικού έτους 2026, πραγματοποιείται με την έκδοση συμψηφιστικών χρηματικών ενταλμάτων, εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας σύμφωνα με την περ. ι) της παρ. 3 του άρθρου 79 και το άρθρο 161.».

Άρθρο 258

Έννοια τίτλου πληρωμής - Τροποποίηση άρθρου 92 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 92 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί εντολής πληρωμής δαπανών του Δημοσίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, οι λέξεις «Εντολή πληρωμής των δαπανών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Τίτλος πληρωμής των υποχρεώσεων», β) η περ. α΄ της παρ. 1 αντικαθίσταται, γ) στην παρ. 2, γα) οι λέξεις «Υπηρεσίες Δημοσιονομικού Ελέγχου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αρμόδιες οικονομικές υπηρεσίες», γβ) οι λέξεις «, με την επιφύλαξη των διατάξεων της περ. β) της παρ. 7 του άρθρου 91» διαγράφονται, δ) στο δεύτερο εδάφιο της περ. α) της παρ. 4, το αρκτικόλεξο «ΚΑΕ» αντικαθίσταται από το αρκτικόλεξο «Α.Λ.Ε.» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 92 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 92

Τίτλος πληρωμής των υποχρεώσεων του Δημοσίου

1. α. Τίτλος πληρωμής είναι το χρηματικό ένταλμα ή άλλο παραστατικό στοιχείο, που εκδίδεται από την αρμόδια οικονομική υπηρεσία του φορέα ή άλλο κατά νόμο αρμόδιο όργανο, για την πληρωμή αναγνωρισμένων υποχρεώσεων του Δημοσίου.

β. Χρηματικό ένταλμα είναι η έγγραφη εντολή για την πληρωμή εξόδων του Δημοσίου.

γ. Τακτικό χρηματικό ένταλμα είναι το χρηματικό ένταλμα που εκδίδεται στο όνομα του δικαιούχου για την πληρωμή εκκαθαρισμένων απαιτήσεων κατά του Δημοσίου. Ειδικά, για το Υπουργείο Εθνικής Άμυνας, το τακτικό χρηματικό ένταλμα εκδίδεται στο όνομα του δικαιούχου ή της αρμόδιας μονάδας για την πληρωμή εκκαθαρισμένων απαιτήσεων κατά του Δημοσίου.

2. Οι δαπάνες του Δημοσίου πληρώνονται από τις αρμόδιες, για την πληρωμή αυτών, υπηρεσίες με χρηματικά εντάλματα, που εκδίδονται από τις αρμόδιες οικονομικές υπηρεσίες ή από άλλο κατά νόμο αρμόδιο όργανο.

3. Κατ' εξαίρεση, με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, επιτρέπεται να ορίζονται και άλλοι τίτλοι πληρωμής των σταθερών και διαρκούς ή περιοδικού χαρακτήρα δαπανών. Με τις ίδιες αποφάσεις ορίζονται τα αρμόδια όργανα για την εκκαθάριση των δαπανών του πρώτου εδαφίου, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά, η ευθύνη των εκκαθαριστών, των ταμειακών υπολόγων και των αδικαιολογήτως λαβόντων, ο

τύπος των ανωτέρω τίτλων, ο τρόπος και τα απαιτούμενα δικαιολογητικά για την εξόφληση αυτών, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

4. α. Με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επιτρέπεται η έκδοση Χρηματικών Ενταλμάτων (Χ.Ε.) για την:

αα. Τακτοποίηση λογιστικών εκκρεμοτήτων που χρονίζουν στις Δ.Ο.Υ..

αβ. Τακτοποίηση εκκρεμοτήτων στο χρηματικό υπόλοιπο των Δ.Ο.Υ., συνεπεία κατασχέσεων τρίτων και λοιπών περιπτώσεων.

αγ. Απόδοση ποσών σε δικαιούχους, η οποία δεν ολοκληρώθηκε με ευθύνη των Δ.Ο.Υ., επιφυλασσομένων των διατάξεων των παραγράφων 1 και 3 του άρθρου 97.

αδ. Τακτοποίηση πραγματοποιηθεισών κατασχέσεων σε βάρος λογαριασμών του Ελληνικού Δημοσίου.

Με τις ίδιες αποφάσεις καθορίζονται ο ειδικός φορέας και ο Α.Λ.Ε. τους οποίους βαρύνει η δαπάνη, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.

β. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται η διαδικασία εφαρμογής των ρυθμίσεων της παρούσας παραγράφου.».

Άρθρο 259

Έννοια και τρόπος χορήγησης χρηματικής προκαταβολής - Προσθήκη άρθρου 92Α στον ν. 4270/2014

Στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143) προστίθεται άρθρο 92Α ως εξής:

«Άρθρο 92Α

Χρηματική προκαταβολή

1. Ως χρηματική προκαταβολή νοείται η απαίτηση που προκύπτει από τη χορήγηση ταμειακών διαθεσίμων έναντι των οποίων θα ληφθούν αγαθά ή υπηρεσίες.

2. Το Ελληνικό Δημόσιο δύναται να χορηγεί χρηματική προκαταβολή με την έκδοση τίτλου πληρωμής των άρθρων 92 ή 100 ή 108 ή 114, τηρουμένων των προϋποθέσεων των άρθρων αυτών.».

Άρθρο 260

Καθορισμός επιμέρους διαδικασιών δημοσιονομικής διαχείρισης - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη άρθρου 93Α στον ν. 4270/2014

Στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143) προστίθεται άρθρο 93Α ως εξής:

«Άρθρο 93Α

Εξουσιοδοτική διάταξη

Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται:

α. η διαδικασία και το ειδικότερο περιεχόμενο των ελέγχων του άρθρου 91,

β. οι διαδικασίες εκκαθάρισης και αναγνώρισης προς πληρωμή των υποχρεώσεων του Δημοσίου,

γ. ο προσδιορισμός των δικαιωμάτων των πιστωτών του Δημοσίου,

δ. οι διαδικασίες έκδοσης τίτλων πληρωμής και εξόφλησής τους,

ε. τα αρμόδια όργανα και η ευθύνη τους,

στ. οι τύποι και το περιεχόμενο των χρηματικών ενταλμάτων,

ζ. ο τύπος και τρόπος τήρησης των απαιτούμενων διαχειριστικών αρχείων και στοιχείων,

η. η διαδικασία αποστολής των εξοφληθέντων χρηματικών ενταλμάτων στο Ελεγκτικό Συνέδριο και

θ. κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα για την εφαρμογή των άρθρων 91, 92 και 93.

Με όμοια απόφαση είναι δυνατή η ρύθμιση κάθε άλλου ειδικού, τεχνικού ή λεπτομερειακού ζητήματος για την εφαρμογή του άρθρου 91Α.».

Άρθρο 261

Νέα διαδικασία προπληρωμής δαπανών - Τροποποίηση άρθρου 100 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 100 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί έννοιας, προϋποθέσεων και διαδικασίας έκδοσης χρηματικών ενταλμάτων προπληρωμής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο η λέξη «προπληρωμής» αντικαθίσταται από τις λέξεις «προκαταβολής σε υπόλογο - Εξουσιοδοτική διάταξη», β) στην παρ. 1, βα) η λέξη «Προπληρωμή» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Προκαταβολής σε υπόλογο», ββ) οι λέξεις «νόμιμων δικαιολογητικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δικαιολογητικών που απαιτούνται για την αναγνώριση της δαπάνης», γ) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2, οι λέξεις «κατά Κ.Α.Ε.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κατά Αναλυτικό Λογαριασμό Εξόδων (Α.Λ.Ε.)», δ) στην παρ. 3, δα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «υπαλλήλων Ο.Τ.Α. Β΄ βαθμού,» διαγράφονται, ii) οι λέξεις «καθώς και στο όνομα της Τράπεζας της Ελλάδος» διαγράφονται, δβ) τα εδάφια δεύτερο και τρίτο αντικαθίστανται, δγ) προστίθεται τέταρτο εδάφιο, ε) προστίθεται παρ. 6 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 100 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 100

Έννοια, προϋποθέσεις και διαδικασία έκδοσης χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο - Εξουσιοδοτική διάταξη

1. Χρηματικό Ένταλμα Προκαταβολής σε υπόλογο (Χ.Ε.Π.) είναι το χρηματικό ένταλμα με το οποίο προκαταβάλλεται χρηματικό ποσό σε οριζόμενο υπόλογο, ο οποίος αποδίδει λογαριασμό σε τακτή προθεσμία με την υποβολή των δικαιολογητικών που απαιτούνται για την αναγνώριση της δαπάνης.

2. Επιτρέπεται η έκδοση Χ.Ε.Π., μετά από αιτιολογημένη απόφαση, για πραγματοποίηση δαπανών, που λόγω της φύσεώς τους ή επείγουσας υπηρεσιακής ανάγκης, είναι δυσχερής η τήρηση των διατυπώσεων που προβλέπονται από τις ισχύουσες διατάξεις για τη δικαιολόγησή τους, καθώς και μικροδαπανών, χωρίς αιτιολόγηση, μέχρι του ύψους των επτά χιλιάδων (7.000) ευρώ κατά Αναλυτικό Λογαριασμό Εξόδων (Α.Λ.Ε.), ετησίως. Το ποσό αυτό δύναται να αναπροσαρμόζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

2.Α. Επιτρέπεται η έκδοση ενιαίου Χ.Ε.Π., με έναν υπόλογο, χωρίς να απαιτείται αιτιολογημένη απόφαση, για την κάλυψη δαπανών πολλαπλών μετακινήσεων των Επιθεωρητών της Ειδικής Γραμματείας Σώματος Επιθεωρητών και Ελεγκτών του Υπουργείου Περιβάλλοντος και Ενέργειας (ΕΓΣΕΕ-ΥΠΕΝ) και συγκεκριμένα του Σώματος Επιθεώρησης Νοτίου Ελλάδος (ΣΕΝΕ), του Σώματος Επιθεώρησης Βορείου Ελλάδος (ΣΕΒΕ) και του Συντονιστικού Γραφείου Αντιμετώπισης Περιβαλλοντικών Ζημιών (ΣΥΓΑΠΕΖ), όπως επίσης των Επιθεωρητών - Ελεγκτών της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας (ΕΑΔ), με σκοπό τη διενέργεια προληπτικών και κατασταλτικών ελέγχων, την εκτέλεση εισαγγελικών παραγγελιών, την παράστασή τους σε δικαστήρια επί υποθέσεων που σχετίζονται με το ελεγκτικό τους έργο, τη διερεύνηση των συνθηκών ατυχημάτων σε χώρους της ελεγκτικής τους αρμοδιότητας, τη συμμετοχή τους σε επιμορφωτικά και εκπαιδευτικά προγράμματα, συνέδρια, ημερίδες που

συνδέονται αποκλειστικά με το ελεγκτικό τους έργο, καθώς και τη συμμετοχή τους σε συναντήσεις εργασίας και επιτροπές με χρονικό ορίζοντα δύο (2) μηνών.

2.Β. Ειδικά για τα έτη 2024 και 2025 επιτρέπεται η έκδοση Χ.Ε.Π., με έναν υπόλογο, χωρίς να απαιτείται αιτιολογημένη απόφαση, για την κάλυψη συνολικών δαπανών μετακινήσεων εκτός έδρας, σύμφωνα την παρ. 1, περί του ορισμού των δαπανών μετακίνησης, του άρθρου 1 της υποπαρ. Δ.9 του άρθρου 2 του ν. 4336/2015 (Α΄ 94), υπαλλήλων του κλάδου ΔΕ Πληρωμάτων Ασθενοφόρων, ειδικότητας ΔΕ Πληρωμάτων Ασθενοφόρων του Εθνικού Κέντρου Άμεσης Βοήθειας (ΕΚΑΒ), προκειμένου να αντιμετωπιστούν έκτακτες ή αυξημένες υπηρεσιακές ανάγκες και να ενισχυθεί η επιχειρησιακή δράση τομέων του ΕΚΑΒ κατά το διάστημα από 1η Μαΐου έως και 30 Σεπτεμβρίου των προαναφερόμενων ετών.

3. Τα Χ.Ε.Π. εκδίδονται στο όνομα μόνιμων δημοσίων υπαλλήλων και υπαλλήλων που υπηρετούν στο Δημόσιο με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, αξιωματικών, μονάδων ή υπηρεσιών των Ενόπλων Δυνάμεων και των αξιωματικών της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού και Λιμενικού Σώματος - Ελληνικής Ακτοφυλακής που έχουν χρηματική διαχείριση. Το προϊόν του Χ.Ε.Π. με την εξόφλησή του κατατίθεται σε ιδιαίτερο τραπεζικό λογαριασμό του υπολόγου σε πιστωτικό ίδρυμα και υπό προϋποθέσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος. Κατά παρέκκλιση της παρ. 9 του άρθρου 152, επιτρέπεται η κατάθεση του προϊόντος: α) περισσοτέρων του ενός Χ.Ε.Π. που έχουν εκδοθεί στο όνομα του υπολόγου σε έναν τραπεζικό λογαριασμό και β) ενός Χ.Ε.Π. στον τραπεζικό λογαριασμό μισθοδοσίας του υπολόγου εάν αυτό αφορά δαπάνες μετακίνησής του. Το προϊόν του Χ.Ε.Π. είναι ακατάσχετο και ανεκχώρητο στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης γενικής ή ειδικής διάταξης, δεν υπόκειται σε οποιοδήποτε τέλος, εισφορά ή άλλη κράτηση υπέρ του Δημοσίου, δεν δεσμεύεται και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένα χρέη στη Φορολογική Διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης και τα νομικά πρόσωπά τους, τα ασφαλιστικά ταμεία ή πιστωτικά ιδρύματα.

4. Τα ΧΕΠ εκδίδονται, με απόφαση του αρμόδιου διατάκτη, μέχρι τις 20 Δεκεμβρίου κάθε έτους. Κατ' εξαίρεση, μπορεί να εκδίδονται ΧΕΠ μέχρι και τη λήξη του οικονομικού έτους για την αντιμετώπιση των δαπανών μετακίνησης των ελεγκτικών οργάνων που διενεργούν ελέγχους σε εκτέλεση εισαγγελικής παραγγελίας ή κατόπιν εντολής του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

5. Με την απόφαση της παρ. 4 ορίζεται το ποσό του εντάλματος, το είδος της δαπάνης, ο υπόλογος και η προθεσμία απόδοσης λογαριασμού. Με όμοιες αποφάσεις επιτρέπεται να παρατείνεται η προθεσμία απόδοσης λογαριασμού, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 103.

6. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών: α) καθορίζονται οι προϋποθέσεις κατάθεσης του προϊόντος Χ.Ε.Π. με την εξόφλησή του στην Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3, και β) είναι δυνατή η υπαγωγή και άλλων περιπτώσεων δαπανών στην περ. β) του τρίτου εδαφίου της παρ. 3.».

Άρθρο 262

Επικαιροποίηση περιορισμών και ειδικών περιπτώσεων χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο - Τροποποίηση άρθρου 101 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 101 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί περιορισμών και ειδικών περιπτώσεων χρηματικών ενταλμάτων προπληρωμής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον

τίτλο, η λέξη «προπληρωμής» αντικαθίσταται από τις λέξεις «προκαταβολής σε υπόλογο», β) στην παρ. 1, η λέξη «εκκαθάρισης» αντικαθίσταται από τη λέξη «αναγνώρισης», γ) στο τέταρτο εδάφιο της παρ. 2, γα) οι λέξεις «τα δικαιολογητικά απόδοσης λογαριασμού των μετακινηθέντων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το σύνολο των δικαιολογητικών της δαπάνης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων, βάσει των οποίων θα διενεργήσει τον έλεγχο των προϋποθέσεων αναγνώρισης αυτής,», γβ) μετά τις λέξεις «προκαταβληθέντων ποσών», προστίθενται οι λέξεις «στην οικεία υπηρεσία του διατάκτη», δ) στην παρ. 3, δα) στο πρώτο εδάφιο, i) η λέξη «αυτών» αντικαθίσταται από τη λέξη «τους», ii) οι λέξεις «εκδίδονται στο όνομα της Τράπεζας της Ελλάδος, με δεύτερο υπόλογο τον Πρόξενο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δύναται να εκδίδονται και στο όνομα του Προξένου», δβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «τυχόν συνοδών αυτών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συνοδών τους» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 101 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 101

Περιορισμοί - Ειδικές περιπτώσεις χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο

1. Δεν επιτρέπεται η έκδοση Χ.Ε.Π. στο όνομα υπαλλήλων που υπηρετούν σε διευθύνσεις ή τμήματα οικονομικής διαχείρισης και ειδικότερα σε υπαλλήλους που εμπλέκονται στη διαδικασία αναγνώρισης και πληρωμής δαπανών ή διαχειρίζονται χρήματα και αξίες του Δημοσίου, εκτός αν πρόκειται για δαπάνες μετακίνησης αυτών και για έξοδα διακίνησης του μηχανογραφικού υλικού είσπραξης και πληρωμών.

2. Επιτρέπεται η έκδοση Χ.Ε.Π. σε υπαλλήλους του Δημοσίου με οποιαδήποτε σχέση, σε όργανα της Ελληνικής Αστυνομίας, του Πυροσβεστικού και Λιμενικού Σώματος, καθώς και σε άλλα πρόσωπα για δαπάνες μετακίνησής τους με εντολή του Δημοσίου. Για δαπάνες μετακίνησης περισσότερων του ενός προσώπων, επιτρέπεται η έκδοση ενός μόνο Χ.Ε.Π., με υπόλογο μόνιμο δημόσιο υπάλληλο ή υπάλληλο με σχέση ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου, που προκαταβάλλει τα απαιτούμενα ποσά στους μετακινούμενους. Οι λαμβάνοντες τις προκαταβολές υπέχουν αυτοτελώς τις ευθύνες υπολόγου Χ.Ε.Π. και αποδίδουν λογαριασμό δια του υπολόγου του Χ.Ε.Π.. Ο υπόλογος του εντάλματος, που ευθύνεται μόνο για τη νομιμότητα των προκαταβολών που διενήργησε, συγκεντρώνει το σύνολο των δικαιολογητικών της δαπάνης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων, βάσει των οποίων θα διενεργήσει τον έλεγχο των προϋποθέσεων αναγνώρισης αυτής, και τα υποβάλλει αρμοδίως μαζί με τις αποδείξεις πληρωμής των προκαταβληθέντων ποσών στην οικεία υπηρεσία του διατάκτη.

3. Προκειμένου για δαπάνες νοσηλείας στο εξωτερικό των εν ενεργεία υπαλλήλων και των μελών των οικογενειών τους, καθώς και ιδιωτών που νοσηλεύονται στο εξωτερικό με δαπάνη του Δημοσίου, τα οικεία Χ.Ε.Π. δύναται να εκδίδονται και στο όνομα του Προξένου της χώρας μετάβασης. Για δαπάνες μετακίνησης στο εξωτερικό προσώπων του πρώτου εδαφίου και των συνοδών τους, τα οικεία Χ.Ε.Π. εκδίδονται στο όνομα των ενδιαφερόμενων υπαλλήλων ή ιδιωτών. Προκειμένου για ιατροφαρμακευτική περίθαλψη στο εσωτερικό προσώπων, των οποίων τις δαπάνες καλύπτει το Δημόσιο, επιτρέπεται η έκδοση Χ.Ε.Π. επ' ονόματι μόνιμου δημοσίου υπαλλήλου ή υπαλλήλου με σχέση ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου.».

Άρθρο 263

Υποχρεώσεις και ευθύνες από εντάλματα προκαταβολής σε υπόλογο - Τροποποίηση άρθρου 102 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 102 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί υποχρεώσεων και ευθυνών υπολόγων και άλλων οργάνων εξ ενταλμάτων προπληρωμής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, η λέξη «προπληρωμής» αντικαθίσταται από τις λέξεις «σε υπόλογο», β) το δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 καταργείται, γ) η παρ. 2 αντικαθίσταται, δ) στην παρ. 3, δα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «ως υπόλογοι» διαγράφονται, δβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 102 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 102

Υποχρεώσεις και ευθύνες υπολόγων και άλλων οργάνων εξ ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο

1. Ο υπόλογος μπορεί να πραγματοποιεί πληρωμές σε βάρος του προϊόντος Χ.Ε.Π. έως την ημερομηνία απόδοσης λογαριασμού και σε καμία περίπτωση πέραν της 31ης Δεκεμβρίου του έτους κατά το οποίο εκδόθηκε το Χ.Ε.Π.. Από 1.1.2019 και εφεξής, τυχόν αδιάθετο υπόλοιπο και συναφείς τόκοι κατατίθενται, εντός της αυτής ως άνω προθεσμίας, σε διακριτούς λογαριασμούς του Ελληνικού Δημοσίου που τηρούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος.

2. Οι υπόλογοι Χ.Ε.Π. ευθύνονται αν προκάλεσαν έλλειμμα από δόλο ή αμέλεια, καθώς και για αμέλεια αναφορικά με τη νομιμότητα των αποδεικτικών πληρωμής και την πληρότητα των δικαιολογητικών αυτής, σύμφωνα με την περ. β΄ του άρθρου 33.

3. Οι τράπεζες και λοιπά πιστωτικά ιδρύματα ευθύνονται μόνο για την ακριβή εκτέλεση των οδηγιών που δίνονται σε αυτές κάθε φορά.».

Άρθρο 264

Επικαιροποίηση διαδικασίας απόδοσης λογαριασμού χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής υπολόγου - Τροποποίηση άρθρου 103 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 103 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί απόδοσης λογαριασμού χρηματικών ενταλμάτων προπληρωμής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, η λέξη «προπληρωμής» αντικαθίσταται από τις λέξεις «προκαταβολής υπολόγου», β) στην παρ. 1, βα) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, ββ) τα εδάφια τρίτο και τέταρτο καταργούνται, γ) η παρ. 2 καταργείται, δ) στην παρ. 3, δα) οι λέξεις «Σε περίπτωση αντικειμενικής αδυναμίας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Εάν υφίσταται αντικειμενική αδυναμία», δβ) οι λέξεις «της Υ.Δ.Ε.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της κατά νόμο αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας» και το άρθρο 103 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 103

Απόδοση λογαριασμού χρηματικών ενταλμάτων προκαταβολής υπολόγου

1. Η προθεσμία απόδοσης λογαριασμού δεν μπορεί να ορισθεί πέραν του ενός (1) μηνός από τη λήξη του οικονομικού έτους κατά το οποίο εκδόθηκε το Χ.Ε.Π.. Τα κατά περίπτωση αναγκαία παραστατικά υποχρέωσης που αφορούν στην τακτοποίηση του Χ.Ε.Π. διαβιβάζονται από την αρμόδια υπηρεσία του διατάκτη στην υπηρεσία που είναι αρμόδια για την καταχώριση της δαπάνης εντός ενός (1) μηνός από την πραγματοποίηση των σχετικών πληρωμών.

2. [Καταργείται].

3. Εάν υφίσταται αντικειμενική αδυναμία απόδοσης λογαριασμού, η οποία διαπιστώνεται μετά από έρευνα αρμόδιου κατά νόμο οργάνου που ορίζεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από πρόταση της κατά νόμο αρμόδιας οικονομικής

υπηρεσίας, η πορισματική έκθεση δύναται να αποτελέσει παραστατικό δικαιολόγησης της δαπάνης εν όλω ή εν μέρει για την τακτοποίηση του οικείου Χ.Ε.Π.».

Άρθρο 265

Επικαιροποίηση εξουσιοδοτικής διάταξης - Τροποποίηση άρθρου 106 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 106 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί εξουσιοδοτήσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο τίτλος αντικαθίσταται, β) στο εισαγωγικό εδάφιο, οι λέξεις «προεδρικά διατάγματα, που εκδίδονται μετά από πρόταση» αντικαθίστανται από τη λέξη «απόφαση», γ) στην περ. α), οι λέξεις «προπληρωμής, επενδύσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «προκαταβολής σε υπόλογο», δ) στην περ. β΄, πριν από τις λέξεις «Ο τρόπος τακτοποίησης», προστίθενται οι λέξεις «Οι τρόποι πληρωμής δαπανών», ε) η περ. γ΄ αντικαθίσταται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 106 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 106

Εξουσιοδοτική διάταξη

Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ρυθμίζονται:

α. Λοιπές υποχρεώσεις και ευθύνες των υπολόγων από εντάλματα προκαταβολής σε υπόλογο και προσωρινών.

β. Οι τρόποι πληρωμής δαπανών, ο τρόπος τακτοποίησης των ανωτέρω ενταλμάτων και οι συνέπειες της μη εμπρόθεσμης απόδοσης λογαριασμού, οι κατά των υπολόγων κυρώσεις, τα σχετικά θέματα με την επίσχεση των αποδοχών, σε περίπτωση αθέτησης των υποχρεώσεών τους, καθώς και με τον καταλογισμό αυτών και των μη νομίμως λαβόντων.

γ. Η καθιέρωση περιορισμών στην έκδοση ενταλμάτων προκαταβολής σε υπόλογο και προσωρινών ενταλμάτων, καθώς και λεπτομέρειες εφαρμογής των διατάξεων περί ενταλμάτων προκαταβολής σε υπολόγους και προσωρινών ενταλμάτων.».

Άρθρο 266

Έννοια και διαδικασίες πάγιου ταμείου άμεσων δαπανών - Αντικατάσταση άρθρου 108 ν. 4270/2014

Το άρθρο 108 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί πάγιων προκαταβολών χρηματικού, έννοιας και σύστασης, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 108

Πάγιο Ταμείο Άμεσων Δαπανών - Εξουσιοδοτική διάταξη

1. Πάγιο Ταμείο Άμεσων Δαπανών (εφεξής «Πάγιο Ταμείο»), είναι το ποσό που τίθεται στη διάθεση Φορέα Γενικής Κυβέρνησης για την αντιμετώπιση άμεσων αναγκών, λόγω της φύσης των οποίων η προκαλούμενη δαπάνη πληρώνεται πριν από την ολοκλήρωση της διαδικασίας δικαιολόγησής τους. Η διενέργεια δαπανών μέσω του Πάγιου Ταμείου πραγματοποιείται εντός των ορίων των πιστώσεων του προϋπολογισμού του. Η διαχείριση του ποσού του Πάγιου Ταμείου ανατίθεται σε υπολόγους διαχειριστές που ορίζονται με απόφαση του κατά περίπτωση αρμόδιου οργάνου διοίκησης κάθε φορέα, το οποίο ασκεί καθήκοντα διατάκτη.

2. Στους φορείς της Κεντρικής Διοίκησης:

α) Το Πάγιο Ταμείο συστήνεται με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται μετά από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του κατά περίπτωση συναρμόδιου Υπουργού, κατόπιν ειδικά αιτιολογημένης εισήγησης της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας του φορέα της Κεντρικής Διοίκησης, στην οποία αναφέρονται ιδίως οι λόγοι για τους οποίους η κάλυψη των συγκεκριμένων αναγκών πρέπει να διενεργηθεί άμεσα και η πληρωμή των

σχετικών δαπανών δεν είναι δυνατόν να αναβληθεί μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας δικαιολόγησής τους.

β) Το συνολικό διαθέσιμο ποσό ανά οικονομικό έτος για τη διενέργεια δαπανών μέσω του Πάγιου Ταμείου, το είδος των δαπανών - Αναλυτικοί Λογαριασμοί Εξόδων (Α.Λ.Ε.) που καλύπτονται και το άνοιγμα ή τα στοιχεία του τραπεζικού λογαριασμού για τη διαχείριση του Πάγιου Ταμείου, καθορίζονται με κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του κατά περίπτωση συναρμόδιου Υπουργού, η οποία εκδίδεται μετά από ειδικά αιτιολογημένη εισήγηση της αρμόδιας οικονομικής υπηρεσίας του φορέα της Κεντρικής Διοίκησης.

γ) Η διάθεση του ποσού του Πάγιου Ταμείου πραγματοποιείται με μεταφορά από τον Κεντρικό Λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου Νο 200 με τίτλο «Ελληνικό Δημόσιο - Συγκέντρωση Εισπράξεων και Πληρωμών», που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος, σε τραπεζικό λογαριασμό του φορέα Κεντρικής Διοίκησης που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος ή σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

δ) Το συνολικό ποσό του Πάγιου Ταμείου εντάσσεται στα ταμειακά διαθέσιμα του Δημοσίου και δύναται να μεταφέρεται σταδιακά κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους από την αρμόδια υπηρεσία του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους στον φορέα της Κεντρικής Διοίκησης. Μέρος του ποσού του Πάγιου Ταμείου, που δεν μπορεί να υπολείπεται ποσοστού τριάντα τοις εκατό (30%) του ποσού που καθορίζεται σύμφωνα με την περ. β), διατίθεται στον φορέα της Κεντρικής Διοίκησης στην αρχή εκάστου οικονομικού έτους. Για τη διάθεση του υπόλοιπου ποσού του Πάγιου Ταμείου λαμβάνονται υπόψη σωρευτικά το ύψος του εναπομείναντος διαθέσιμου ποσού του και το ύψος των δαπανών που έχουν αναγνωριστεί με λογιστικές εγγραφές.

3. Στα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου (Ν.Π.Δ.Δ.) που ανήκουν στους λοιπούς φορείς της Γενικής Κυβέρνησης:

α) Το Πάγιο Ταμείο συστήνεται με κοινή απόφαση του εποπτεύοντος Υπουργού και του κατά περίπτωση αρμόδιου οργάνου διοίκησης του Ν.Π.Δ.Δ., κατόπιν εισήγησης της οικονομικής υπηρεσίας του εποπτεύοντος Υπουργείου, ύστερα από ειδικά αιτιολογημένο αίτημα του Ν.Π.Δ.Δ., στο οποίο αναφέρονται ιδίως οι λόγοι για τους οποίους η κάλυψη των συγκεκριμένων αναγκών πρέπει να διενεργηθεί άμεσα και η πληρωμή των σχετικών δαπανών δεν είναι δυνατό να αναβληθεί μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας δικαιολόγησής τους.

β) Το συνολικό διαθέσιμο ποσό ανά οικονομικό έτος για τη διενέργεια δαπανών μέσω του Πάγιου Ταμείου και το είδος των δαπανών - Α.Λ.Ε. που καλύπτονται, μπορούν να καθορίζονται με την απόφαση της περ. α).

γ) Η διάθεση του ποσού πραγματοποιείται με μεταφορά από τον λογαριασμό ταμειακής διαχείρισης του Ν.Π.Δ.Δ., στον τραπεζικό λογαριασμό του Πάγιου Ταμείου και αποτελεί ταμειακά διαθέσιμα του φορέα.

4. Δαπάνες μισθοδοσίας δεν πληρώνονται σε βάρος του Πάγιου Ταμείου, παρά μόνο σε όλως εξαιρετικές περιπτώσεις και εφόσον δεν είναι δυνατή η πληρωμή αυτών κατά τη συνήθη διαδικασία.

5. Με αποφάσεις του κατά περίπτωση αρμόδιου οργάνου διοίκησης κάθε φορέα ή του εξουσιοδοτημένου οργάνου, επιτρέπεται η κατανομή του ποσού του Πάγιου Ταμείου σε περισσότερους του ενός διαχειριστές, που υπέχουν την ευθύνη δημόσιου υπόλογου για τα ποσά που διαχειρίζονται.

6. Οι πληρωμές από το Πάγιο Ταμείο διενεργούνται με κάθε πρόσφορο τρόπο για την ικανοποίηση της εκάστοτε ανάγκης και τα σχετικά παραστατικά υποχρέωσης ή ισοδύναμα αυτών, καθώς και τα συνοδευτικά τους έγγραφα, υποβάλλονται από τους υπολόγους - διαχειριστές στις αρμόδιες υπηρεσίες για την αναγνώριση των υποχρεώσεων και την εμφάνιση αυτών στη δημόσια ληψοδοσία.
7. Ο έλεγχος του Πάγιου Ταμείου των λοιπών Φορέων της Γενικής Κυβέρνησης ασκείται κατ΄ έτος από τα αρμόδια ελεγκτικά όργανα και αρχές. Εάν διαπιστωθεί έλλειμμα στο Πάγιο Ταμείο, εφαρμόζονται οι διαδικασίες περί καταλογισμού ποσού στον υπόλογο.
8. Οι προμήθειες για τη μετατροπή από ευρώ σε συνάλλαγμα και οι λοιπές τραπεζικές δαπάνες που προκύπτουν από τη λειτουργία του Πάγιου Ταμείου των Φορέων της Κεντρικής Διοίκησης βαρύνουν τις πιστώσεις του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.
9. Σε περίπτωση πολέμου ή γενικής ή μερικής επιστράτευσης επιτρέπεται με αποφάσεις του αρμόδιου Υπουργού ή του εξουσιοδοτημένου οργάνου η αύξηση του ποσού του Πάγιου Ταμείου και των δαπανών που πληρώνονται από αυτό, μέχρι και του συνόλου των πιστώσεων του προϋπολογισμού. Σε περιπτώσεις άλλης έκτακτης ανάγκης, η αύξηση του πρώτου εδαφίου επιτρέπεται με κοινές αποφάσεις του κατά περίπτωση αρμόδιου Υπουργού ή του εξουσιοδοτημένου οργάνου και του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.
10. Εάν καταργηθεί το Πάγιο Ταμείο φορέα της Κεντρικής Διοίκησης, το υπόλοιπο ποσό επιστρέφεται στον Κεντρικό Λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου Νο 200. Εάν καταργηθεί το Πάγιο Ταμείο λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, συμπεριλαμβανομένων των Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού, το ποσό επιστρέφεται στον λογαριασμό της ταμειακής διαχείρισής τους. Ειδικά, εάν κατά την 1η Ιανουαρίου 2027 το εναπομένον ποσό του Πάγιου Ταμείου για τους Φορείς της Κεντρικής Διοίκησης είναι: α) μεγαλύτερο του ποσού που ορίζεται με την κοινή απόφαση της περ. β) της παρ. 2, η διαφορά επιστρέφεται στον Κεντρικό Λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου Νο 200 ή β) μικρότερο του ποσού που ορίζεται με την ίδια ως άνω απόφαση, η διαφορά καλύπτεται με μεταφορά του αντίστοιχου ποσού από τον Κεντρικό Λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου Νο 200.
11. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζονται η διαδικασία ανάθεσης της διαχείρισης του Πάγιου Ταμείου σε υπολόγους, οι υποχρεώσεις των εμπλεκόμενων μερών, ο τρόπος πληρωμής δαπανών από το Πάγιο Ταμείο, ο έλεγχος της διαχείρισης του Πάγιου Ταμείου, η διαδικασία αντιμετώπισης ελλειμμάτων, καθώς και κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα για την εφαρμογή του παρόντος.».

Άρθρο 267

Έννοια πάγιας διαχείρισης υλικού ή αξιών - Τροποποίηση άρθρου 112 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 112 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί πάγιων προκαταβολών υλικού ή αξιών και σύστασης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, οι λέξεις «Πάγιες Προκαταβολές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Πάγια διαχείριση», β) στο πρώτο εδάφιο, βα) μετά τις λέξεις «και τους Ο.Τ.Α.», προστίθενται οι λέξεις «α΄ και β΄ βαθμού», ββ) οι λέξεις «πάγιων προκαταβολών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «πάγιας διαχείρισης» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 112 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 112

Πάγια διαχείριση υλικού ή αξιών - Σύσταση

Στις δημόσιες αρχές, πολιτικές και στρατιωτικές, τα Νομικά Πρόσωπα Δημοσίου Δικαίου και τους Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού, είναι δυνατή η σύσταση, ύστερα από έγκριση της αρμόδιας

υπηρεσίας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, πάγιας διαχείρισης παντός είδους υλικού ή αξιών, που ανανεώνονται, κάθε φορά, με την κατάθεση ίσου ποσού σε μετρητά, βάσει απόδειξης που χορηγείται από τις ανωτέρω υπηρεσίες στον διαχειριστή των αξιών της Δ.Ο.Υ.

Οι λεπτομέρειες εφαρμογής του παρόντος άρθρου καθορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.».

Άρθρο 268

Ελλείμματα δημοσίων υπολόγων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 152 ν. 4270/2014

Στην παρ. 1 του άρθρου 152 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί ελλειμμάτων και ευθυνών δημοσίων υπολόγων και καταλογισμών, προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 1, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Έλλειμμα δημοσίου υπολόγου είναι οποιαδήποτε έλλειψη χρημάτων, αξιών και υλικού που διαπιστώνεται με τη νόμιμη διαδικασία στη διαχείρισή του, καθώς και οποιαδήποτε άλλη κατάσταση διαχείρισης που θεωρείται έλλειμμα από τον νόμο.

Ως έλλειμμα θεωρείται και κάθε πληρωμή που:

α. Δεν ανάγεται στην αρμοδιότητα του υπολόγου.

β. Έγινε χωρίς τα προβλεπόμενα από τις ισχύουσες διατάξεις δικαιολογητικά.

γ. Αφορά δαπάνες για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι νόμιμες διαδικασίες εκ μέρους του υπολόγου.

δ. Έχει γίνει αχρεώστητα από υπαιτιότητα του υπολόγου.

ε. Είναι άσχετη με τον σκοπό της διαχείρισης.

Το έλλειμμα διακρίνεται ανάλογα με την αιτία δημιουργίας του, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 141 του ν. 4820/2021 (Α΄ 130).».

Άρθρο 269

Επικαιροποίηση λειτουργιών Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης - Τροποποίηση άρθρου 156 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 156 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) η λέξη «επιδιώκεται» αντικαθίσταται από τις λέξεις «καθορίζονται οι βασικές λογιστικές αρχές και κανόνες, το σύστημα της λογιστικής καταγραφής, τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία και επιδιώκονται» και αβ) η λέξη «αναφορών» αντικαθίσταται από τη λέξη «καταστάσεων», β) στην παρ. 2, βα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «της Γενικής Κυβέρνησης» προστίθενται οι λέξεις «και των εκτός αυτής νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου», ββ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «στον ετήσιο Κρατικό Προϋπολογισμό όλων των εσόδων και δαπανών και όλων των πιστώσεων που εγκρίνονται από τη Βουλή» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των εσόδων, δαπανών και πιστώσεων στον ετήσιο προϋπολογισμό, καθώς και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις», γ) οι παρ. 3, 4 και 5 αντικαθίστανται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 156 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 156

Λογιστικό Πλαίσιο Γενικής Κυβέρνησης

1. Με το Λογιστικό Πλαίσιο της Γενικής Κυβέρνησης καθορίζονται οι βασικές λογιστικές αρχές και κανόνες, το σύστημα της λογιστικής καταγραφής, τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία και επιδιώκονται ο λογιστικός χειρισμός των συναλλαγών της με ομοιόμορφο τρόπο, η αληθής

και ορθή απεικόνιση της οικονομικής κατάστασης και της περιουσιακής διάρθρωσής της, η διευκόλυνση της κατάρτισης ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, η ορθή εκτίμηση της πιστοληπτικής ικανότητάς της, η άντληση αξιόπιστων πληροφοριών κάθε φύσης για αξιοποίηση, τόσο από τις διάφορες υπηρεσίες όσο και από τους διεθνείς οργανισμούς, η εξαγωγή δεδομένων βάσει του Ευρωπαϊκού Συστήματος Λογαριασμών (Ε.Σ.Λ.), η απλούστευση και διευκόλυνση των κάθε μορφής ελέγχων.

2. Όλες οι δημόσιες οικονομικές συναλλαγές της Γενικής Κυβέρνησης και των εκτός αυτής νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου, τόσο ως προς τα έσοδα όσο και ως προς τις δαπάνες, διαρθρώνονται και ταξινομούνται στην ίδια κατηγοριοποίηση, τόσο για τον προϋπολογισμό όσο και για τη λογιστική απεικόνιση. Οι ταξινομήσεις αυτές σχεδιάζονται σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα και διαρθρώνονται κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η περιεκτική παρουσίαση των εσόδων, δαπανών και πιστώσεων στον ετήσιο προϋπολογισμό, καθώς και των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων στις χρηματοοικονομικές καταστάσεις.

3. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται μετά από πρόταση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται:

α) οι γενικές αρχές και κανόνες του Λογιστικού Πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης,

β) το βασικό σχέδιο λογαριασμών, το οποίο περιλαμβάνει τους λογαριασμούς του Κοινού Σχεδίου Λογαριασμών μέχρι τον τρίτο βαθμό ανάλυσης,

γ) οι ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις, καθώς και ο χρόνος σύνταξής τους,

δ) τα τηρούμενα λογιστικά αρχεία και ο τρόπος τήρησής τους,

ε) το πεδίο εφαρμογής του Λογιστικού Πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης το οποίο περιλαμβάνει: εα) τις οντότητες της Γενικής Κυβέρνησης, με τις εξαιρέσεις που προβλέπονται στο π.δ. 54/2018 (Α΄ 103), περί ορισμού του περιεχομένου και του χρόνου έναρξης της εφαρμογής του Λογιστικού Πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης, εβ) τους Ειδικούς Λογαριασμούς, συμπεριλαμβανομένων αυτών του άρθρου 3 του ν. 3697/2008 (Α΄ 194), οι οποίοι έχουν διαχειριστική αυτοτέλεια, εξυπηρετούν ειδικό και ορισμένο δημόσιο σκοπό, τηρούνται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου ή Φορέα Γενικής Κυβέρνησης και δεν ταξινομούνται ως διακριτοί φορείς στο Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης, που τηρείται με ευθύνη της Ελληνικής Στατιστικής Αρχής, εγ) τα εκτός Γενικής Κυβέρνησης νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου,

στ) ο χρόνος έναρξης ισχύος του Λογιστικού Πλαισίου της Γενικής Κυβέρνησης και

ζ) κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα σχετικό με την εφαρμογή του παρόντος.

4. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται:

α) μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Λογιστικής και Εφαρμογής Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης και της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού Γενικής Κυβέρνησης, η ανάπτυξη του βασικού σχεδίου λογαριασμών του προεδρικού διατάγματος της παρ. 3 και της κοινής οικονομικής ταξινόμησης του προϋπολογισμού των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης,

β) μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Προϋπολογισμού Γενικής Κυβέρνησης, η ανάπτυξη της διοικητικής και των λοιπών ταξινομήσεων του προϋπολογισμού,

γ) μετά από εισήγηση της Διεύθυνσης Λογιστικής και Εφαρμογής Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης:

γα) οι λογιστικές πολιτικές για την αρχική αναγνώριση, τη μεταγενέστερη επιμέτρηση, την παρουσίαση των στοιχείων των χρηματοοικονομικών καταστάσεων, καθώς και τις

γνωστοποιήσεις που αφορούν τα στοιχεία αυτά, μετά από γνωμοδότηση της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων και

γβ) οι περιπτώσεις εξαίρεσης από την υποχρέωση εφαρμογής του Λογιστικού Πλαισίου Γενικής Κυβέρνησης για οντότητες με ελάσσονα χρηματοοικονομικά μεγέθη, και

δ) κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.

5. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύναται να ρυθμίζονται διαδικαστικά και επιχειρησιακά θέματα, να τίθενται επιμέρους στάδια και να αναπροσαρμόζονται προθεσμίες, καθώς και να προσδιορίζεται κάθε άλλο ειδικό, τεχνικό ή λεπτομερειακό ζήτημα αναφορικά με τη μετάβαση των φορέων της Κεντρικής Διοίκησης στο Λογιστικό Πλαίσιο της Γενικής Κυβέρνησης.».

Άρθρο 270

Ορισμός χρηματοοικονομικών καταστάσεων - Προσθήκη άρθρου 165Α στον ν. 4270/2014

Στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143) προστίθεται άρθρο 165Α ως εξής:

«Άρθρο 165Α

Χρηματοοικονομικές καταστάσεις

1. Χρηματοοικονομικές καταστάσεις είναι αναφορές, στις οποίες αποτυπώνονται τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις, η καθαρή θέση, τα έσοδα, τα έξοδα και οι ταμειακές ροές μιας οντότητας. Σκοπός τους είναι η παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών χρήσιμων για τη λήψη οικονομικών αποφάσεων.

2. Ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης είναι οι αναφορές στις οποίες τα περιουσιακά στοιχεία, οι υποχρεώσεις, η καθαρή θέση, τα έσοδα, τα έξοδα και οι ταμειακές ροές των φορέων της Κεντρικής Διοίκησης και των λοιπών οντοτήτων της Γενικής Κυβέρνησης παρουσιάζονται ως στοιχεία μιας ενιαίας οικονομικής οντότητας.».

Άρθρο 271

Επικαιροποίηση διαδικασίας ελέγχου απολογισμού και χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης - Τροποποίηση άρθρου 167 ν. 4270/2014

Στο άρθρο 167 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί ελέγχου απολογισμού, ισολογισμού και λοιπών χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης από το Ελεγκτικό Συνέδριο και υποβολής αυτών στη Βουλή, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο οι λέξεις «, Ισολογισμού και λοιπών» αντικαθίστανται από τη λέξη «και», β) στην παρ. 1, βα) στο πρώτο εδάφιο, i) η λέξη «Ιουνίου» αντικαθίσταται από τη λέξη «Απριλίου», ii) οι λέξεις «ο Ισολογισμός (Κατάσταση Χρηματοοικονομικής Θέσης) του Κράτους μαζί με τις λοιπές χρηματοοικονομικές καταστάσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης,», iii) οι λέξεις «σε δύο (2) μήνες» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σε τρεις (3) μήνες», ββ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «είκοσι (20) ημερών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δύο (2) μηνών», βγ) στο τρίτο εδάφιο, i) οι λέξεις «του Ισολογισμού,» διαγράφονται, ii) οι λέξεις «λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων του Κράτους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης», iii) οι λέξεις «τέλος Οκτωβρίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την 20ή Οκτωβρίου», γ) η παρ. 2 αντικαθίσταται και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 167 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 167

Έλεγχος Απολογισμού και Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης από το Ελεγκτικό Συνέδριο και υποβολή αυτών στη Βουλή

1. Μέχρι τέλος Απριλίου κάθε έτους, ο Απολογισμός και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης, αποστέλλονται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών στην αρμόδια υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου, η οποία αφού ελέγξει την ορθότητα και την αξιοπιστία τους, τις επιστρέφει στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, μέσα σε τρεις (3) μήνες από την αποστολή τους, μαζί με τις τυχόν παρατηρήσεις που περιλαμβάνονται στην Έκθεσή της. Επί των παρατηρήσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών εκφράζει εγγράφως τις απόψεις και τα σχόλιά του και τα διαβιβάζει στο Ελεγκτικό Συνέδριο εντός δύο (2) μηνών από την αποστολή τους. Το Ελεγκτικό Συνέδριο, λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση της αρμόδιας Υπηρεσίας Επιτρόπου και τις διατυπωθείσες απόψεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επ' αυτής, αποφαίνεται επί της ορθότητας και της αξιοπιστίας του Απολογισμού και των χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Κεντρικής Διοίκησης με Έκθεσή του (Διαδήλωση), την οποία αποστέλλει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μέχρι και την 20ή Οκτωβρίου κάθε έτους.

2. Το αργότερο μέχρι την κατάθεση στη Βουλή του Κρατικού Προϋπολογισμού για το νέο έτος, ο Απολογισμός και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης μαζί με τη Διαδήλωση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, εισάγονται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για κύρωση στη Βουλή και ψηφίζονται μέχρι την 31η Μαρτίου του επόμενου έτους.».

Άρθρο 272

Καθορισμός διαδικασίας ελέγχου ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης από το Ελεγκτικό Συνέδριο και υποβολής τους στη Βουλή - Προσθήκη άρθρου 167Α στον ν. 4270/2014

Στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143), προστίθεται άρθρο 167Α ως εξής:

«Άρθρο 167Α

Έλεγχος ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης από το Ελεγκτικό Συνέδριο και υποβολή αυτών στη Βουλή

1. Μέχρι το τέλος Οκτωβρίου κάθε έτους, το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους συντάσσει τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης και τις αποστέλλει στην αρμόδια Υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου. Για τον σκοπό της σύνταξης των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων, οι φορείς της Γενικής Κυβέρνησης αποστέλλουν στοιχεία στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους μέσω των οικονομικών υπηρεσιών των εποπτευόντων Υπουργείων. Ειδικά οι Ανεξάρτητες Αρχές που ανήκουν στους λοιπούς φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, αποστέλλουν τα στοιχεία απευθείας στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους.

2. Η Υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου αφού ελέγξει τις ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης, σύμφωνα με την απόφαση του δεύτερου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 53 του ν. 4820/2021 (Α΄ 120), τις επιστρέφει στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, μέσα σε τρεις (3) μήνες από την αποστολή τους, μαζί με τις τυχόν παρατηρήσεις που περιλαμβάνονται σε Έκθεσή της. Επί των παρατηρήσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών εκφράζει εγγράφως τις απόψεις και τα σχόλιά του και τα διαβιβάζει στο Ελεγκτικό Συνέδριο εντός ενός (1) μηνός

από την αποστολή τους. Το Ελεγκτικό Συνέδριο, λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση της αρμόδιας Υπηρεσίας Επιτρόπου και τις διατυπωθείσες απόψεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επ' αυτής, αποφαίνεται επί των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης με Έκθεσή του (Διαδήλωση), την οποία αποστέλλει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μέχρι τις 30 Απριλίου κάθε έτους.

3. Το αργότερο εντός δέκα (10) ημερών από την ανωτέρω ημεροχρονολογία, οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης μαζί με τη Διαδήλωση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, αναρτώνται στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και υποβάλλονται στη Βουλή προς ενημέρωση.».

Άρθρο 273

Κυρώσεις για τη μη έγκαιρη διαβίβαση δημοσιονομικών και λογιστικών στοιχείων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 173 ν. 4270/2014

Στην παρ. 2 του άρθρου 173 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), περί κυρώσεων σε λοιπούς φορείς της Γενικής Κυβέρνησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσει: α) οι λέξεις «το ΜΠΔΣ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τον Π.Δ.Π.», β) προστίθεται δεύτερο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση μη έγκαιρης υποβολής προβλέψεων για τον Π.Δ.Π., καθώς και σχεδίων συνοπτικών και αναλυτικών ετήσιων προϋπολογισμών, καθώς και των εκθέσεων της παρ. 3 του άρθρου 45 και της παρ. 12 του άρθρου 54, εφαρμόζονται οι περ. α΄ και β΄ της παρ. 1.

Σε περίπτωση μη έγκαιρης αποστολής στο εποπτεύον Υπουργείο, στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών αξιόπιστων δημοσιονομικών και λογιστικών στοιχείων, εφαρμόζονται αναλογικά οι περ. α΄ και β΄ της παρ. 1.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΤΕΛΙΚΕΣ, ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 274

Τελικές διατάξεις

Χρηματικά εντάλματα προπληρωμής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του π.δ. 97/2011 (Α΄ 232) και η προθεσμία για την απόδοσή τους λήγει από την 31η Δεκεμβρίου 2026 και εφεξής, αποδίδονται το αργότερο έως και την 31η Μαρτίου 2027. Εάν, βάσει συμβατικών όρων ή ειδικών διατάξεων και κατά παρέκκλιση της παρ. 1 του άρθρου 102 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), δεν είναι δυνατή η απόδοση λογαριασμού ή απαιτείται να παραμείνει το αδιάθετο ποσό στον τραπεζικό λογαριασμό, στον οποίο είχε κατατεθεί το προϊόν του Χρηματικού Εντάλματος Προπληρωμής, η απόδοση λογαριασμού διενεργείται βάσει απόφασης του οικείου διατάκτη, με την οποία διαπιστώνεται η αναγκαιότητα της ως άνω παρέκκλισης.

Άρθρο 275

Μεταβατικές διατάξεις

1. Τα προεδρικά διατάγματα, με τα οποία έχουν συσταθεί πάγιες προκαταβολές στους Φορείς της Κεντρικής Διοίκησης εξακολουθούν να ισχύουν και μετά την έναρξη ισχύος του άρθρου 227. Όπου στα ανωτέρω π.δ. αναφέρονται οι λέξεις «πάγια προκαταβολή» νοείται το Πάγιο Ταμείο Άμεσων Δαπανών.

2. Για τα οικονομικά έτη 2026, 2027 και 2028:
α) Οι αρμόδιες υπηρεσίες του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών αποστέλλουν τον Απολογισμό και τις χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης στο Ελεγκτικό Συνέδριο το αργότερο μέχρι την 30ή Ιουνίου του επόμενου καθενός από τα έτη αναφοράς, το οποίο, αφού ελέγξει την ορθότητα και την αξιοπιστία τους, τις επιστρέφει στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους μέσα σε δύο (2) μήνες από την αποστολή τους μαζί με τις τυχόν παρατηρήσεις που περιλαμβάνονται στην Έκθεσή του. Επί των παρατηρήσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών εκφράζει εγγράφως τις απόψεις και τα σχόλιά του και τα διαβιβάζει στο Ελεγκτικό Συνέδριο εντός είκοσι (20) ημερών από την αποστολή τους.
β) Το Ελεγκτικό Συνέδριο αποστέλλει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών την Έκθεσή του (Διαδήλωση) μέχρι τις 31 Οκτωβρίου των ετών 2027, 2028 και 2029 αντίστοιχα.
γ) Ο Απολογισμός και οι χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Κεντρικής Διοίκησης, μαζί με τη Διαδήλωση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, εισάγονται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών για κύρωση στη Βουλή, το αργότερο μέχρι τις 30 Νοεμβρίου αντίστοιχα των ετών 2027, 2028 και 2029 και ψηφίζονται μέχρι την 31η Μαρτίου των ετών 2028, 2029 και 2030.
3. Οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης για τα οικονομικά έτη 2027 και 2028 συντάσσονται από το Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και αποστέλλονται μέχρι την 31η Δεκεμβρίου των ετών 2028 και 2029 αντίστοιχα από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών στην αρμόδια υπηρεσία Επιτρόπου του Ελεγκτικού Συνεδρίου, η οποία, αφού τις ελέγξει σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 53 του ν. 4820/2021 (Α΄ 120), τις επιστρέφει στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους, μέσα σε τρεις (3) μήνες από την αποστολή τους, μαζί με τις τυχόν παρατηρήσεις που περιλαμβάνονται σε Έκθεσή της. Επί των παρατηρήσεων του Ελεγκτικού Συνεδρίου ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών εκφράζει εγγράφως τις απόψεις και τα σχόλιά του και τα διαβιβάζει στο Ελεγκτικό Συνέδριο εντός ενός (1) μηνός από την αποστολή τους. Το Ελεγκτικό Συνέδριο, λαμβάνοντας υπόψη την έκθεση της αρμόδιας Υπηρεσίας Επιτρόπου και τις διατυπωθείσες απόψεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών επ' αυτής, αποφαίνεται επί των ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων της Γενικής Κυβέρνησης με Έκθεσή του (Διαδήλωση), την οποία αποστέλλει στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μέχρι και τις 30 Ιουνίου του μεθεπόμενου κάθε έτους αναφοράς. Το αργότερο εντός δέκα (10) ημερών από την ανωτέρω ημεροχρονολογία, οι ενοποιημένες χρηματοοικονομικές καταστάσεις της Γενικής Κυβέρνησης μαζί με τη Διαδήλωση του Ελεγκτικού Συνεδρίου, αναρτώνται στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και υποβάλλονται στη Βουλή για ενημέρωση.

Άρθρο 276
Καταργούμενες διατάξεις

1. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος καταργούνται στον ν. 4270/2014 (Α΄ 143):
α) η περ. β΄ της παρ. 7 του άρθρου 93, περί εξόφλησης τίτλων πληρωμής,
β) το Κεφάλαιο Ε΄ του Μέρους Δ΄, περί ρυθμίσεων για φορείς του Δημοσίου Τομέα εκτός Γενικής Κυβέρνησης,
γ) το άρθρο 158, περί ορισμού διπλογραφικής λογιστικής της Κεντρικής Διοίκησης,
δ) οι παρ. 1, 2 και 4 του άρθρου 159, περί λογιστικού σχεδίου Κεντρικής Διοίκησης,

ε) η παρ. 2 του άρθρου 162, περί λογιστικών εγγραφών της Κεντρικής Διοίκησης στην αρμοδιότητα του Τμήματος Υπολόγου Συμψηφισμών,
στ) η παρ. 2 του άρθρου 163, περί έννοιας και κατάρτισης Απολογισμού,
ζ) το άρθρο 165, περί έννοιας, κατάρτισης και περιεχομένου Ισολογισμού Κεντρικής Διοίκησης και
η) το άρθρο 166, περί περιεχομένου Λοιπών Χρηματοοικονομικών Καταστάσεων.
2. Από την 1η Ιανουαρίου 2027 καταργούνται:
α) το π.δ. 136/1998 (Α΄ 107), περί περιορισμών έκδοσης χρηματικών ενταλμάτων προπληρωμής και ευθυνών υπολόγων,
β) το π.δ. 97/2011 (Α΄ 232), περί προθεσμίας απόδοσης λογαριασμού χρηματικών ενταλμάτων προπληρωμής,
γ) στον ν. 4270/2014:
γα) το τρίτο εδάφιο της παρ. 8 του άρθρου 66, περί ανάληψης υποχρέωσης,
γβ) η παρ. 4 του άρθρου 92, περί εντολής πληρωμής δαπανών του Δημοσίου,
γγ) το άρθρο 109, περί διαχείρισης πάγιων προκαταβολών,
γδ) το άρθρο 110, περί αποκατάστασης ελλειμμάτων πάγιων προκαταβολών,
γε) το άρθρο 111, περί υποχρεώσεων διαχειριστών πάγιων προκαταβολών και
γστ) το άρθρο 113, περί ελέγχου διαχείρισης πάγιων προκαταβολών,
δ) στον ν. 4446/2016 (Α΄ 240),
δα) το άρθρο 75, περί ελέγχου δαπανών από τις οικονομικές υπηρεσίες των φορέων,
δβ) το άρθρο 76, περί εκκαθάρισης δαπανών,
δγ) το άρθρο 77, περί έκδοσης χρηματικών ενταλμάτων,
δδ) το άρθρο 78, περί αποστολής χρηματικών ενταλμάτων στο Ελεγκτικό Συνέδριο,
δε) το άρθρο 79, περί ακύρωσης χρηματικών ενταλμάτων,
δστ) το άρθρο 80, περί εξόφλησης χρηματικών ενταλμάτων,
δζ) το άρθρο 81, περί έκδοσης και θεώρησης επιτροπικών ενταλμάτων,
δη) το άρθρο 82, περί χρηματικών ενταλμάτων δευτερεύοντος διατάκτη και μηνιαίων καταστάσεων,
δθ) το άρθρο 83, περί ανάκλησης επιτροπικών ενταλμάτων,
δι) το άρθρο 84, περί τηρούμενων βιβλίων από τις οικονομικές υπηρεσίες των φορέων,
δια) το άρθρο 85, περί αρμόδιων οργάνων και ευθύνης αυτών και
διβ) η παρ. 1 του άρθρου 90, περί μεταβατικών διατάξεων.

ΜΕΡΟΣ Ι΄
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ, ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΩΝ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Άρθρο 277

Προσδιορισμός αγοραίας αξίας των κρυπτοστοιχείων για σκοπούς παροχής σε είδος - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 13 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί παροχών σε είδος, προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Η αγοραία αξία των κρυπτοστοιχείων για τους σκοπούς του παρόντος προσδιορίζεται στην αξία τους σε ευρώ κατά τον χρόνο της συναλλαγής.».

Άρθρο 278

Εξαίρεση της μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων από την έννοια της επιχειρηματικής συναλλαγής - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 21 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο τρίτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 21 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί κερδών από επιχειρηματική δραστηριότητα, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «Η διάταξη του προηγούμενου εδαφίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Το δεύτερο εδάφιο», β) μετά τις λέξεις «εισηγμένες εταιρείες,», οι λέξεις «καθώς και» διαγράφονται, γ) μετά τις λέξεις «τα κρατικά ομόλογα,», προστίθενται οι λέξεις «καθώς και για τα κρυπτοστοιχεία του άρθρου 42Β» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως «επιχειρηματική συναλλαγή» θεωρείται κάθε μεμονωμένη πράξη με την οποία πραγματοποιείται συναλλαγή ή και η συστηματική διενέργεια πράξεων στην οικονομική αγορά με σκοπό την επίτευξη κέρδους. Κάθε τρεις (3) ομοειδείς συναλλαγές που λαμβάνουν χώρα εντός ενός εξαμήνου θεωρούνται συστηματική διενέργεια πράξεων. Το δεύτερο εδάφιο δεν εφαρμόζεται για τους τίτλους του άρθρου 42 που αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένη ή μη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, συμπεριλαμβανομένης και της Εναλλακτικής Αγοράς του Χρηματιστηρίου Αθηνών, ή για τα ομόλογα που εκδίδονται από εισηγμένες εταιρείες, για τα κρατικά ομόλογα, καθώς και για τα κρυπτοστοιχεία του άρθρου 42Β. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μπορεί να προβλέπεται η εφαρμογή του τρίτου εδαφίου και σε κάθε άλλη ρυθμιζόμενη αγορά ή άλλους τίτλους. Σε περίπτωση συναλλαγών που αφορούν ακίνητα, η περίοδος του δεύτερου εδαφίου είναι δύο (2) έτη. Δεν λαμβάνεται υπόψη κατά τον προσδιορισμό του κέρδους από επιχειρηματική δραστηριότητα, η πράξη πώλησης περιουσιακού στοιχείου από φυσικό πρόσωπο, το οποίο έχει αποκτηθεί αιτία κληρονομίας ή με χαριστική αιτία από συγγενείς μέχρι δεύτερου βαθμού ή έχει διακρατηθεί για χρονικό διάστημα μεγαλύτερο των πέντε (5) ετών. Δεν θεωρείται «επιχειρηματική συναλλαγή» η εισφορά τίτλων, στην περίπτωση που ο εισφέρων φυσικό πρόσωπο είναι ο μοναδικός μέτοχος ή εταίρος της λήπτριας σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 42.».

Άρθρο 279

Διεύρυνση δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων - Προσθήκη δαπάνης για την αγορά κρυπτοστοιχείων - Τροποποίηση περ. β) άρθρου 32 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στην περ. β) του άρθρου 32 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων, μετά τη λέξη «γενικώς», προστίθενται οι λέξεις «ή αγορά κρυπτοστοιχείων» και η περ. β) διαμορφώνεται ως εξής:

«β) Αγορά επιχειρήσεων ή σύσταση ή αύξηση του κεφαλαίου επιχειρήσεων που λειτουργούν ατομικώς ή με τη μορφή ομόρρυθμης ή ετερόρρυθμης ή ανώνυμης εταιρείας ή περιορισμένης ευθύνης εταιρίας ή ιδιωτικής κεφαλαιουχικής εταιρίας ή κοινωνίας ή κοινοπραξίας ή αστικής εταιρίας ή αγορά εταιρικών μερίδων και χρεογράφων γενικώς ή αγορά κρυπτοστοιχείων, καθώς και οι καταβολές που πραγματοποιούνται για τα ασφαλιστικά επενδυτικά συμβόλαια, κατά το μέρος που αποτελούν επενδυτικό προϊόν.».

Άρθρο 280

Διεύρυνση του όρου των τόκων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 37 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στην παρ. 1 του άρθρου 37 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί τόκων, προστίθενται εδάφια δεύτερο και τρίτο και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Ο όρος «τόκοι» σημαίνει το εισόδημα που προκύπτει από απαιτήσεις κάθε είδους, είτε εξασφαλίζονται με υποθήκη είτε όχι, και είτε παρέχουν δικαίωμα συμμετοχής στα κέρδη του οφειλέτη είτε όχι, και ιδιαίτερα εισόδημα από καταθέσεις, κρατικά χρεόγραφα, τίτλους και ομολογίες, με ή χωρίς ασφάλεια, και κάθε είδους δανειακή σχέση, συμπεριλαμβανομένων των πρόσθετων ωφελημάτων, των συμφωνιών επαναγοράς και ανταμοιβών τα οποία απορρέουν από τίτλους, ομολογίες ή χρεόγραφα. Στους τόκους περιλαμβάνεται και το εισόδημα που προκύπτει από δραστηριότητες δανεισμού κρυπτονομισμάτων, από τη συμμετοχή σε μηχανισμούς παροχής ρευστότητας ή απόδοσης σε αποκεντρωμένα πρωτόκολλα, καθώς και το εισόδημα που προκύπτει από τη δέσμευση κρυπτονομισμάτων σε μηχανισμούς επικύρωσης συναλλαγών. Στην περίπτωση που οι τόκοι καταβάλλονται στη μορφή κρυπτοστοιχείων, λαμβάνεται η αξία των κρυπτοστοιχείων κατά τον χρόνο της συναλλαγής.».

Άρθρο 281

Φορολογική μεταχείριση της υπεραξίας από τη μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων - Προσθήκη άρθρου 42Β στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) προστίθεται άρθρο 42Β ως εξής:

«Άρθρο 42Β

Μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων

1. Κάθε εισόδημα που προκύπτει από υπεραξία μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων, συμπεριλαμβανομένων των συναλλακτικών μαρκών κάθε μορφής, υπόκειται σε φόρο εισοδήματος φυσικών προσώπων σύμφωνα με το παρόν. Για τους σκοπούς του παρόντος, ως «κρυπτοστοιχείο» νοείται η ψηφιακή αναπαράσταση αξίας ή δικαιώματος που μπορεί να μεταβιβαστεί και να αποθηκευτεί ηλεκτρονικά, με χρήση τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού ή παρόμοιας τεχνολογίας.

2. Ως μεταβίβαση για τους σκοπούς του παρόντος, θεωρούνται α) η ανταλλαγή κρυπτοστοιχείων έναντι χρηματικού ποσού, β) η διάθεση κρυπτοστοιχείων για την απόκτηση αγαθών ή τη λήψη υπηρεσιών και εν γένει κάθε πράξη διάθεσης κρυπτοστοιχείων από επαχθή αιτία και γ) η εισφορά κρυπτοστοιχείων για την κάλυψη ή αύξηση εταιρικού ή μετοχικού κεφαλαίου.

3. Ως υπεραξία νοείται η διαφορά μεταξύ της τιμής κτήσης και της τιμής μεταβίβασης, όπως αυτή προσδιορίζεται κατά τον χρόνο της μεταβίβασης του κρυπτοστοιχείου. Δαπάνες που

συνδέονται άμεσα με την απόκτηση ή τη μεταβίβαση συμπεριλαμβάνονται στην τιμή κτήσης και την τιμή μεταβίβασης, αντίστοιχα.

4. Αν ο προσδιορισμός της υπεραξίας σύμφωνα με την παρ. 3 καταλήγει σε αρνητικό ποσό, η εν λόγω ζημία, εφόσον υπερβαίνει τα πεντακόσια (500) ευρώ ανά φορολογικό έτος, μεταφέρεται για τα επόμενα πέντε (5) έτη και συμψηφίζεται μόνο με μελλοντικά κέρδη από υπεραξία μεταβίβασης κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με την παρ. 3.

5. Η τιμή κτήσης και η τιμή μεταβίβασης καθορίζονται από τα δικαιολογητικά έγγραφα συναλλαγών, τα οποία εκδίδει ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή οιοσδήποτε ενδιάμεσος διατηρεί στοιχεία για την απόκτηση και τη μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων ή από οποιοδήποτε άλλο στοιχείο μπορεί να εξαχθεί απευθείας από το κατανεμημένο καθολικό. Ως τιμή κτήσης για κρυπτοστοιχεία που έχουν αποκτηθεί λόγω κληρονομικής διαδοχής ή μεταβίβασης με χαριστική αιτία, λαμβάνεται η αξία βάσει της οποίας υπολογίστηκε ο φόρος κληρονομίας, δωρεάς ή γονικής παροχής ή χορηγήθηκε απαλλαγή από αυτόν. Ως τιμή κτήσης για κρυπτοστοιχεία που έχουν αποκτηθεί από δραστηριότητες δανεισμού κρυπτονομισμάτων, από τη συμμετοχή σε μηχανισμούς παροχής ρευστότητας ή απόδοσης σε αποκεντρωμένα πρωτόκολλα, καθώς και από τη δέσμευση κρυπτονομισμάτων σε μηχανισμούς επικύρωσης συναλλαγών κατά την έννοια του άρθρου 37, λαμβάνεται η αξία επί της οποίας υπολογίστηκε φόρος τόκων της παρ. 2 του άρθρου 40. Αν η τιμή κτήσης δεν μπορεί να προσδιορισθεί, θεωρείται ότι είναι μηδενική.

6. Σε περίπτωση διάθεσης κρυπτοστοιχείων για την απόκτηση αγαθών ή τη λήψη υπηρεσιών, η τιμή μεταβίβασης προσδιορίζεται με βάση την αξία των κρυπτοστοιχείων σε ευρώ κατά τον χρόνο της συναλλαγής, η οποία συνιστά την τιμή κτήσης των κρυπτοστοιχείων για τον αντισυμβαλλόμενο που διαθέτει τα αγαθά ή παρέχει τις υπηρεσίες. Σε περίπτωση διαδοχικών αποκτήσεων κρυπτοστοιχείων, ως τιμή κτήσης λαμβάνεται η μέση τιμή κτήσης που προκύπτει από τη συνολική αξία κτήσης των κρυπτοστοιχείων δια της συνολικής ποσότητας αυτών.

7. Δεν υπόκειται σε φόρο εισοδήματος η υπεραξία από μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων, εφόσον το συνολικό καθαρό ποσό υπεραξίας που προκύπτει από τις πράξεις της παρ. 2, μετά από τον συμψηφισμό τυχόν ζημιών σύμφωνα με την παρ. 4, δεν υπερβαίνει τα πεντακόσια (500) ευρώ ανά φορολογικό έτος.

8. Με απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, κατόπιν γνώμης της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, καθορίζονται οι υποχρεώσεις και τα έγγραφα τεκμηρίωσης, οι τρόποι απόδειξης και επαλήθευσης αυτών, ο χρόνος διαφύλαξης των σχετικών πληροφοριών και στοιχείων, θέματα συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών με άλλες αρχές, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.».

Άρθρο 282

Οικειοθελής δήλωση υπεραξίας από μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος άρθρου

1. Φυσικά πρόσωπα που προέβησαν σε μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων κατά την έννοια του άρθρου 42Β του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167) πριν από την έναρξη ισχύος του, δύνανται, εντός προθεσμίας δώδεκα (12) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος, να υποβάλουν δήλωση στη Φορολογική Διοίκηση για την υπεραξία που

προέκυψε από τη μεταβίβαση αυτή. Η καταβολή του φόρου για τις δηλώσεις του πρώτου εδαφίου γίνεται εντός εξήντα (60) ημερών από την υποβολή της δήλωσης.
2. Η υπεραξία της παρ. 1 προσδιορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 42Β του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος και φορολογείται με τον φορολογικό συντελεστή του άρθρου 43 αυτού.
3. Η υποβολή της δήλωσης της παρ. 1 δεν συνεπάγεται την επιβολή προστίμων ή τόκων του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58) για τη μη δήλωση της υπεραξίας κατά τον χρόνο πραγματοποίησής της, εφόσον ο φόρος καταβληθεί εντός της νόμιμης προθεσμίας.
4. Για την κάλυψη των αντικειμενικών δαπανών και υπηρεσιών και των δαπανών απόκτησης περιουσιακών στοιχείων των άρθρων 31 και 32 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος λαμβάνεται υπόψη αποκλειστικά η υπεραξία που δηλώνεται σύμφωνα με την παρ. 1. Η αξία κτήσης των κρυπτοστοιχείων και το μέρος της αξίας μεταβίβασης που αντιστοιχεί σε αυτή δεν αναγνωρίζονται για τους σκοπούς κάλυψης τεκμηρίων.

Άρθρο 283

Φορολογικός συντελεστής για τη μεταβίβαση κρυπτοστοιχείων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 43 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στην παρ. 1 του άρθρου 43 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί φορολογικού συντελεστή, προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου φορολογείται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%). Ειδικά το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου της παρ. 2 του άρθρου 42Α φορολογείται με συντελεστή πέντε τοις εκατό (5%). Ειδικά το εισόδημα από υπεραξία μεταβίβασης κεφαλαίου του άρθρου 42Β φορολογείται με συντελεστή δέκα τοις εκατό (10%).».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΔΑΝΕΙΣΜΟΥ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ ΕΠΙ ΤΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ ΤΟΥ ΠΕΔΙΟΥ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΜΜΕΣΩΝ ΦΟΡΩΝ

Άρθρο 284

Εξαίρεση πώλησης κρυπτοστοιχείων από το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 10 Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων

Στην περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 10 του Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων (ν. 5177/2025, Α' 21), περί πώλησης κινητού πράγματος ή άυλου αγαθού, μετά τις λέξεις «της έκδοσής τους,», προστίθενται οι λέξεις «των κρυπτοστοιχείων,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:
«3. Το Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής της παρ. 1 δεν επιβάλλεται στις πωλήσεις:
α) των κάθε είδους μετοχών, των εταιρικών μεριδίων κάθε φύσης εταιρειών και ενώσεων εν γένει, ιδρυτικών τίτλων, ομολογιών, τοκομεριδίων και λοιπών χρεογράφων, καθώς και τραπεζογραμματίων και κάθε άλλου είδους χρημάτων που αποτελούν νόμιμο μέσο πληρωμής στον τόπο της έκδοσής τους, των κρυπτοστοιχείων, καθώς και των εν γένει ονομαστικών, ανώνυμων ή σε διαταγή, αξιογράφων,

β) των πλοίων, κατά τον ορισμό του άρθρου 1 του Κώδικα Ιδιωτικού Ναυτικού Δικαίου (ν. 5020/2023, Α΄ 29) υπό ελληνική σημαία, εφόσον η μεταβίβαση αυτών υπόκειται σε φόρο μεταβίβασης, σύμφωνα με τον α.ν. 1521/1950 (Α΄ 245),
γ) των αυτοκινήτων οχημάτων και μοτοσυκλετών, κάθε κατηγορίας και χρήσης (επιβατηγών, φορτηγών και λεωφορείων Ι.Χ.), εφόσον εφαρμόζεται η περ. α) ή η περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 2.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΚΤΗΣΗ ΑΙΤΙΑ ΘΑΝΑΤΟΥ ΚΑΙ ΑΙΤΙΑ ΔΩΡΕΑΣ ΚΑΙ ΓΟΝΙΚΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Άρθρο 285
Χαρακτηρισμός των κρυπτοστοιχείων ως ασώματης κινητής περιουσίας στην αλλοδαπή για την επιβολή φόρου κληρονομίας - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 55 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας

Στο άρθρο 55 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α΄ 130), περί περιουσίας που υποβάλλεται σε φόρο, προστίθεται παρ. 5 ως εξής:
«5. Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος του Μέρους Β΄ τα κρυπτοστοιχεία νοούνται ως κείμενη στην αλλοδαπή ασώματη κινητή περιουσία.».

Άρθρο 286
Προσδιορισμός αξίας κρυπτοστοιχείων κατά την κτήση αιτία θανάτου, δωρεάς/γονικής παροχής - Προσθήκη άρθρου 62Α στον Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας

Στον Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α΄ 130) προστίθεται άρθρο 62Α ως εξής:
«Άρθρο 62Α
Αξία κρυπτοστοιχείων
Ως αξία των κρυπτοστοιχείων λαμβάνεται η αξία της προηγούμενης ημέρας του χρόνου γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης. Ως αξία νοείται η τιμή σε ευρώ που προκύπτει από αναγνωρισμένες πλατφόρμες διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων.».

Άρθρο 287
Χαρακτηρισμός των κρυπτοστοιχείων ως ασώματης κινητής περιουσίας στην αλλοδαπή για την επιβολή φόρου δωρεάς και γονικής παροχής - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 89 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας

Στο άρθρο 89 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α΄ 130), περί περιουσίας που υποβάλλεται σε φόρο, προστίθεται παρ. 3 ως εξής:
«3. Για τους σκοπούς του παρόντος, τα κρυπτοστοιχεία νοούνται ως κείμενη στην αλλοδαπή ασώματη κινητή περιουσία.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΑ

Άρθρο 288

Εποπτικά και τεχνικά μέτρα για την αντιμετώπιση μη αδειοδοτημένης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, μη αδειοδοτημένης παροχής υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων και παράνομης δημόσιας προσφοράς μέσω διαδικτύου - Κατάλογος μη αδειοδοτημένων παρόχων και υποχρεώσεις παρόχων υπηρεσιών διαδικτύου

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την προστασία των επενδυτών και τη διασφάλιση της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς κεφαλαίου, με την επιφύλαξη των προβλεπομένων στα άρθρα 67 και 69 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), στα άρθρα 65 και 66 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136) και στην παρ. 2 του άρθρου 104 του ν. 5193/2025 (Α΄ 56), εφόσον διαπιστώνει:

α) παροχή επενδυτικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων, χωρίς την απαιτούμενη άδεια, κατά παράβαση των άρθρων 5, 39, 44, 45 και 87 του ν. 4514/2018,

β) παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων χωρίς άδεια ή κατά παράβαση του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 (L 150) και του άρθρου 97 του ν. 5193/2025,

γ) διενέργεια δημόσιας προσφοράς χρηματοπιστωτικών μέσων ή κρυπτοστοιχείων κατά παράβαση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129, του άρθρου 59 του ν. 4706/2020, του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και του άρθρου 97 του ν. 5193/2025,

δ) παράνομη διαφήμιση ή προώθηση επενδυτικών υπηρεσιών, χρηματοπιστωτικών μέσων ή κρυπτοστοιχείων προς το επενδυτικό κοινό στην Ελλάδα κατά παράβαση του άρθρου 24 του ν. 4514/2018, του άρθρου 63 του ν. 4706/2020 και του άρθρου 98 του ν. 5193/2025,

μέσω της λειτουργίας ή χρήσης διαδικτυακών τόπων, εφαρμογών κινητών συσκευών ή άλλων ψηφιακών μέσων, συμπεριλαμβανομένων μέσων εξ αποστάσεως επικοινωνίας, όπως ηλεκτρονικού ταχυδρομείου, υπηρεσιών άμεσων μηνυμάτων, μέσων κοινωνικής δικτύωσης και τηλεφωνικής προσέγγισης, λαμβάνει σε βάρος των προσώπων που ασκούν τις παραπάνω δραστηριότητες μέτρα, έπειτα από κλήση τους σε προηγούμενη ακρόαση. Ειδικότερα, λαμβάνει τα ακόλουθα μέτρα:

α) απαγορεύει προσωρινά ή οριστικά τη συνέχιση της δραστηριότητας,

β) διατάσσει τον περιορισμό ή τον αποκλεισμό της πρόσβασης των χρηστών εντός της ελληνικής επικράτειας στους διαδικτυακούς τόπους ή στο όνομα χώρου ή στις διευθύνσεις πρωτοκόλλου διαδικτύου (Internet Protocols), και στις λοιπές ψηφιακές υποδομές μέσω των οποίων τελούνται παραβάσεις της νομοθεσίας της κεφαλαιαγοράς,

γ) διατάσσει την αφαίρεση ή απενεργοποίηση ή αναστολή πρόσβασης σε περιεχόμενο, εφαρμογές ή λογαριασμούς που χρησιμοποιούνται για την τέλεση των παραβάσεων, στο πλαίσιο εντολής ανάληψης δράσης κατά παράνομου περιεχομένου,

δ) διατάσσει την ανακατεύθυνση των χρηστών σε ενημερωτική ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

Σε εξαιρετικώς επείγουσες περιπτώσεις στις οποίες υφίσταται άμεσος κίνδυνος σοβαρής βλάβης των επενδυτών ή της εύρυθμης λειτουργίας της αγοράς κεφαλαίου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, με ειδικά αιτιολογημένη απόφασή της, να διατάσσει προσωρινά τα μέτρα των περ. α) έως δ), χωρίς προηγούμενη ακρόαση του ενδιαφερομένου. Στην περίπτωση αυτή, καλεί τον ενδιαφερόμενο σε ακρόαση εντός προθεσμίας δέκα (10) ημερών από τη λήψη της απόφασης και αποφασίζει αμελλητί για τη διατήρηση, τροποποίηση ή ανάκληση των μέτρων.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς καταρτίζει και τηρεί επικαιροποιημένο κατάλογο προειδοποιήσεων για μη αδειοδοτημένους παρόχους των φυσικών ή νομικών προσώπων και των διευθύνσεων πρωτοκόλλου διαδικτύου (Internet Protocols), διαδικτυακών τόπων ή

ονομάτων χώρου για τα οποία έχει εκδοθεί απόφαση σύμφωνα με την παρ. 1. Ο κατάλογος δημοσιεύεται στον διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η δε ανάρτηση αυτή είναι επαρκής γνωστοποίηση και απόδειξη, ώστε οι πάροχοι που πρέπει να διακόπτουν την πρόσβαση να προχωρούν άμεσα στη διακοπή καθώς και να διενεργούνται όλες οι διαδικασίες επιβολής κάθε είδους προβλεπόμενων κυρώσεων από κάθε αρμόδιο φορέα, υπηρεσία ή Αρχή. Η καταχώριση στον κατάλογο αποτελεί διοικητικό μέτρο το οποίο επιβάλλεται για τη διασφάλιση της δημόσιας τάξης και της τήρησης της νομιμότητας. Προκειμένου για μη αδειοδοτημένους παρόχους των περ. α) και β) του πρώτου εδαφίου της παρ. 1, στον παραπάνω κατάλογο εγγράφεται το πλήρως αναγνωρισμένο όνομα χώρου και οι διευθύνσεις πρωτοκόλλου διαδικτύου των μη αδειοδοτημένων ιστοτόπων και εφαρμογών κινητών συσκευών, ανεξαρτήτως επιβαλλομένων διοικητικών κυρώσεων. Τα ονόματα χώρου που περιλαμβάνονται στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων καταχωρίζονται σε ειδική ζώνη πολιτικής αποκλεισμού σε διακομιστή ονομάτων χώρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ζητά τη λήψη των μέτρων των περ. β) και δ) του δευτέρου εδαφίου της παρ. 1 και από παρόχους υπηρεσιών τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνίας, συμπεριλαμβανομένων παρόχων πρόσβασης στο διαδίκτυο, υπηρεσιών φιλοξενίας, καταχωρητών ονομάτων χώρου, διακομιστών ονομάτων χώρου, υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους, επιγραμμικών πλατφορμών, καθώς και λοιπών παρόχων συναφών υπηρεσιών. Οι πάροχοι του πρώτου εδαφίου συμμορφώνονται αμελλητί με τις αποφάσεις και τα μέτρα που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος και λαμβάνουν κάθε πρόσφορο και αναγκαίο τεχνικό μέτρο για την υλοποίηση της σχετικής απόφασης από τη γνώση αυτών. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς γνωστοποιεί την απόφασή της στους διαχειριστές και ιδιοκτήτες των αναφερόμενων στην απόφαση ιστοτόπων ή ονομάτων χώρου. Εφόσον οι υπεύθυνοι των διαδικτυακών τόπων, εφαρμογών ή ονομάτων χώρου δεν είναι γνωστοί ή δεν είναι δυνατή η κοινοποίηση σε αυτούς, η δημοσίευση της απόφασης και της κλήσης σε ακρόαση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 στον διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής επέχει θέση νόμιμης γνωστοποίησης.

Ειδικά για τη λήψη του μέτρου της περ. γ) του δευτέρου εδαφίου της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διασφαλίζει ότι οι διαβιβαζόμενες εντολές ανάληψης δράσης κατά παράνομου περιεχομένου, που εκδίδουν κατά ενός ή περισσοτέρων στοιχείων παράνομου περιεχομένου προς παρόχους, πληρούν τους όρους της παρ. 2 του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2065 καθώς και του πρώτου εδαφίου του άρθρου 12 του ν. 5099/2024 (Α΄ 48). Αν η εντολή δεν συμμορφώνεται με μία (1) ή περισσότερες από τις προϋποθέσεις αυτές, η εντολή τεκμαίρεται νόμιμη και ισχυρή μέχρι την ανάκλησή της ή την ακύρωσή της από το αρμόδιο δικαστήριο.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνά για την εφαρμογή των αποφάσεών της από τους παρόχους υπηρεσιών της παρ. 3, παρακολουθεί τη συμμόρφωση των παρόχων και επιβάλλει τις προβλεπόμενες διοικητικές κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης.

5. Η Εθνική Επιτροπή Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (Ε.Ε.Τ.Τ.), εφόσον της κοινοποιηθεί και της ζητηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, διαβιβάζει στους παρόχους υπηρεσιών πρόσβασης στο διαδίκτυο επικαιροποιημένο κατάλογο ονομάτων χώρου ή/και διευθύνσεων διαδικτυακού πρωτοκόλλου, που περιλαμβάνονται στον κατάλογο μη αδειοδοτημένων παρόχων που τηρεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συντάσσει και αναθεωρεί κατάσταση, στην οποία περιλαμβάνονται λέξεις κλειδιά, που παραπέμπουν, άμεσα ή έμμεσα, σε παράνομη δραστηριότητα της παρ. 1. Η Ε.Ε.Τ.Τ. ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μία (1) φορά την εβδομάδα για κάθε εκχωρημένο όνομα χώρου με κατάληξη «.gr ή .ελ», καθώς και οποιουδήποτε άλλου χώρου ή υποχώρου χορηγηθεί στην Ελλάδα, για τον οποίο υποβάλλεται δήλωση καταχώρησης στο οικείο μητρώο σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς βάσει της ανωτέρω ενημέρωσης ελέγχει όλα τα ονόματα χώρου, προκειμένου να διαπιστώσει αν αυτά παραπέμπουν με οποιονδήποτε τρόπο, κατ' όνομα και περιεχόμενο, σε μη αδειοδοτημένο πάροχο της παρ. 1 και, στην περίπτωση που αυτό διαπιστωθεί, αποστέλλει σχετική εντολή στην αρμόδια υπηρεσία της Ε.Ε.Τ.Τ., προκειμένου να εκτελέσει την εντολή και να προβεί στην προσωρινή απενεργοποίηση και απαγόρευση διαγραφής των συγκεκριμένων ονομάτων χώρου για διάστημα δύο (2) μηνών και στη διαγραφή τους μετά την πάροδο των δύο (2) μηνών από το Μητρώο Ονομάτων Χώρου με κατάληξη .gr ή .ελ.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 289
Εξουσιοδοτικές διατάξεις

1. Με απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, δύναται να καθορίζονται ο τύπος και το περιεχόμενο της δήλωσης, ο τρόπος και η διαδικασία υποβολής της δήλωσης και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 282.
2. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από γνώμη της Εθνικής Επιτροπής Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων (Ε.Ε.Τ.Τ.), καθορίζονται περαιτέρω στοιχεία που καταχωρίζονται, η διαδικασία καταχώρισης και διαγραφής, ο χρόνος διατήρησης των εγγραφών, οι τεχνικές και λειτουργικές προδιαγραφές της διασύνδεσης κάθε αρμόδιου φορέα, υπηρεσίας ή Αρχής με τον διακομιστή ονομάτων χώρου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθώς και κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 288.
3. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από γνώμη της Ε.Ε.Τ.Τ., καθορίζονται η διαδικασία εφαρμογής, οι τεχνικές λεπτομέρειες, οι προθεσμίες συμμόρφωσης και κάθε άλλο ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του άρθρου 288.

ΜΕΡΟΣ ΙΑ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΦΟΡΟΛΟΓΗΣΗ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ

Άρθρο 290
Εναλλακτική φορολόγηση εισοδήματος από μισθωτή εργασία και επιχειρηματική δραστηριότητα που προκύπτει στην ημεδαπή, φυσικών προσώπων που μεταφέρουν τη

φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα - Αντικατάσταση παρ. 5 άρθρου 5Γ Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Η παρ. 5 του άρθρου 5Γ του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί ειδικού τρόπου φορολόγησης εισοδήματος από μισθωτή εργασία και επιχειρηματική δραστηριότητα που προκύπτει στην ημεδαπή, φυσικών προσώπων που μεταφέρουν τη φορολογική τους κατοικία στην Ελλάδα, αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Το φυσικό πρόσωπο που εντάσσεται στις διατάξεις του παρόντος, εφόσον σε κάποιο φορολογικό έτος:

α) δεν πληροί την προϋπόθεση της περ. δ) της παρ. 1, παύει να υπάγεται στο παρόν άρθρο από το πρώτο φορολογικό έτος υπαγωγής του στην εναλλακτική φορολόγηση και από το έτος αυτό δεν εφαρμόζεται το πρώτο εδάφιο της παρ. 2,

β) δεν πληροί την προϋπόθεση της περ. γ) της παρ. 1, παύει να υπάγεται στο παρόν άρθρο από την ημερομηνία παύσης της εργασιακής σχέσης,

γ) δεν πληροί την προϋπόθεση της περ. γ) της παρ. 1 και μεταφέρει τη φορολογική του κατοικία στην αλλοδαπή, παύει να υπάγεται στο παρόν άρθρο από το φορολογικό έτος μεταφοράς της φορολογικής του κατοικίας στην αλλοδαπή και από το έτος αυτό δεν εφαρμόζεται το πρώτο εδάφιο της παρ. 2.».

Άρθρο 291

Αυτοτελής φορολόγηση εισοδήματος φυσικών προσώπων, φορολογικών κατοίκων Ελλάδας, συνταξιούχων διεθνών οργανισμών - Προσθήκη παρ. 2.β στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί φορολογικού συντελεστή, προστίθεται παρ. 2.β. ως εξής:

«2.β. Η παρ. 1 δεν εφαρμόζεται για το εισόδημα από συντάξεις που αποκτάται στην αλλοδαπή, σύμφωνα με το άρθρο 12 και καταβάλλεται από τους αναγνωρισμένους από την Ελλάδα διεθνείς οργανισμούς, στους οποίους έχει προσχωρήσει η Ελλάδα και η προσχώρηση έχει κυρωθεί με νόμο, σε φυσικά πρόσωπα, συνταξιούχους των διεθνών οργανισμών αυτών, φορολογικούς κατοίκους Ελλάδας, ανεξαρτήτως υπηκοότητας και το οποίο φορολογείται με φορολογικό συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%). Με την καταβολή του φόρου αυτού, εξαντλείται κάθε φορολογική υποχρέωση του φυσικού προσώπου για το ως άνω εισόδημα.».

Άρθρο 292

Μεταβατικές ρυθμίσεις - Προσθήκη παρ. 94 και 95 στο άρθρο 72 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 72 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί μεταβατικών διατάξεων και έναρξης ισχύος, προστίθενται παρ. 94 και 95 ως εξής:

«94. Η παρ. 6 του άρθρου 13, η παρ. 3 του άρθρου 21, η περ. β) του άρθρου 32, το άρθρο 42Β, τα εδάφια δεύτερο και τρίτο της παρ. 1 του άρθρου 37 και η παρ. 1 του άρθρου 43 έχουν εφαρμογή για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από την 1η Ιανουαρίου 2027 και εφεξής.

95. α) Η περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 5Γ εφαρμόζεται από το φορολογικό έτος 2026 και μετά.

β) Οι περ. β) και γ) της παρ. 5 του άρθρου 5Γ εφαρμόζονται από το φορολογικό έτος 2021 και μετά.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΜΕΤΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΓΙΟΥ ΟΡΟΥΣ ΚΑΙ ΜΟΝΑΣΤΗΡΙΑΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΕΙΣΟΔΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ

Άρθρο 293
Συμπερίληψη της Εκκλησίας της Ελλάδος στους υπόχρεους υποβολής δήλωσης στοιχείων ακινήτων για τα ακίνητα των Ιερών Μονών - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 2 Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας

Στην παρ. 4 του άρθρου 2 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α΄ 130), περί υπόχρεων και χρόνου υποβολής δήλωσης στοιχείων ακινήτων, προστίθεται περ. ιη) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Τα δικαιώματα επί ακινήτων της παρ. 1, ανεξάρτητα από τη μεταγραφή τους, για τις ανάγκες συμπλήρωσης της δήλωσης στοιχείων ακινήτων, αναγράφονται στην οικεία δήλωση από:

α) τον κύριο του ακινήτου ή τον δικαιούχο άλλου εμπράγματου δικαιώματος επί αυτού, από την ημερομηνία σύνταξης του οριστικού συμβολαίου κτήσης,

β) τον κύριο του ακινήτου ή τον δικαιούχο άλλου εμπράγματου δικαιώματος επί αυτού, από την ημερομηνία της τελεσιδικίας της δικαστικής απόφασης καταδίκης σε δήλωση βούλησης ή αναγνώρισης δικαιώματος κυριότητας ή άλλου εμπράγματου δικαιώματος επί ακινήτου από οποιαδήποτε αιτία,

γ) τον υπερθεματιστή, από την ημερομηνία σύνταξης της κατακυρωτικής έκθεσης σε περιπτώσεις πλειστηριασμού,

δ) τους κληρονόμους ακίνητης περιουσίας και συγκεκριμένα:

δα) από τους εκ διαθήκης κληρονόμους κατά το ποσοστό τους, εφόσον έχει δημοσιευθεί διαθήκη μέχρι την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της δήλωσης έτους,

δβ) από τους εξ αδιαθέτου κληρονόμους κατά το ποσοστό τους, εφόσον δεν έχει δημοσιευθεί διαθήκη μέχρι την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της δήλωσης έτους,

δγ) από τους μετά από αποποίηση κληρονόμους κατά το ποσοστό τους, από το επόμενο έτος του θανάτου του κληρονομουμένου ή, στην περίπτωση που έχει δημοσιευθεί διαθήκη, από το επόμενο έτος της δημοσίευσης αυτής, εφόσον η δήλωση υποβληθεί μέχρι την τελευταία εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα της λήξης της προθεσμίας αποποίησης,

ε) όσους έχουν αποκτήσει κυριότητα ακινήτου ή άλλο εμπράγματο δικαίωμα με οριστικό συμβόλαιο δωρεάς αιτία θανάτου, εφόσον ο θάνατος επήλθε μέχρι την 31η Δεκεμβρίου του προηγούμενου της δήλωσης έτους,

στ) τον νομέα επίδικου ακινήτου,

ζ) τον εκ προσυμφώνου αγοραστή ακινήτου, εφόσον έχει συνταχθεί προσύμφωνο με αυτοσύμβαση, με εξαίρεση το εργολαβικό προσύμφωνο,

η) τον δικαιούχο ακινήτου από το Ελληνικό Δημόσιο ή τον πρώην Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας ή τον πρώην Οργανισμό Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο.Α.Ε.Δ.) ή τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (Δ.Υ.Π.Α.) ή οργανισμό τοπικής αυτοδιοίκησης (Ο.Τ.Α.) ή άλλο νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου (ν.π.δ.δ.), που έχει παραλάβει αυτό, ανεξάρτητα από την έκδοση οριστικού παραχωρητηρίου,

θ) τον νόμιμο εκπρόσωπο των ανήλικων ή δικαιοπρακτικά ανίκανων, στο όνομά τους,

ι) τον κηδεμόνα, για την ακίνητη περιουσία σχολάζουσας κληρονομίας, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο διάστημα τη διαχειρίζεται,
ια) τον εκτελεστή διαθήκης ή τον εκκαθαριστή κληρονομίας, για την κληρονομιαία ακίνητη περιουσία, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο διάστημα τη διαχειρίζεται και τη διοικεί,
ιβ) τον σύνδικο της πτώχευσης για λογαριασμό του πτωχού, για την πτωχευτική ακίνητη περιουσία,
ιγ) τον μεσεγγυούχο ακίνητης περιουσίας, για την υπό μεσεγγύηση περιουσία, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο διάστημα διαρκεί η μεσεγγύηση,
ιδ) τον κάτοχο ακινήτου που ανήκει σε φορέα της Γενικής Κυβέρνησης χωρίς τη συναίνεσή του,
ιε) τον κάτοχο ακινήτου, πλην του Ελληνικού Δημοσίου, που ανήκει στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.) ή ανήκε στην πρώην εταιρεία Παράκτιο Αττικό Μέτωπο Α.Ε., με τη συναίνεση των ως άνω εταιρειών και ανεξαρτήτως του τρόπου περιέλευσης σε αυτόν της κατοχής του ακινήτου,
ιστ) τους Ο.Τ.Α. για ακίνητο που δεσμεύουν για οποιονδήποτε λόγο και για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο εκκρεμεί η καταβολή σχετικής αποζημίωσης,
ιζ) τον εργολάβο, για ακίνητο το οποίο, αν και συμφωνήθηκε να μεταβιβασθεί, δεν έχει μεταβιβαστεί από τον γηπεδούχο στον εργολάβο ή σε τρίτο πρόσωπο που αυτός θα είχε υποδείξει, μετά την παρέλευση τεσσάρων (4) ετών από την ημερομηνία έναρξης των εργασιών. Αν ο εργολάβος εκμισθώσει ή χρησιμοποιήσει το ακίνητο με οποιονδήποτε τρόπο πριν από την παρέλευση των τεσσάρων (4) αυτών ετών, αυτός καθίσταται υπόχρεος με βάση τον χρόνο της εκμίσθωσης ή της χρήσης,
ιη) την Εκκλησία της Ελλάδος, για την ακίνητη περιουσία των Ιερών Μονών, η οποία τελεί υπό την άμεση διοίκηση και καθολική διαχείριση της Εκκλησίας της Ελλάδος, δια της Εκκλησιαστικής Κεντρικής Υπηρεσίας Οικονομικών (Ε.Κ.Υ.Ο.).».

Άρθρο 294

Συμπερίληψη της Εκκλησίας της Ελλάδος στα υποκείμενα φόρου για την ακίνητη περιουσία των Ιερών Μονών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 9 Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας

Στην παρ. 2 του άρθρου 9 του Κώδικα Φορολογίας Περιουσίας (ν. 5219/2025, Α΄ 130), περί υποκειμένου του φόρου, προστίθεται περ. ια) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:
«2. Υποκείμενο του φόρου είναι και:
α) Αυτός που αποκτά δικαίωμα με προσύμφωνο αγοράς, εφόσον σε αυτό προβλέπεται η κατάρτιση της εμπράγματης δικαιοπραξίας με αυτοσύμβαση, με εξαίρεση το εργολαβικό προσύμφωνο.
β) Ο δικαιούχος ακινήτου από το Ελληνικό Δημόσιο ή τον πρώην Οργανισμό Εργατικής Κατοικίας (Ο.Ε.Κ.) ή τον πρώην Οργανισμό Απασχόλησης Εργατικού Δυναμικού (Ο.Α.Ε.Δ.) ή τη Δημόσια Υπηρεσία Απασχόλησης (Δ.Υ.Π.Α.) ή οργανισμό τοπικής αυτοδιοίκησης (Ο.Τ.Α.) ή άλλο νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου (ν.π.δ.δ.), ακόμη και για το χρονικό διάστημα πριν από την έκδοση οριστικού παραχωρητηρίου, εφόσον έχει παραλάβει το ακίνητο.
γ) Ο κηδεμόνας, για την ακίνητη περιουσία σχολάζουσας κληρονομίας, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο χρόνο τη διαχειρίζεται.

δ) Ο εκτελεστής διαθήκης ή εκκαθαριστής κληρονομίας για την κληρονομιαία ακίνητη περιουσία, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο χρόνο τη διαχειρίζεται και τη διοικεί.
ε) Ο μεσεγγυούχος ακίνητης περιουσίας, για την υπό μεσεγγύηση περιουσία, διαχωρισμένη από την ατομική του περιουσία, για όσο χρόνο διαρκεί η μεσεγγύηση.
στ) Ο νομέας επίδικου ακινήτου. Αν το ακίνητο εκνικηθεί με τελεσίδικη απόφαση, ο φόρος που καταβλήθηκε δεν επιστρέφεται.
ζ) Ο εργολάβος, για ακίνητο το οποίο, αν και συμφωνήθηκε να μεταβιβασθεί, δεν έχει μεταβιβαστεί από τον γηπεδούχο στον εργολάβο ή σε τρίτα πρόσωπα που αυτός θα είχε υποδείξει, μετά την παρέλευση τεσσάρων (4) ετών από την ημερομηνία έναρξης των εργασιών. Αν ο εργολάβος εκμισθώσει ή χρησιμοποιήσει το ακίνητο με οποιονδήποτε τρόπο πριν από την παρέλευση των τεσσάρων (4) αυτών ετών, αυτός καθίσταται υπόχρεος με βάση τον χρόνο της εκμίσθωσης ή της χρήσης.
η) Ο κάτοχος ακινήτου που ανήκει σε φορέα της Γενικής Κυβέρνησης, χωρίς τη συναίνεση του φορέα.
θ) Ο κάτοχος ακινήτου, πλην του Ελληνικού Δημοσίου, που ανήκει στην Εταιρεία Ακινήτων Δημοσίου (ΕΤ.Α.Δ.) Α.Ε. ή ανήκε στην πρώην εταιρεία Παράκτιο Αττικό Μέτωπο Α.Ε., με τη συναίνεση των ως άνω εταιρειών και ανεξαρτήτως του τρόπου περιέλευσης σε αυτόν της κατοχής του ακινήτου.
ι) Οι Ο.Τ.Α. για ακίνητο που δεσμεύουν για οποιονδήποτε λόγο και για το χρονικό διάστημα κατά το οποίο εκκρεμεί η καταβολή σχετικής αποζημίωσης. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εσωτερικών, Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Δικαιοσύνης, ρυθμίζονται τα ειδικότερα θέματα εφαρμογής της παρούσας περίπτωσης,
ια) Η Εκκλησία της Ελλάδος, για την ακίνητη περιουσία των Ιερών Μονών, η οποία τελεί υπό την άμεση διοίκηση και καθολική διαχείριση της Εκκλησίας της Ελλάδος, δια της Εκκλησιαστικής Κεντρικής Υπηρεσίας Οικονομικών (Ε.Κ.Υ.Ο.).».

Άρθρο 295

Παρακράτηση φόρου σε πληρωμές που διενεργούνται από την Ιερά Κοινότητα, τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους και τα εξαρτήματα αυτών - Τροποποίηση άρθρου 61 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος

Στο άρθρο 61 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), περί υπόχρεων σε παρακράτηση, προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο και τέταρτο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 61 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 61

Υπόχρεοι σε παρακράτηση

Κάθε νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα ή φυσικό πρόσωπο που ασκεί επιχειρηματική δραστηριότητα και έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα, οι φορείς γενικής κυβέρνησης ή κάθε φορολογούμενος που δεν έχει τη φορολογική κατοικία του στην Ελλάδα, αλλά δραστηριοποιείται μέσω μόνιμης εγκατάστασης στην Ελλάδα, και προβαίνει σε πληρωμές σύμφωνα με τα αναφερόμενα στο άρθρο 62, καθώς και οι συμβολαιογράφοι για τις συναλλαγές της περ. στ) του άρθρου 62 υποχρεούται σε παρακράτηση φόρου, όπως ορίζεται στο άρθρο 64.

Όσον αφορά στα ομόλογα της παρ. 5 του άρθρου 37, σε παρακράτηση φόρου υποχρεούνται από τα πρόσωπα του πρώτου εδαφίου μόνον οι φορείς πληρωμής που προβαίνουν σε καταβολές τόκων και δεν υποχρεούται σε παρακράτηση ο εκδότης των ομολόγων.
Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται για πληρωμές που διενεργούνται από την Ιερά Κοινότητα, τις Ιερές Μονές του Αγίου Όρους και τα εξαρτήματα αυτών, με απαλλαγή των εν λόγω νομικών οντοτήτων από την υποχρέωση παρακράτησης και απόδοσης του φόρου. Υπόχρεοι σε απόδοση του οφειλόμενου φόρου είναι οι λήπτες των πληρωμών και ο φόρος αυτός καταβάλλεται με την εκκαθάριση της οικείας δήλωσης φορολογίας εισοδήματος για το εκάστοτε φορολογικό έτος.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΛΟΙΠΕΣ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΩΔΙΚΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ

Άρθρο 296
Οίκοθεν μετάταξη αγροτών από το ειδικό καθεστώς Φόρου Προστιθέμενης Αξίας στο κανονικό καθεστώς - Τροποποίηση παρ. 13 και 16 άρθρου 11 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

1. Στην παρ. 13 του άρθρου 11 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), περί έναρξης και μεταβολών άσκησης επιχειρηματικής δραστηριότητας, προστίθενται νέα εδάφια, τέταρτο, πέμπτο, έκτο και έβδομο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 13 διαμορφώνεται ως εξής:
«13. Ο φορολογούμενος, φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ενημερώνει τη Φορολογική Διοίκηση για μεταβολές στα στοιχεία εγγραφής ή έναρξής του με την υποβολή δήλωσης μεταβολών στο φορολογικό μητρώο. Η δήλωση αυτή υποβάλλεται μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την πραγματοποίηση της μεταβολής. Ειδικά ο φορολογούμενος που είναι υποκείμενος στον Φόρο Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.), για τη μεταβολή καθεστώτος Φ.Π.Α. στο οποίο υπάγεται, υποβάλλει δήλωση μετάταξης μέσα στην ίδια ανωτέρω προθεσμία, εκτός αν προβλέπεται διαφορετικά από τον Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (ν. 5144/2024, Α΄ 162). Για τον αγρότη του ειδικού καθεστώτος του άρθρου 48 του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, ο οποίος, καίτοι δεν πληροί τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 48 του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας, δεν προβαίνει σε μετάταξη στο κανονικό καθεστώς εντός της προθεσμίας του δευτέρου εδαφίου, η Φορολογική Διοίκηση προβαίνει οίκοθεν στη μετάταξή του στο κανονικό καθεστώς την αμέσως επόμενη ημέρα της καταληκτικής προθεσμίας εμπρόθεσμης μετάταξης, με ημερομηνία ισχύος της μετάταξης την 1η Ιανουαρίου του επόμενου έτους από το έτος που παύουν να πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 48 του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας. Κατά την οίκοθεν μετάταξη μεταβάλλονται το αντικείμενο δραστηριοτήτων, το τηρούμενο λογιστικό σύστημα, το καθεστώς του Φ.Π.Α. στο οποίο υπάγεται ο φορολογούμενος καθώς και ο τόπος άσκησης της επιχειρηματικής δραστηριότητας (έδρα), που στην περίπτωση αυτή θεωρείται η διεύθυνση μόνιμης κατοικίας του φυσικού προσώπου. Κατόπιν της οίκοθεν μετάταξης του τετάρτου εδαφίου, οι φορολογούμενοι έχουν τη δυνατότητα υποβολής δήλωσης μεταβολής εργασιών, προκειμένου να καταχωρισθούν στο φορολογικό μητρώο τα ακριβή δεδομένα των στοιχείων που μεταβλήθηκαν κατά την οίκοθεν μετάταξη. Η δήλωση μεταβολής του έκτου εδαφίου υποβάλλεται από τον φορολογούμενο μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την πραγματοποίηση της οίκοθεν μετάταξης. Η υποχρέωση ενημέρωσης για μεταβολές στα

στοιχεία φορολογούμενου φυσικού προσώπου, που δεν αφορούν την επιχειρηματική δραστηριότητά του, δεν υπόκειται σε προθεσμία. Ο φορολογούμενος δεν μπορεί να επικαλείται έναντι της Φορολογικής Διοίκησης τις μεταβολές των στοιχείων του μέχρι τον χρόνο ενημέρωσής της.».

2. Στην παρ. 16 του άρθρου 11 του Κ.Φ.Δ. προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 16 διαμορφώνεται ως εξής:

«16. Η δήλωση της παρ. 15 υποβάλλεται για τα φυσικά πρόσωπα μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την οριστική παύση των εργασιών τους ή από την ανακοίνωση διαγραφής τους από το Γενικό Εμπορικό Μητρώο (Γ.Ε.ΜΗ.), κατά περίπτωση, και για τα νομικά πρόσωπα και τις νομικές οντότητες μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από τη λύση τους ή από τη λήξη των εργασιών της εκκαθάρισης ή από την ανακοίνωση διαγραφής τους από το Γ.Ε.ΜΗ., κατά περίπτωση. Μετά την οίκοθεν μετάταξη του τετάρτου εδαφίου της παρ. 13, τυχόν δήλωση διακοπής εργασιών η οποία ανάγεται στην 1η Ιανουαρίου του οικείου έτους, υποβάλλεται εμπρόθεσμα μέσα σε δέκα (10) ημέρες από την πραγματοποίηση της οίκοθεν μετάταξης, κατά παρέκκλιση του πρώτου εδαφίου. Σε περίπτωση κληρονομικής διαδοχής επιχείρησης ως συνόλου, η δήλωση διακοπής εργασιών υποβάλλεται από τους κληρονόμους μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την ενεργό ανάμειξή τους στην κληρονομούμενη επιχείρηση και όχι πέραν των τριάντα (30) ημερών από τη λήξη της προθεσμίας αποποίησης, που προβλέπεται στο άρθρο 1847 του Αστικού Κώδικα (π.δ. 456/1984, Α΄ 164). Αν κατόπιν ελέγχου αποδεικνύεται πραγματικός χρόνος παύσης των εργασιών των φυσικών και νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων προγενέστερος της διαγραφής τους από το Γ.Ε.ΜΗ., λαμβάνεται υπόψη ο χρόνος αυτός για τη διακοπή των εργασιών τους.».

Άρθρο 297

Προϋποθέσεις για τη μη επιβολή παρακράτησης επί τιμήματος ή μη εγγραφή εμπραγμάτου βάρους επί μεταβιβαζομένου ή βαρυνομένου ακινήτου νομικού προσώπου - Τροποποίηση παρ. 8 άρθρου 12 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

Στην παρ. 8 του άρθρου 12 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5108/2024, Α΄ 58), περί αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας και βεβαίωσης οφειλής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, β) προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 8 διαμορφώνεται ως εξής:

«8. Αν ζητείται αποδεικτικό ενημερότητας για μεταβίβαση ακινήτου ή σύσταση εμπράγματου δικαιώματος επ' αυτού, δεν λαμβάνονται υπόψη οι βεβαιωμένες στη φορολογική διοίκηση και τακτοποιημένες κατά νόμιμο τρόπο οφειλές νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας για το αλληλεγγύως ευθυνόμενο, σύμφωνα με το άρθρο 49, πρόσωπο που αιτείται το αποδεικτικό, με την προϋπόθεση ότι κατά τα δύο (2) τελευταία έτη της θητείας του δεν μετείχε με οποιονδήποτε τρόπο στη μετοχική ή εταιρική σύνθεση του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας με ποσοστό που υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) ή το μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%) σε περίπτωση νομικού προσώπου εισηγμένου σε ρυθμιζόμενη χρηματιστηριακή αγορά.

Εάν η συμμετοχή του αιτούντος στη μετοχική ή εταιρική σύνθεση του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) ή το μηδέν κόμμα πέντε τοις εκατό (0,5%), κατά περίπτωση σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, δεν τίθεται όρος παρακράτησης επί του τιμήματος ούτε εγγράφεται εμπράγματο βάρος επί του μεταβιβαζόμενου ακινήτου, εφόσον συντρέχουν σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Το νόμιμο πρόσωπο έχει συσταθεί τουλάχιστον πέντε (5) έτη πριν από την υποβολή του αιτήματος χορήγησης ενημερότητας.
β) Το σύνολο των οφειλών του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας έχει υπαχθεί σε διαδικασία ρύθμισης και είναι ενήμερο.
γ) Δεν υπάρχουν οφειλές που ανάγονται σε χρόνο προγενέστερο των τριών (3) ετών από την ημερομηνία υπαγωγής στις διατάξεις του νόμου.
δ) Το νομικό πρόσωπο ή η νομική οντότητα, του οποίου ή της οποίας οι οφειλές τελούν σε ρύθμιση τμηματικής καταβολής, δεν έχει αθετήσει την έγκαιρη πληρωμή δόσης των ρυθμισμένων οφειλών του κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη.
Εάν δεν συντρέχουν οι προϋποθέσεις του δευτέρου εδαφίου, το ποσοστό παρακράτησης του τέταρτου και πέμπτου εδαφίου της παρ. 4 περιορίζεται μέχρι το επτά τοις εκατό (7%) επί του τιμήματος, υπό την επιφύλαξη του έκτου εδαφίου της παρ. 4 και με την προϋπόθεση ότι οι εναπομείνασες οφειλές του πρώτου εδαφίου που αντιστοιχούν στη διαφορά του ποσού που παρακρατείται και του ποσού που αντιστοιχεί στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) του τιμήματος, εφόσον οι οφειλές τελούν σε ρύθμιση ή στο πενήντα τοις εκατό (50%) του τιμήματος, εφόσον οι οφειλές τελούν σε αναστολή είσπραξης, διασφαλίζονται από εγγυήσεις ή εμπράγματες ασφάλειες, όπως παραχώρηση ακινήτου ελεύθερου βαρών για εγγραφή πρώτης υποθήκης. Για τον υπολογισμό της εμπράγματης ασφάλειας λαμβάνεται υπόψη το ογδόντα τοις εκατό (80%) της αντικειμενικής αξίας του προσφερόμενου προς παροχή διασφάλισης ακινήτου.
Για τους σκοπούς της παρούσας, ως με οποιονδήποτε τρόπο συμμετοχή στη μετοχική ή εταιρική σύνθεση του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας θεωρείται και η άμεση ή έμμεση συμμετοχή συζύγου, μέλους συμφώνου συμβίωσης ή συγγενή α' και β' βαθμού του αλληλεγγύως ευθυνόμενου προσώπου.
Σε περίπτωση που, μετά τη χορήγηση του αποδεικτικού ενημερότητας σύμφωνα με τους όρους της παρούσας, οι βεβαιωμένες οφειλές του νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας παύσουν να είναι τακτοποιημένες, η Φορολογική Διοίκηση επιδιώκει αμελλητί και κατά προτεραιότητα την είσπραξή τους από το αλληλεγγύως ευθυνόμενο πρόσωπο που έλαβε την ενημερότητα.».

Άρθρο 298

Εξουσιοδοτική διάταξη για την οίκοθεν μετάταξη αγροτών στο φορολογικό μητρώο από το ειδικό καθεστώς Φόρου Προστιθέμενης Αξίας στο κανονικό καθεστώς - Τροποποίηση παρ. 8 άρθρου 83 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

Στην παρ. 8 του άρθρου 83 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, προστίθεται περ. δα) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 8 διαμορφώνεται ως εξής:
«8. Με απόφαση του Διοικητή:
α) ορίζονται ο τρόπος, ο χρόνος, η διαδικασία υποβολής της δήλωσης έναρξης και μεταβολής στο φορολογικό μητρώο,
β) δύναται να ορίζονται επιπλέον στοιχεία, τα οποία δηλώνονται από τον φορολογούμενο με την υποβολή της δήλωσης έναρξης, πέραν των αναφερόμενων στην παρ. 3 του άρθρου 11,
γ) καθορίζονται ο τρόπος, ο χρόνος ενημέρωσης και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή των παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 11, περί δήλωσης έναρξης και μεταβολής στο φορολογικό μητρώο,

δ) ορίζονται το είδος, η διάρκεια, το ύψος και η διαδικασία κατάθεσης της εγγύησης, οι περιπτώσεις κατάπτωσης αυτής, το περιεχόμενο της απόφασης της Φορολογικής Διοίκησης,
δα) καθορίζονται ο τρόπος, η διαδικασία, τα δεδομένα που πρέπει να έχει η Φορολογική Διοίκηση στη διάθεσή της και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή του τέταρτου εδαφίου της παρ. 13 του άρθρου 11, περί οίκοθεν μετάταξης των αγροτών στο φορολογικό μητρώο, από το ειδικό καθεστώς αγροτών του άρθρου 48 του Κώδικα Φόρου Προστιθέμενης Αξίας στο κανονικό καθεστώς Φ.Π.Α.,
ε) δύναται να χορηγείται διαφορετική προθεσμία για την υποβολή των δηλώσεων του άρθρου 11 ή να παρατείνεται η προθεσμία υποβολής αυτών, σε περιπτώσεις φυσικών καταστροφών ή άλλων αντίστοιχων εξαιρετικών και δυσμενών συμβάντων που επηρεάζουν τους φορολογούμενους, και
στ) δύναται να ορίζεται κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του άρθρου 11.».

Άρθρο 299

Υποχρεωτική χρήση ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής σε συναλλαγές λιανικής με παράδοση των αγαθών μέσω επιχειρήσεων ταχυμεταφοράς - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 20 ν. 3842/2010

Στην παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 3842/2010 (Α΄ 58), περί διασφάλισης και ελέγχου συναλλαγών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) τα υφιστάμενα δύο εδάφια τίθενται ως περ. α), β) προστίθεται περ. β) και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:
«3. α) Συναλλαγές πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών σε ιδιώτες, συνολικής αξίας πεντακοσίων (500) ευρώ και άνω, εξοφλούνται από τους αγοραστές των αγαθών ή των υπηρεσιών, αποκλειστικώς με τη χρήση μέσων πληρωμής με κάρτα ή άλλου ηλεκτρονικού μέσου πληρωμής, όπως ενδεικτικά άλλα όχι περιοριστικά τραπεζικό έμβασμα, πληρωμή μέσω λογαριασμού πληρωμών, χρήση ηλεκτρονικού πορτοφολιού. Δεν επιτρέπεται εξόφληση των συναλλαγών αυτών με μετρητά.
β) Συναλλαγές κατά τις οποίες η αποστολή και η παράδοση των αγαθών στον ιδιώτη αγοραστή διενεργούνται με χρήση υπηρεσιών επιχειρήσεων ταχυμεταφοράς και η καταβολή της αξίας της συναλλαγής πραγματοποιείται κατά την παράδοση των αγαθών, εξοφλούνται με τα μέσα πληρωμής που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της περ. α), ανεξαρτήτως ποσού.».

Άρθρο 300

Κυρώσεις σε βάρος επιχειρήσεων ταχυμεταφοράς λόγω μη υποχρεωτικής χρήσης ηλεκτρονικών μέσων πληρωμής - Τροποποίηση παρ. 10 άρθρου 57 Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας

Στην παρ. 10 του άρθρου 57 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), περί παραβάσεων σχετικών με την απεικόνιση των οικονομικών συναλλαγών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το μοναδικό υφιστάμενο εδάφιο τίθεται ως περ. α), β) στη νέα περ. α), μετά τις λέξεις «που, κατά παράβαση» προστίθενται οι λέξεις «της περ. α)», γ) προστίθεται περ. β) και η παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής:
«10. α) Σε επιχείρηση που, κατά παράβαση της περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 3842/2010 (Α΄ 58), δέχεται πληρωμή με μετρητά που αντιστοιχεί σε συναλλαγές πώλησης αγαθών ή παροχής υπηρεσιών σε ιδιώτες συνολικής αξίας πεντακοσίων (500) ευρώ και άνω,

επιβάλλεται για κάθε παράβαση πρόστιμο ίσο με το διπλάσιο της καταβληθείσας με μετρητά αξίας των συναλλαγών.
β) Σε επιχείρηση παροχής υπηρεσιών ταχυμεταφοράς που, κατά παράβαση της περ. β) της παρ. 3 του άρθρου 20 του ν. 3842/2010, αποδέχεται καταβολή της αξίας της συναλλαγής με μετρητά κατά την παράδοση των αγαθών σε ιδιώτες, επιβάλλεται για κάθε παράβαση πρόστιμο ίσο με το διπλάσιο της καταβληθείσας με μετρητά αξίας της συναλλαγής.».

ΜΕΡΟΣ ΙΒ΄
ΜΙΣΘΟΛΟΓΙΚΑ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΑ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΦΟΡΕΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΟΔΟΧΕΣ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ

Άρθρο 301
Ημέρες εκτός έδρας του προσωπικού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Προσθήκη περ. η) στην παρ. 3 του άρθρου 3 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β' του ν. 4336/2015

Στην παρ. 3 του άρθρου 3 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 (Α΄ 94), περί ημερών μετακίνησης εκτός έδρας, προστίθεται περ. η) ως εξής:
«η) του προσωπικού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για τη διενέργεια φορολογικών και τελωνειακών ελέγχων μέχρι εκατό είκοσι (120) ημέρες συνολικά.».

Άρθρο 302
Μετακινήσεις εκτός έδρας των Επιθεωρητών Ελεγκτών της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας με χρήση ιδιωτικής χρήσης αυτοκινήτου - Τροποποίηση παρ. 3 του άρθρου 7 της υποπαρ Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015

Στην παρ. 3 του άρθρου 7 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 (Α΄ 94), περί εξόδων κίνησης εκτός έδρας, προστίθεται περ. στ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:
«3. Η χρησιμοποίηση ιδιωτικής χρήσης αυτοκινήτου επιτρέπεται, στις εξής περιπτώσεις:
α) για μετακινήσεις εκτός έδρας και μέσα στα όρια του νομού, ανεξάρτητα αν οι περιοχές εξυπηρετούνται από συγκοινωνιακά μέσα,
β) για τους υπαλλήλους των Περιφερειών, για μετακινήσεις εκτός έδρας και μέσα στα όρια της Περιφέρειας, ανεξάρτητα αν οι περιοχές εξυπηρετούνται από συγκοινωνιακά μέσα,
γ) για τους υπαλλήλους των Αποκεντρωμένων Διοικήσεων, για μετακινήσεις εκτός έδρας και μέσα στα όρια της Αποκεντρωμένης Διοίκησης,
δ) για λοιπές μετακινήσεις, αν προβλέπεται στην εντολή διαδοχική μετακίνηση,
ε) για μετακινήσεις στη νησιωτική χώρα, όταν στη σχετική εντολή προβλέπεται διαδοχική μετακίνηση εντός του νησιού στο οποίο γίνεται η μετακίνηση,
στ) για τους Επιθεωρητές Ελεγκτές της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας, κατά τις μετακινήσεις τους εκτός έδρας, ανεξάρτητα αν οι περιοχές εξυπηρετούνται από συγκοινωνιακά μέσα.
Αν δεν χρησιμοποιηθεί ιδιωτικής χρήσης μεταφορικό μέσο, καταβάλλεται το αντίτιμο του φθηνότερου εισιτηρίου.».

Άρθρο 303

Έξοδα διανυκτέρευσης για μετακινήσεις των Επιθεωρητών Ελεγκτών της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας και των Ελεγκτών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για τη διενέργεια ελέγχων κατά τις νυχτερινές ώρες - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 (Α΄ 94), περί εξόδων διανυκτέρευσης, προστίθεται περ. δ) και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Έξοδα διανυκτέρευσης αναγνωρίζονται:

α) Όταν η απόσταση από την έδρα του μετακινουμένου είναι μεγαλύτερη από εκατό εξήντα (160) χιλιόμετρα, εφόσον αυτός κινείται με ιδιωτικής χρήσης ή υπηρεσιακό αυτοκίνητο και μεγαλύτερη από εκατό είκοσι (120) χιλιόμετρα, όταν κινείται με συγκοινωνιακό μέσο. Για μετακινήσεις από την ηπειρωτική στη νησιωτική χώρα και αντίστροφα ή από νησί σε νησί σε απόσταση μεγαλύτερη από είκοσι (20) ναυτικά μίλια. Για το αστυνομικό προσωπικό που εκτελεί αποκλειστικά και μόνο υπηρεσία μεταγωγής κρατουμένων, έξοδα διανυκτέρευσης αναγνωρίζονται για μετακινήσεις από την ηπειρωτική στη νησιωτική χώρα και αντίστροφα ή από νησί σε νησί σε απόσταση μεγαλύτερη από πέντε (5) ναυτικά μίλια. Αν η μετακίνηση λαμβάνει χώρα και στην ηπειρωτική και στη νησιωτική χώρα, η συνολική απόσταση από την έδρα του μετακινούμενου μέχρι τον τόπο προορισμού υπολογίζεται σε χιλιόμετρα.

β) Όταν υπάρχει αντικειμενική αδυναμία επιστροφής, ανεξάρτητα από τις προϋποθέσεις της προηγούμενης περίπτωσης, η οποία βεβαιώνεται από την οικεία αστυνομική, λιμενική ή αερολιμενική αρχή.

γ) Όταν για μετακινήσεις του προσωπικού της Γενικής Γραμματείας Αποκατάστασης Φυσικών Καταστροφών και Κρατικής Αρωγής που αφορούν σε λόγους που σχετίζονται με φυσικές καταστροφές, η απόσταση από την έδρα του μετακινουμένου είναι μεγαλύτερη από ογδόντα (80) χιλιόμετρα και όταν η απόσταση είναι μεγαλύτερη από πέντε (5) ναυτικά μίλια αν η μετακίνηση γίνεται από την ηπειρωτική στη νησιωτική χώρα και αντίστροφα ή από νησί σε νησί. Ειδικά για μετακινήσεις για τη διενέργεια αυτοψιών που συνεχίζονται για περισσότερες της μίας (1) διαδοχικές ημέρες, η παρούσα εφαρμόζεται, όταν η απόσταση από την έδρα του μετακινούμενου είναι μεγαλύτερη από πενήντα (50) χιλιόμετρα.

δ) Για τις μετακινήσεις των Επιθεωρητών Ελεγκτών της Μονάδας Επιθεωρήσεων και Ελέγχων της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας, με σκοπό τη διενέργεια ελέγχων και επιθεωρήσεων που τους έχουν ανατεθεί κατά τις νυχτερινές ώρες, όταν η απόσταση από την έδρα του μετακινούμενου είναι μεγαλύτερη από πενήντα (50) χιλιόμετρα, ανεξαρτήτως μέσου μετακίνησης. Η προϋπόθεση της διενέργειας ελέγχου κατά τις νυχτερινές ώρες, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, πρέπει να προκύπτει από τη σχετική εντολή ελέγχου.».

2. Στο τέταρτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «τελωνειακών ελέγχων», προστίθενται οι λέξεις «και ελέγχων αρμοδιότητας της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων», β) οι λέξεις «του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της Γενικής Διεύθυνσης Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Το ποσό των εξόδων διανυκτέρευσης αναγνωρίζεται ανάλογα με την κατηγορία, στην οποία εντάσσονται οι δικαιούχοι βάσει των διατάξεων του άρθρου 5 του παρόντος και βάσει του καταβληθέντος ποσού, και ορίζεται ως εξής:
α. Κατηγορία Ι, μέχρι εκατό (100) ευρώ ανά διανυκτέρευση
β. Κατηγορία ΙΙ, μέχρι ογδόντα (80) ευρώ ανά διανυκτέρευση.
Τα ανωτέρω ποσά προσαυξάνονται κατά τριάντα τοις εκατό (30%) για διαμονή εντός των ορίων των δήμων Αθηνών και Θεσσαλονίκης. Η ως άνω προσαύξηση ισχύει και για διαμονή στη νησιωτική χώρα από την 1η Μαΐου έως και την 30ή Σεπτεμβρίου εκάστου έτους. Ειδικά για τη διενέργεια φορολογικών, τελωνειακών ελέγχων και ελέγχων αρμοδιότητας της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ελέγχων της Διυπηρεσιακής Μονάδας Ελέγχου Αγοράς, ελέγχων της Γενικής Διεύθυνσης Δυνάμεων Ελέγχου Οικονομικών Συναλλαγών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, ελέγχων των Περιφερειακών Κέντρων Κοινωνικής Ασφάλισης του e-ΕΦΚΑ και ελέγχων της Επιθεώρησης Εργασίας στη νησιωτική χώρα, από την 1η Μαΐου έως και την 30ή Σεπτεμβρίου εκάστου έτους, καταβάλλεται σε υπαλλήλους ανεξαρτήτως κατηγορίας για τη μετακίνησή τους το ποσό των εξόδων διανυκτέρευσης της περ. α', με την προσαύξηση τριάντα τοις εκατό (30%) του τρίτου εδαφίου της παρούσας. Σε περίπτωση διανυκτέρευσης σε κατάλυμα κόστους υψηλότερου του οριζόμενου, ανά κατηγορία στην παρούσα παράγραφο, η δαπάνη αναγνωρίζεται μέχρι του οριζόμενου αυτού ποσού. Νόμοι και υπουργικές αποφάσεις που εκδόθηκαν κατ' εξουσιοδότησή τους μετά την 1η.1.2016 και καθορίζουν ποσά εξόδων διανυκτέρευσης διαφορετικά από αυτά της παρούσας, εξακολουθούν να ισχύουν.».
3. Στο άρθρο 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 προστίθεται παρ. 7 ως εξής:
«7. Για τους μετακινούμενους με εντολή ελέγχου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων η ημερήσια αποζημίωση ορίζεται στο ποσό των εξήντα πέντε (65) ευρώ.».

Άρθρο 304

Προσθήκη ημερήσιας αποζημίωσης μετακινούμενων με εντολή ελέγχου της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων στις εξαιρέσεις από το ανώτατο όριο ημερήσιας αποζημίωσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 11 υποπαρ. Δ.9 παρ. Δ άρθρου 2 Μέρους Β΄ ν. 4336/2015

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 11 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 (Α' 94), περί ημερήσιας αποζημίωσης, οι λέξεις «της παραγράφου 5» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των παρ. 5 και 7» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Η ημερήσια αποζημίωση ορίζεται στο ποσό των σαράντα (40) ευρώ, ανεξάρτητα από τη θέση ή τον βαθμό του μετακινουμένου.
Με την επιφύλαξη των παρ. 5 και 7 του άρθρου 10 της υποπαρ. Δ.9 της παρ. Δ του άρθρου 2, ποσά ημερήσιας αποζημίωσης υψηλότερα από αυτό της παρούσας παραγράφου, από όπου και αν προβλέπονται, παύουν να ισχύουν.».

Άρθρο 305

Χιλιομετρικά όρια για αναγνώριση εξόδων διανυκτέρευσης των υπαλλήλων της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 42 ν. 4384/2016

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 5 του άρθρου 42 του ν. 4384/2016 (Α΄ 78), περί ρυθμίσεων λοιπών θεμάτων αρμοδιότητας Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «και των εποπτευόμενων φορέων αυτού», προστίθενται οι λέξεις «και των υπαλλήλων της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων», β) μετά τις λέξεις «ή συμμετέχουν σε», διαγράφεται η λέξη «προβλεπόμενους», γ) μετά τη λέξη «επιθεωρήσεις,» διαγράφονται οι λέξεις «παραλαβές έργων,» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Τα χιλιομετρικά όρια για την αναγνώριση εξόδων διανυκτέρευσης της παρ. 1 του άρθρου 10 της υποπαρ. Δ.9 του άρθρου 2 του Μέρους Β΄ του ν. 4336/2015 (Α΄ 94) δεν εφαρμόζονται για τις μετακινήσεις των υπαλλήλων του Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων και των εποπτευόμενων φορέων αυτού και των υπαλλήλων της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων Ενισχύσεων και Πληρωμών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων που διενεργούν ή συμμετέχουν σε ελέγχους, επιθεωρήσεις, αυτοψίες ή δειγματοληψίες. Για το ως άνω προσωπικό η διανυκτέρευση των εκτός έδρας μετακινούμενων επιτρέπεται όταν η απόσταση από την έδρα τους είναι μεγαλύτερη:

α) από εκατό είκοσι (120) χιλιόμετρα, εφόσον κινούνται με ιδιωτικής χρήσης ή υπηρεσιακό όχημα,

β) από ογδόντα (80) χιλιόμετρα, εφόσον κινούνται με συγκοινωνιακό μέσο,

γ) από είκοσι (20) ναυτικά μίλια για μετακινήσεις στη νησιωτική Ελλάδα.».

Άρθρο 306

Αποζημίωση υπερωριακής εργασίας ωφελούμενων της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης που απασχολούνται στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση άρθρου 1 ν. 4778/2021

Στο άρθρο 1 του ν. 4778/2021 (Α΄ 26), περί πεδίου εφαρμογής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο υφιστάμενο εδάφιο, i) μετά τις λέξεις «ορισμένου χρόνου,», προστίθενται οι λέξεις «οι μετακλητοί υπάλληλοι, οι ωφελούμενοι προγραμμάτων απασχόλησης ή προγραμμάτων κοινωφελούς χαρακτήρα της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης (εφεξής «Δ.ΥΠ.Α.») μόνο ως προς τις πρόσθετες αποδοχές των άρθρων 13, 14 και 15 του παρόντος,», ii) μετά τις λέξεις «καθώς και», οι λέξεις «οι μετακλητοί υπάλληλοι και» διαγράφονται, αβ) προστίθεται δεύτερο εδάφιο, β) στην παρ. 2, μετά τις λέξεις «ο Διοικητής», προστίθενται οι λέξεις «και οι Υποδιοικητές» και το άρθρο 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

1. Στις διατάξεις του παρόντος υπάγονται οι μόνιμοι και δόκιμοι πολιτικοί δημόσιοι υπάλληλοι, οι υπάλληλοι με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου και ορισμένου χρόνου, οι μετακλητοί υπάλληλοι, οι ωφελούμενοι προγραμμάτων απασχόλησης ή προγραμμάτων κοινωφελούς χαρακτήρα της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης (εφεξής «Δ.ΥΠ.Α.») μόνο ως προς τις πρόσθετες αποδοχές των άρθρων 13, 14 και 15 του παρόντος, οι οποίοι υπηρετούν στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), καθώς και οι σύμβουλοι και οι συνεργάτες του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. κατά το άρθρο 24 του ν. 4389/2016 (Α΄ 94). Η δαπάνη των πρόσθετων αποδοχών των ωφελούμενων Δ.ΥΠ.Α. καλύπτεται εντός των ορίων του τακτικού προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε., η οποία επιβαρύνεται με το σύνολο

της σχετικής δαπάνης, συμπεριλαμβανομένων των αναλογουσών εργοδοτικών ασφαλιστικών εισφορών και κάθε άλλης συναφούς επιβάρυνσης.
2. Δεν υπάγονται στις διατάξεις του παρόντος ο Διοικητής και οι Υποδιοικητές της Α.Α.Δ.Ε., ο Πρόεδρος, τα μέλη και ο εμπειρογνώμονας του Συμβουλίου Διοίκησης της Α.Α.Δ.Ε.».

Άρθρο 307

Αποζημίωση υπερωριακής εργασίας ωφελούμενων της Δημόσιας Υπηρεσίας Απασχόλησης που υπηρετούν στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση περ. γ' παρ. 1 άρθρου 13 ν. 4778/2021

Στην περ. γ΄ της παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 4778/2021 (Α΄ 26), περί αποζημίωσης για εργασία καθ' υπέρβαση του υποχρεωτικού ωραρίου και αποζημίωσης για εργασία προς συμπλήρωση του υποχρεωτικού ωραρίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, β) προστίθενται εδάφια, πέμπτο και έκτο, και η περ. γ΄ διαμορφώνεται ως εξής:
«γ. Η ωριαία αποζημίωση υπερωριακής εργασίας των υπαλλήλων που απασχολούνται σύμφωνα με την παρούσα ορίζεται ως εξής:
(γα) Για υπερωριακή εργασία απογευματινών ωρών και μέχρι την 22η ώρα, ίση με το ωρομίσθιο.
(γβ) Η ωριαία αμοιβή για εργασία πέραν του πενθημέρου, είναι ίδια με αυτή που παρέχεται για υπερωριακή εργασία απογευματινών ωρών και μέχρι την 22η ώρα, προσαυξημένη κατά είκοσι πέντε τοις εκατό (25%).
(γγ) Για νυκτερινή εργασία εργάσιμων ημερών που παρέχεται από την 22η ώρα μέχρι την 6η πρωινή, ίση με το ωρομίσθιο αυξημένο κατά τριάντα τοις εκατό (30%).
(γδ) Για εργασία ημερήσια ή νυκτερινή, που παρέχεται Κυριακές και εξαιρέσιμες ημέρες:
(i) Από την 6η πρωινή μέχρι την 22η ώρα, ίση με το ωρομίσθιο αυξημένο κατά σαράντα τοις εκατό (40%).
(ii) Από την 22η ώρα μέχρι την 6η πρωινή, ίση με το ωρομίσθιο αυξημένο κατά σαράντα πέντε τοις εκατό (45%).
Το ωρομίσθιο ορίζεται στο ένα διακοσιοστό ογδοηκοστό (1/280) του βασικού μισθού του μισθολογικού κλιμακίου της εκπαιδευτικής κατηγορίας του κάθε υπαλλήλου. Το ωρομίσθιο των ωφελούμενων προγραμμάτων απασχόλησης ή προγραμμάτων κοινωφελούς χαρακτήρα Δ.ΥΠ.Α. ορίζεται στο ένα διακοσιοστό ογδοηκοστό (1/280) των ακαθάριστων μηνιαίων αποδοχών που προβλέπονται στο εκάστοτε ειδικό πρόγραμμα απασχόλησης της Δ.ΥΠ.Α.
Ο υπολογισμός πραγματοποιείται με βάση το μισθολογικό κλιμάκιο που αντιστοιχεί στα έτη υπηρεσίας, σε συνάρτηση με τα τυπικά προσόντα. Ο υπολογισμός για τους ωφελούμενους προγραμμάτων απασχόλησης ή προγραμμάτων κοινωφελούς χαρακτήρα Δ.ΥΠ.Α. πραγματοποιείται με βάση τις ακαθάριστες μηνιαίες αποδοχές που προβλέπονται στο εκάστοτε ειδικό πρόγραμμα απασχόλησης της Δ.ΥΠ.Α.. Η έγκριση της πρόσθετης απασχόλησης, η πιστοποίηση των πραγματοποιηθεισών ωρών, η εκκαθάριση και η καταβολή των αποζημιώσεων στους ωφελουμένους διενεργούνται αποκλειστικά από την Α.Α.Δ.Ε.».

Άρθρο 308

Αμοιβές συλλογικών οργάνων και εκπαιδευτών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 14 ν. 4778/2021

Στην παρ. 2 του άρθρου 14 του ν. 4778/2021 (Α΄ 26), περί αμοιβών συλλογικών οργάνων και εκπαιδευτών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, αα) μετά τις λέξεις «Γενικού Διευθυντή Οικονομικών» προστίθενται οι λέξεις «και Τεχνικών», αβ) οι λέξεις «του παραδοτέου έργου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των ενδιάμεσων ή τελικών παραδοτέων έργων», αγ) η λέξη «προθεσμιών» αντικαθίσταται από τις λέξεις «αντίστοιχων προθεσμιών ανά παραδοτέο», β) στο τρίτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «Γενικού Διευθυντή Οικονομικών» προστίθενται οι λέξεις «και Τεχνικών» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Στα μέλη των συλλογικών οργάνων τα οποία συγκροτούνται με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., στο πλαίσιο υλοποίησης έργων και δράσεων που κρίνονται ως μείζονος σημασίας για την επίτευξη των στρατηγικών και επιχειρησιακών στόχων της Α.Α.Δ.Ε. και της καλύτερης εξυπηρέτησης του πολίτη, Τεχνολογίας Πληροφορικής και Επικοινωνιών (ΤΠΕ), αναπτυξιακού χαρακτήρα, καθώς και των έργων και δράσεων στο πλαίσιο του Ταμείου Ανάκαμψης και Ανθεκτικότητας («Recovery and Resilience Facility»), δύναται, κατόπιν εισήγησης της αρμόδιας υπηρεσίας της Α.Α.Δ.Ε. και θετικής γνώμης του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών και Τεχνικών Υπηρεσιών περί ύπαρξης των απαραίτητων πιστώσεων, να καταβάλλεται αποζημίωση, η οποία ορίζεται στο ποσό των πενήντα (50) ευρώ, ανά συνεδρίαση, υπό την προϋπόθεση ότι η υποβολή των ενδιάμεσων ή τελικών παραδοτέων έργων του αμειβόμενου συλλογικού οργάνου πραγματοποιείται εντός των τεθειμένων στην απόφαση συγκρότησης αντίστοιχων προθεσμιών ανά παραδοτέο και εφόσον το συλλογικό όργανο λειτουργεί εκτός του κανονικού ωραρίου εργασίας και σε χρόνο που δεν καλύπτεται από υπερωριακή απασχόληση.

Οι αμειβόμενες συνεδριάσεις δεν μπορούν να υπερβαίνουν τις τέσσερις (4) τον μήνα και για χρονικό διάστημα έως τεσσάρων (4) μηνών. Η διάρκεια των ανωτέρω συλλογικών οργάνων δύναται να παρατείνεται για διάστημα έως δύο (2) επιπλέον μηνών με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., κατόπιν εισήγησης της αρμόδιας υπηρεσίας της Α.Α.Δ.Ε. και θετικής γνώμης του Γενικού Διευθυντή Οικονομικών και Τεχνικών Υπηρεσιών περί ύπαρξης των απαραίτητων πιστώσεων. Δεν επιτρέπεται η συμμετοχή σε πλέον των δύο (2) αμειβόμενων συλλογικών οργάνων κατ' έτος.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΣΤΡΑΤΗΓΙΚΟ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΟ ΣΧΕΔΙΑΣΜΟ ΚΑΙ ΤΟΝ ΕΤΗΣΙΟ ΑΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΚΑΙ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΙΣΜΟ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΤΗΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗΣ ΑΡΧΗΣ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4389/2016

Άρθρο 309
Απλούστευση διαδικασίας οριστικοποίησης της ετήσιας έκθεσης απολογισμού και προγραμματισμού δραστηριοτήτων της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 21 ν. 4389/2016

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 21 του ν. 4389/2016 (Α΄ 94), περί ετήσιας έκθεσης απολογισμού και προγραμματισμού των δραστηριοτήτων της Αρχής, οι λέξεις «τη σύμφωνη» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την απλή» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Το Συμβούλιο Διοίκησης παρέχει την απλή γνώμη του για την οριστικοποίηση της ετήσιας έκθεσης απολογισμού και προγραμματισμού των δραστηριοτήτων της Αρχής, κατόπιν εισήγησης του Διοικητή, και την υποβάλλει στον Πρωθυπουργό, στον Πρόεδρο της Βουλής και στον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών. Η ετήσια έκθεση απολογισμού της

Αρχής υποβάλλεται μέχρι την 31η Μαρτίου κάθε έτους, αναρτάται στην ιστοσελίδα της Αρχής και συζητείται στην Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων της Βουλής κατά τα οριζόμενα στον Κανονισμό της Βουλής.».

Άρθρο 310

Έγκριση, επικαιροποίηση και αναθεώρηση του στρατηγικού και επιχειρησιακού σχεδιασμού της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων - Τροποποίηση άρθρου 22 ν. 4389/2016

Στο άρθρο 22 του ν. 4389/2016 (Α΄ 94), περί στρατηγικού και επιχειρησιακού σχεδίου και λοιπών σχεδίων δράσης της Αρχής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2, αα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «και επιχειρησιακό» διαγράφονται, ii) οι λέξεις «, καθώς και όποιο σχέδιο δράσης της Αρχής εμπίπτει στο πεδίο αρμοδιοτήτων του Συμβουλίου Διοίκησης, εκδίδονται με αποφάσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «εκδίδεται με απόφαση», iii) οι λέξεις «επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «επικαιροποίηση ή αναθεώρησή του», αβ) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, β) στην παρ. 4, βα) στο δεύτερο εδάφιο, η λέξη «μπαίνει» αντικαθίσταται από τη λέξη «τίθεται», ββ) στο τρίτο εδάφιο, πριν από τις λέξεις «ποιοτικοί και ποσοτικοί στόχοι», προστίθεται η λέξη «βασικοί», γ) στην παρ. 5, οι λέξεις «σύμφωνης γνώμης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «απλής γνώμης» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 22 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 22

Στρατηγικό και Επιχειρησιακό Σχέδιο και λοιπά σχέδια δράσης της Αρχής

1. Η Αρχή καταρτίζει το στρατηγικό και επιχειρησιακό σχέδιο αυτής, καθώς και τα επιμέρους επιχειρησιακά σχέδια και τα προγράμματα δράσης της, συντονίζει και υλοποιεί αυτά, στο πλαίσιο των επιλογών, των προτεραιοτήτων, των κατευθύνσεων και των στόχων της κυβερνητικής δημοσιονομικής πολιτικής.

2. Το στρατηγικό σχέδιο της Αρχής εκδίδεται με απόφαση του Διοικητή της, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Διοίκησης, η οποία παρέχεται και για τυχόν επικαιροποίηση ή αναθεώρησή του. Το επιχειρησιακό σχέδιο της Αρχής εκδίδεται με απόφαση του Διοικητή της, κατόπιν απλής γνώμης του Συμβουλίου Διοίκησης, η οποία παρέχεται και για τυχόν επικαιροποίηση ή αναθεώρησή του. Οι αποφάσεις αυτές δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

3. Στρατηγικό σχέδιο είναι το σχέδιο με το οποίο αποτυπώνεται η μακροπρόθεσμη στρατηγική κατεύθυνση της Αρχής. Περιλαμβάνει τους στρατηγικούς στόχους της Αρχής, το όραμα, την αποστολή και τις βασικές αξίες της.

4. Επιχειρησιακό σχέδιο είναι η διαδικασία επιμερισμού των στρατηγικών στόχων της Αρχής σε ετήσιους στόχους, δράσεις και έργα. Περιγράφει τα ορόσημα, τους κρίσιμους παράγοντες επιτυχίας και αναλύει τον τρόπο με τον οποίο το στρατηγικό σχέδιο τίθεται σε εφαρμογή κατά τη διάρκεια του έτους.

Με το επιχειρησιακό σχέδιο, καθορίζονται οι βασικοί ποιοτικοί και ποσοτικοί στόχοι των υπηρεσιών, καθώς και οι υποχρεώσεις, οι δράσεις και τα έργα προς υλοποίηση, σε συμφωνία με το στρατηγικό σχέδιο της Αρχής.

5. Το ετήσιο επιχειρησιακό σχέδιο υποβάλλεται από τον Διοικητή στο Συμβούλιο Διοίκησης μέχρι τις 20 Δεκεμβρίου κάθε έτους, για παροχή της απλής γνώμης του.

6. Το στρατηγικό σχέδιο της Αρχής υποβάλλεται στον Πρόεδρο της Βουλής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 138Α του Κανονισμού της Βουλής.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΟΡΓΑΝΩΣΗ, ΤΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΚΑΙ ΤΟ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΤΟΥ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΧΡΕΟΥΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4941/2022

Άρθρο 311
Συμβάσεις του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους με την Τράπεζα της Ελλάδος για διαχείριση χρέους και ταμειακών διαθεσίμων - Προσθήκη περ. κζ) στην παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4941/2022

Στην παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί αρμοδιοτήτων, προστίθεται περ. κζ) ως εξής:

«κζ) Ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ., ως εντολοδόχος και για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου, δύναται να συνάπτει με την Τράπεζα της Ελλάδος συμβάσεις αναφορικά με τη διενέργεια πληρωμών και εισπράξεων που αφορούν τη σύναψη και εξυπηρέτηση του χαρτοφυλακίου δημοσίου χρέους, τη διαχείριση των ταμειακών διαθεσίμων του Ελληνικού Δημοσίου και τις εν γένει πράξεις διαχείρισης, έναντι αμοιβής ή αποζημίωσης προς αυτήν.

Με σκοπό την απρόσκοπτη και αδιάλειπτη εξυπηρέτηση του πρώτου εδαφίου, ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ. δύναται επιπλέον να συνάπτει συμβάσεις αντιμετώπισης των σχετικών λειτουργικών κινδύνων. Οι εν λόγω συμβάσεις συνάπτονται με την Τράπεζα της Ελλάδος έναντι ποσού, συμπεριλαμβανομένων των πάσης φύσης αμοιβών, αποζημιώσεων, δαπανών και εξόδων που δύνανται να προκύψουν από την εκτέλεσή τους. Στα ποσά του τρίτου εδαφίου συνυπολογίζονται και εκείνα που οφείλονται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε τυχόν αντισυμβαλλομένους της ή τρίτους προστηθέντες. Τα σχετικά ποσά προκαταβάλλονται από τον Ο.Δ.ΔΗ.Χ. για λογαριασμό του Ελληνικού Δημοσίου στην Τράπεζα της Ελλάδος ανά τακτά χρονικά διαστήματα. Οι όροι των ως άνω συμβάσεων, συμπεριλαμβανομένων ζητημάτων σχετικών με τον χρόνο και τον τρόπο καταβολής, συμφωνούνται, λαμβάνοντας υπόψη το πλαίσιο λειτουργίας της Τράπεζας της Ελλάδος ως κεντρικής Τράπεζας μέλους του Ευρωσυστήματος. Για την εξυπηρέτηση των σκοπών της παρούσας, ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ. δύναται να συνάπτει συμβάσεις και με τρίτους.

Η εκάστοτε συμφωνούμενη αμοιβή ή αποζημίωση της Τράπεζας της Ελλάδος και κάθε άλλο ποσό που συνδέεται με τις ανωτέρω συμβάσεις βαρύνει τον εκάστοτε Αναλυτικό Λογαριασμό Εξόδου (ΑΛΕ) που αφορά στις παράλληλες δαπάνες και λοιπές προμήθειες σύναψης και εξυπηρέτησης δημόσιου χρέους.».

Άρθρο 312
Εξουσιοδότηση Διοικητικού Συμβουλίου του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους για θέματα οικονομικής διαχείρισης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 62 ν. 4941/2022

Στην παρ. 2 του άρθρου 62 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί αρμοδιοτήτων Διοικητικού Συμβουλίου, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Το Δ.Σ. μπορεί να εξουσιοδοτεί τον Γενικό Διευθυντή ή μέλος του να υπογράφουν κάθε μορφής πράξεις, έγγραφα, εντάλματα ή αποφάσεις που ανήκουν στην αρμοδιότητά του. Ειδικά, για θέματα οικονομικής διαχείρισης, το Δ.Σ. μπορεί να εξουσιοδοτεί τον προϊστάμενο

της Διεύθυνσης Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών, καθώς και τον προϊστάμενο του Τμήματος Οικονομικής Διαχείρισης.».

Άρθρο 313

Αναδιάρθρωση του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 65 ν. 4941/2022

1. Στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 65 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί εσωτερικής διάρθρωσης, οι λέξεις «τέσσερις (4) Διευθύνσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «πέντε (5) Διευθύνσεις» και το εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Στον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.) συστήνονται και λειτουργούν πέντε (5) Διευθύνσεις και δυο (2) Αυτοτελή Τμήματα:».

2. Στην περ. δ) της παρ. 1 του άρθρου 65 του ν. 4941/2022 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται, β) στο εισαγωγικό εδάφιο της υποπερ. δα), η λέξη «Διοικητικού» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης», γ) στο εισαγωγικό εδάφιο της υποπερ. δβ), η λέξη «Οικονομικού» αντικαθίσταται από τις λέξεις «Οικονομικής Διαχείρισης», δ) η υποπερ. δγ) καταργείται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. δ) διαμορφώνεται ως εξής:

«δ) Διεύθυνση Διοικητικών και Οικονομικών Υπηρεσιών, η οποία έχει ως βασική αποστολή τη διασφάλιση της εύρυθμης διοικητικής και οικονομικής λειτουργίας του Ο.Δ.ΔΗ.Χ.. Η Διεύθυνση αποτελείται από τα εξής Τμήματα:

δα) Τμήμα Ανάπτυξης Ανθρώπινου Δυναμικού και Οργάνωσης, το οποίο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

i) Είναι αρμόδιο για τη διοικητική και γραμματειακή υποστήριξη του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. και ιδιαίτερα των οργάνων διοίκησης αυτού.

ii) Τηρεί το αρχείο πρωτοκόλλου του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. και διενεργεί επικυρώσεις εγγράφων.

iii) Επιμελείται, οργανώνει και ενημερώνει διαρκώς αρχείο εισερχομένων και εξερχομένων δικαστικών εγγράφων.

iv) Μεριμνά για κάθε υπηρεσιακό ζήτημα του προσωπικού, καθώς και για την πρακτική άσκηση φοιτητών στον Ο.Δ.ΔΗ.Χ.

v) Τηρεί μητρώο των υπαλλήλων του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., ανά είδος εργασιακής σχέσης και αρχαιότητα.

vi) Μεριμνά για την εφαρμογή της διαδικασίας αξιολόγησης του προσωπικού.

vii) Μεριμνά για την οργάνωση και τη διεξαγωγή σεμιναρίων επιμόρφωσης του προσωπικού.

δβ) Τμήμα Οικονομικής Διαχείρισης, το οποίο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

i) Συντάσσει τον ετήσιο προϋπολογισμό και απολογισμό του Ο.Δ.ΔΗ.Χ.

ii) Μεριμνά για θέματα μισθοδοσίας, ασφαλιστικών εισφορών και φορολογικών υποχρεώσεων του προσωπικού.

iii) Μεριμνά για την πληρωμή λογαριασμών, μισθωμάτων και λοιπών λειτουργικών δαπανών του Ο.Δ.ΔΗ.Χ.

iv) Διενεργεί τις απαιτούμενες προμήθειες για την κάλυψη των αναγκών του Ο.Δ.ΔΗ.Χ.

v) Μεριμνά για τη συντήρηση των περιουσιακών στοιχείων του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., ιδιαίτερα των κτιριακών εγκαταστάσεων στις οποίες στεγάζεται, καθώς επίσης και του εξοπλισμού.

δγ) [Καταργείται]».

3. Στην παρ. 1 του άρθρου 65 του ν. 4941/2022 προστίθεται περ. ζ) ως εξής:

«ζ) Διεύθυνση Ψηφιακού Μετασχηματισμού, Έρευνας, Ανάπτυξης και Πληροφοριακών Συστημάτων, η οποία έχει ως βασική αποστολή τον επιχειρησιακό μετασχηματισμό του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. σε λειτουργικό και τεχνολογικό επίπεδο. Η Διεύθυνση αποτελείται από τα εξής Τμήματα:

ζα) Τμήμα Διαχείρισης Έργων και Ψηφιακού Μετασχηματισμού, το οποίο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

i) καθορίζει τους στρατηγικούς στόχους και συντονίζει τον ψηφιακό μετασχηματισμό του οργανισμού,

ii) διερευνά τις σχετικές υπηρεσιακές ανάγκες, εκπονεί μελέτες και εισηγείται προτάσεις,

iii) διενεργεί τον χρονικό, οικονομικό και λειτουργικό προγραμματισμό έργων επιχειρησιακού μετασχηματισμού,

iv) εισηγείται τη σύσταση και τη συγκρότηση καθώς και τον ορισμό μελών Ομάδων Διοίκησης Έργων ή επιτροπών, όπου απαιτείται, υποστηρίζοντας το έργο τους,

v) παρακολουθεί την πορεία των διαδικασιών διαβούλευσης, δημοσίευσης, αξιολόγησης δημόσιων διαγωνισμών ή προσκλήσεων ενδιαφέροντος,

vi) καταγράφει τη λειτουργικότητα των υπηρεσιών και του λογισμικού που προμηθεύεται ο οργανισμός και παρακολουθεί την εκπλήρωση των αμοιβαίων υποχρεώσεων των συμβάσεων συντήρησης και παροχής υπηρεσιών που βρίσκονται σε ισχύ,

vii) υποστηρίζει λειτουργικά την παραγωγική λειτουργία του «Ολοκληρωμένου Πληροφοριακού Συστήματος Σύναψης, Διαχείρισης και Εξυπηρέτησης Δημοσίου Χρέους και Ταμειακών Διαθεσίμων» (Treasury Management System),

viii) διασφαλίζει την ποιότητα των έργων,

ix) συνεργάζεται με εγχώριους ή ευρωπαϊκούς φορείς για την υιοθέτηση κοινών πρακτικών, προτύπων και στρατηγικών επιχειρησιακού μετασχηματισμού,

x) τεκμηριώνει τις επιχειρησιακές διαδικασίες με χρήση κατάλληλου λογισμικού,

xi) καθορίζει και υλοποιεί την πολιτική διακυβέρνησης δεδομένων (πρόσβαση, ταξινόμηση, αποθήκευση) για την υποστήριξη της λήψης αποφάσεων και της κανονιστικής συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας αξιόπιστα δεδομένα αναφοράς.

ζβ) Τμήμα Πληροφοριακών Συστημάτων το οποίο έχει τις εξής αρμοδιότητες:

i) Υποδομές, υπηρεσίες, εφαρμογές και βάσεις δεδομένων:

iα) σχεδιάζει, διαχειρίζεται, συντηρεί και παραμετροποιεί κάθε είδους εξοπλισμό πληροφορικής, τηλεπικοινωνιακών διασυνδέσεων και των υπηρεσιών κυβερνητικού νέφους που παρέχονται στον οργανισμό είτε από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης (Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης είτε από παρόχους υπηρεσιών υπολογιστικού νέφους,

iβ) σχεδιάζει, αναπτύσσει, εγκαθιστά, διαχειρίζεται, παραμετροποιεί και παρακολουθεί την παραγωγική λειτουργία επιχειρησιακών εφαρμογών και υπηρεσιών,

iγ) τηρεί σχετικό μητρώο εξοπλισμού, αδειών λογισμικού και παρεχόμενων υπηρεσιών,

iδ) διενεργεί έρευνα αγοράς και συντάσσει εισηγήσεις για τις σχετικές προμήθειες,

iε) εισηγείται τον προϋπολογισμό των σχετικών δαπανών.

ii) Κυβερνοασφάλεια:

iiα) καθορίζει και εφαρμόζει την πολιτική και τα πρότυπα κυβερνοασφάλειας,

iiβ) εντοπίζει τις σχετικές ευπάθειες και κινδύνους,

iiγ) αντιμετωπίζει προληπτικά και επανορθωτικά τα σχετικά περιστατικά κυβερνοασφάλειας,

iiδ) καθορίζει την πολιτική επιχειρησιακής συνέχειας και ανάκαμψης από συμβάντα.

iii) Υποστήριξη και εκπαίδευση του προσωπικού και συγκεκριμένα:
iiiα) υποστηρίζει το προσωπικό καθώς και την οργάνωση και την εκτέλεση σχετικής διαδικασίας αναφοράς αιτημάτων υποστήριξης, με στόχο τη βέλτιστη αξιοποίηση των παρεχόμενων εφαρμογών και υπηρεσιών,
iiiβ) εκπαιδεύει το προσωπικό του οργανισμού στη χρήση επιχειρησιακού λογισμικού και στη συμμόρφωση με την πολιτική κυβερνοασφάλειας.
ζγ) Τμήμα Έρευνας και Ανάπτυξης Εξειδικευμένων Χρηματοοικονομικών Εφαρμογών, το οποίο έχει τις εξής αρμοδιότητες:
i) επικουρεί το σύνολο των οργανικών μονάδων του φορέα κατά την ανάλυση απαιτήσεων, τον σχεδιασμό και την ανάπτυξη εξειδικευμένων χρηματοοικονομικών μοντέλων και αναπτύσσει τις αντίστοιχες εφαρμογές, ιδίως στα πεδία της εκδοτικής δραστηριότητας και της τιμολόγησης χρηματοοικονομικών προϊόντων, της ανάλυσης της επενδυτικής βάσης, της πρόβλεψης ρευστότητας και της Τεχνολογίας Κατανεμημένου Καθολικού,
ii) αναπτύσσει προγραμματιστικές διεπαφές (API) για τη διαλειτουργικότητα των προαναφερόμενων μοντέλων με τις επιχειρησιακές εφαρμογές του οργανισμού,
iii) αναλύει τις απαιτήσεις, σχεδιάζει, αναπτύσσει και τεκμηριώνει τις αποθήκες δεδομένων και τις εφαρμογές επιχειρησιακής ευφυΐας,
iv) παρακολουθεί και αξιολογεί τη σχετική ερευνητική δραστηριότητα σε συνεργασία με ακαδημαϊκούς φορείς στην Ελλάδα ή το εξωτερικό.».

Άρθρο 314

Μεταβολή των οργανικών θέσεων του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 69 ν. 4941/2022

Στην παρ. 1 του άρθρου 69 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί προσωπικού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο, αα) οι λέξεις «δώδεκα (12)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «δεκαπέντε (15)», αβ) οι λέξεις «τριάντα τρεις (33)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τριάντα (30)», β) στο τέταρτο εδάφιο, βα) οι περ. α) και β) αντικαθίστανται, ββ) στην περ. γ), i) στην υποπερ. γα), μετά τη λέξη «θέσεις» προστίθενται οι λέξεις «κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας», ii) στην υποπερ. γβ), μετά τη λέξη «θέση» προστίθενται οι λέξεις «κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Ο Ο.Δ.ΔΗ.Χ. έχει ίδιο προσωπικό. Για τη στελέχωσή του, συστήνονται πενήντα (50) θέσεις προσωπικού, από τις οποίες δεκαπέντε (15) θέσεις προσωπικού με σχέση εργασίας δημοσίου δικαίου, τριάντα (30) θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου και τρεις (3) θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου. Για τη στελέχωση του Αυτοτελούς Τμήματος Νομικής Υποστήριξης συστήνονται δύο (2) θέσεις νομικών συμβούλων με σχέση έμμισθης εντολής, οι οποίοι επιλέγονται με τη διαδικασία του άρθρου 70. Οι παραπάνω θέσεις κατανέμονται κατά κατηγορία, κλάδο και ειδικότητα ως εξής:
α) Μόνιμου προσωπικού:
αα) Πέντε (5) θέσεις κατηγορίας ΠΕ, κλάδου ΠΕ Διοικητικού - Οικονομικού, ειδικότητας ΠΕ Διοικητικού - Οικονομικού,
αβ) Δύο (2) θέσεις κατηγορίας ΠΕ, κλάδου ΠΕ Πληροφορικής, ειδικότητας ΠΕ Πληροφορικής (Software και Hardware).

αγ) Μία (1) θέση κατηγορίας ΤΕ, κλάδου ΤΕ Διοικητικού - Λογιστικού ειδικότητας ΤΕ Διοικητικού - Λογιστικού.
αδ) Δύο (2) θέσεις κατηγορίας ΤΕ, κλάδου ΤΕ Πληροφορικής ειδικότητας ΤΕ Πληροφορικής (Software και Hardware),
αε) Πέντε (5) θέσεις κατηγορίας ΔΕ, κλάδου ΔΕ Διοικητικού - Λογιστικού ειδικότητας ΔΕ Διοικητικού - Λογιστικού.
β) Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου αορίστου χρόνου:
βα) Είκοσι εννέα (29) θέσεις κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας εξειδικευμένων οικονομικών στελεχών,
ββ) Μία (1) θέση κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας εξειδικευμένου στελέχους πληροφορικής.
γ) Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου:
γα) Δύο (2) θέσεις κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας εξειδικευμένων οικονομικών στελεχών,
γβ) Μία (1) θέση κλάδου Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού ειδικότητας εξειδικευμένου στελέχους πληροφορικής.».

Άρθρο 315

Μεταβολή προσόντων διορισμού νομικών συμβούλων Αυτοτελούς Τμήματος Νομικής Υποστήριξης στον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 70 ν. 4941/2022

Στο πρώτο εδάφιο της περ. γ) της παρ. 2 του άρθρου 70 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί διορισμού και υπηρεσιακής κατάστασης προσωπικού, διαγράφονται οι λέξεις «ή κάτοχοι πτυχίου Νομικής Σχολής» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:
«2. Ως προσόντα διορισμού και πρόσληψης του προσωπικού του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. ορίζονται τα εξής:
α) Για τις θέσεις του τακτικού προσωπικού, απαιτούνται τα προσόντα που προβλέπονται στο π.δ. 50/2001 (Α΄ 39) και επιπλέον πολύ καλή γνώση της αγγλικής γλώσσας για τους υπαλλήλους των κατηγοριών Πανεπιστημιακής Εκπαίδευσης (ΠΕ), Τεχνολογικής Εκπαίδευσης (ΤΕ) και Δευτεροβάθμιας Εκπαίδευσης (ΔΕ),
β) για τις θέσεις ειδικού επιστημονικού προσωπικού με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου, σύμφωνα με το άρθρο 2 του π.δ. 50/2001, ως ελάχιστα προσόντα πρόσληψης απαιτούνται η κατοχή πτυχίου Ανώτατου Εκπαιδευτικού Ιδρύματος (Α.Ε.Ι.) της ημεδαπής ή ισότιμου και αντίστοιχου της αλλοδαπής, σε συναφείς γνωστικούς τομείς, η άριστη γνώση τουλάχιστον της αγγλικής γλώσσας και εξειδικευμένη γνώση σε αντικείμενα συναφή με τον σκοπό του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., η οποία αποδεικνύεται είτε με τριετή τουλάχιστον προϋπηρεσία, είτε με συναφείς μεταπτυχιακές σπουδές,
γ) οι νομικοί σύμβουλοι που στελεχώνουν το Αυτοτελές Τμήμα Νομικής Υποστήριξης είναι δικηγόροι, έχουν μεταπτυχιακό δίπλωμα συναφές με το αντικείμενο του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., τουλάχιστον τριετή σχετική επαγγελματική εμπειρία και άριστη γνώση της αγγλικής γλώσσας. Η επιλογή και η πρόσληψη των νομικών συμβούλων διενεργούνται με απόφαση του Δ.Σ., κατόπιν εισήγησης τριμελούς επιτροπής που συγκροτείται με απόφαση του Προέδρου του Δ.Σ. και αποτελείται από τον Γενικό Διευθυντή του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., τον Νομικό

Σύμβουλο του Κράτους στον Ο.Δ.ΔΗ.Χ. και ένα (1) μέλος Δ.Ε.Π., με ειδίκευση σε συναφές γνωστικό αντικείμενο. Η Επιτροπή εξετάζει τα προσόντα των υποψηφίων ως προς τις απαιτήσεις και τα καθήκοντα των θέσεων, σύμφωνα με τη σχετική προκήρυξη, η οποία αναρτάται στην ιστοσελίδα του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. τουλάχιστον είκοσι (20) ημερολογιακές ημέρες πριν από την ημερομηνία έναρξης υποβολής των δικαιολογητικών που απαιτούνται για τη συμμετοχή στη διαδικασία επιλογής.».

Άρθρο 316

Υπηρεσιακό καθεστώς προσωπικού που μετατάσσεται στον Οργανισμό Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Τροποποίηση παρ. 1β άρθρου 71 ν. 4941/2022

Στην παρ. 1β του άρθρου 71 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί αποσπάσεων και μετατάξεων προσωπικού, μετά τις λέξεις «έχουν ήδη μεταταχθεί», προστίθενται οι λέξεις «και μετατάσσονται» και η παρ. 1β διαμορφώνεται ως εξής:

«1β. Οι υπάλληλοι που έχουν ήδη μεταταχθεί και μετατάσσονται στον Ο.Δ.ΔΗ.Χ. καταλαμβάνουν υφιστάμενη κενή οργανική θέση ίδιου κλάδου ή αντίστοιχων τυπικών προσόντων, σύμφωνα με το άρθρο 70, περί διορισμού και υπηρεσιακής κατάστασης προσωπικού, ανεξαρτήτως της σχέσης εργασίας τους.».

Άρθρο 317

Επίδομα ειδικών καθηκόντων προσωπικού Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Προσθήκη άρθρου 73Α στον ν. 4941/2022

Στο Κεφάλαιο Ε΄ του Μέρους Γ΄ του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί στελέχωσης και ζητημάτων προσωπικού, προστίθεται άρθρο 73Α ως εξής:

«Άρθρο 73Α

Επίδομα ειδικών καθηκόντων προσωπικού

Στους υπηρετούντες υπαλλήλους σε θέσεις Ειδικού Επιστημονικού Προσωπικού του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων που υπηρετούν στις εν λόγω θέσεις με απόσπαση, καθώς και με σχέση εργασίας ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου, δύναται να χορηγείται επίδομα ειδικών καθηκόντων για τη διαχείριση του Δημοσίου Χρέους, κατόπιν εισήγησης του Γενικού Διευθυντή του Ο.Δ.ΔΗ.Χ. προς το Δ.Σ. του οργανισμού.

Το επίδομα του πρώτου εδαφίου δεν συμψηφίζεται με την προσωπική διαφορά της παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4354/2015 (Α΄ 176), δεν λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό οποιασδήποτε άλλης αποδοχής, παροχής ή αποζημίωσης, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά, και καταβάλλεται με την επιφύλαξη του άρθρου 28 του ν. 4354/2015, περί ανώτατου ορίου αποδοχών.».

Άρθρο 318

Καθορισμός επιδόματος ειδικών καθηκόντων προσωπικού του Οργανισμού Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη παρ. 15 στο άρθρο 75 του ν. 4941/2022

Στο άρθρο 75 του ν. 4941/2022 (Α΄ 113), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, προστίθεται παρ. 15 ως εξής:

«15. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, η οποία εκδίδεται μετά από εισήγηση του Δ.Σ. του Ο.Δ.ΔΗ.Χ., καθορίζεται το επίδομα ειδικών καθηκόντων για τη διαχείριση του Δημοσίου Χρέους του άρθρου 73Α.
Με όμοια απόφαση, ρυθμίζονται το ύψος, η διαδικασία, οι λοιποί όροι και οι προϋποθέσεις, καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα σχετικά με τη χορήγηση του επιδόματος ειδικών καθηκόντων του πρώτου εδαφίου.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΜΙΣΘΟΛΟΓΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 4354/2015 ΚΑΙ Ν. 4972/2022

Άρθρο 319
Μισθολογικές διατάξεις για την ανώνυμη εταιρεία «Ελληνικές Αλυκές» - Τροποποίηση παρ. Α άρθρου 20 ν. 4354/2015

Στην υποπαρ. 1 της παρ. Α του άρθρου 20 του ν. 4354/2015 (Α΄ 176), περί αποζημίωσης για εργασία καθ' υπέρβαση του υποχρεωτικού ωραρίου και αποζημίωσης για εργασία προς συμπλήρωση του υποχρεωτικού ωραρίου, προστίθεται δέκατο έβδομο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. Α διαμορφώνεται ως εξής:
«Α. Αποζημίωση για εργασία καθ’ υπέρβαση του υποχρεωτικού ωραρίου.
1. Η καθιέρωση με αποζημίωση εργασίας καθ’ υπέρβαση του υποχρεωτικού ωραρίου των υπαλλήλων, επιτρέπεται μόνο για την αντιμετώπιση εποχικών, έκτακτων ή επειγουσών υπηρεσιακών αναγκών.
Η υπερωριακή απασχόληση του προσωπικού εγκρίνεται με απόφαση του καθ’ ύλην αρμόδιου υπουργού, στην οποία αναφέρονται σαφή και συγκεκριμένα στοιχεία που δικαιολογούν την ανωτέρω υπερωριακή εργασία. Στην εν λόγω απόφαση δεν απαιτείται η σύμπραξη του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, όπως προβλέπεται από τις ρυθμίσεις της παρ. 3 του άρθρου 77 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143).
Για το προσωπικό των Αποκεντρωμένων Διοικήσεων η απόφαση καθιέρωσης υπερωριακής εργασίας εκδίδεται από το Συντονιστή Αποκεντρωμένης Διοίκησης.
Για τους Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού η απόφαση καθιέρωσης υπερωριακής εργασίας εκδίδεται από τον Δήμαρχο ή τον Περιφερειάρχη, αντίστοιχα ή το εξουσιοδοτημένο από αυτούς όργανο.
Ειδικά για το προσωπικό των υπηρεσιών υποστήριξης και εποπτείας των Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού και των Διευθύνσεων Αλλοδαπών και Μετανάστευσης των Αποκεντρωμένων Διοικήσεων, έως την 31η.12.2026, η απόφαση καθιέρωσης υπερωριακής εργασίας ή εργασίας τις Κυριακές και εξαιρέσιμες ημέρες, για συγκεκριμένο χρονικό διάστημα, εκδίδεται από τον Γραμματέα Αποκεντρωμένης Διοίκησης, με ειδική αιτιολογία, από την οποία προκύπτει η αναγκαιότητα αυτή, προς αντιμετώπιση αυξημένων υπηρεσιακών αναγκών κατά τα οικονομικά έτη 2025 και 2026.
Για το προσωπικό των Ν.Π.Δ.Δ. και των Ν.Π.Ι.Δ. η απόφαση καθιέρωσης υπερωριακής εργασίας εκδίδεται από το Διοικητικό Συμβούλιο ή το όργανο διοίκησης ή το εξουσιοδοτημένο από αυτό όργανο.

Για το προσωπικό των Ανεξάρτητων Διοικητικών Αρχών αρμόδιος για την έκδοση απόφασης καθιέρωσης υπερωριακής εργασίας του προσωπικού είναι ο Πρόεδρος ή το εξουσιοδοτημένο από αυτόν όργανο.
Στις αποφάσεις αυτές καθορίζεται ο αριθμός των υπαλλήλων, το χρονικό διάστημα και οι ώρες υπερωριακής απασχόλησής τους μέσα στα όρια των πιστώσεων του Προϋπολογισμού τους, μη επιτρεπομένης της επιβάρυνσης του Προϋπολογισμού Δημοσίων Επενδύσεων.
Οι ανωτέρω αποφάσεις δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και ισχύουν από τη δημοσίευσή τους.
Ειδικά αποφάσεις έγκρισης υπερωριακής απασχόλησης και απασχόλησης κατά τη νύχτα και κατά τις εξαιρέσιμες ημέρες, προσωπικού των Ο.Τ.Α. β΄ βαθμού, σε εργασίες που αφορούν έκτακτες ή μη προβλέψιμες ανάγκες αποχιονισμού, παρεμβάσεων σε πλημμυρικά φαινόμενα, εργασίες αποκατάστασης λειτουργίας φωτεινής σηματοδότησης ή ηλεκτροφωτισμού ή οδικού δικτύου, καθώς και υπηρεσίες έκτακτων ελέγχων δημόσιας υγείας ή κτηνιατρικών ελέγχων, μπορούν να ισχύουν αναδρομικά από την έναρξη του εξαμήνου του έτους το οποίο αφορούν. Συγκεκριμένα για το έτος 2016 οι σχετικές αποφάσεις των Ν.Π.Δ.Δ. και των Ν.Π.Ι.Δ. που έχουν δημοσιευθεί ή πρόκειται να δημοσιευθούν εντός του α’ εξαμήνου του έτους, ισχύουν αναδρομικά από 1.1.2016.
Συγκεκριμένα για το έτος 2016 οι σχετικές αποφάσεις των Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού, καθώς και των νομικών προσώπων αυτών, οι οποίες έχουν δημοσιευθεί ή πρόκειται να δημοσιευθούν μέχρι 31.12.2016, ισχύουν αναδρομικά από 1.1.2016.
Συγκεκριμένα για το έτος 2017, η σχετική απόφαση καθιέρωσης της υπερωριακής απασχόλησης για το απασχολούμενο προσωπικό στο «Ελληνικό Φεστιβάλ Α.Ε.» εκδίδεται από το διοικητικό του συμβούλιο εντός τριάντα (30) ημερών από τη δημοσίευση του παρόντος και ισχύει αναδρομικά από 1.1.2017. Συγκεκριμένα για το έτος 2017, οι σχετικές αποφάσεις των εποπτευόμενων από το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικής Ασφάλισης που έχουν δημοσιευθεί ή πρόκειται να δημοσιευθούν εντός του α’ εξαμήνου έτους 2018, ισχύουν αναδρομικά από 1.1.2017 κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί ανάληψης υποχρεώσεων.
Αύξηση των συνολικών αρχικών πιστώσεων του προϋπολογισμού για υπερωριακή εργασία και εργασία κατά τις νυχτερινές ώρες ή κατά τις Κυριακές και εξαιρέσιμες ημέρες είναι δυνατή μόνο με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από αιτιολογημένη πρόταση του διατάκτη, με εξαίρεση τους Ο.Τ.Α. α΄ και β΄ βαθμού.
Αποφάσεις έγκρισης υπερωριακής απασχόλησης και απασχόλησης κατά τη νύκτα και κατά τις εξαιρέσιμες ημέρες, για απασχόληση που έχει ήδη παρασχεθεί, του προσωπικού της εταιρείας με την επωνυμία «Ελληνικές Αλυκές Α.Ε.», σε εργασίες που αφορούν έκτακτες ή μη προβλέψιμες ανάγκες συγκομιδής αλατιού, επισκευής φθορών από τα καιρικά φαινόμενα στους υπαίθριους χώρους των αλυκών ή επείγουσας διάθεσης αλατιού για τον αποχιονισμό, μπορούν να ισχύουν και αναδρομικά από την έναρξη του εξαμήνου του έτους στο οποίο αφορούν.».

Άρθρο 320

Νομιμοποίηση δαπανών που έχουν καταβληθεί στους εργαζομένους της ανώνυμης εταιρείας «Ελληνικές Αλυκές»

Τα ποσά που έχουν καταβληθεί στους εργαζόμενους της εταιρείας με την επωνυμία «Ελληνικές Αλυκές Α.Ε.» και αντιστοιχούν σε υπερωριακή απασχόληση, απασχόληση κατά τη νύκτα και κατά τις εξαιρέσιμες ημέρες, έξοδα μετακίνησης, εκτός έδρας απασχόληση και

επίδομα επικίνδυνης και ανθυγιεινής εργασίας θεωρούνται νομίμως καταβληθέντα. Η συνέχιση καταβολής του επιδόματος επικίνδυνης και ανθυγιεινής εργασίας, μέχρι την έκδοση της κοινής απόφασης της παρ. 10 του άρθρου 18 του ν. 4354/2015 (Α΄ 176), είναι νόμιμη, κατά παρέκκλιση κάθε αντίθετης πρόβλεψης.

Άρθρο 321

Έγκριση μη μισθολογικών παροχών της ανώνυμης εταιρείας «ΓΑΙΑΟΣΕ Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Σιδηροδρομικής Περιουσίας»

Κατά την αληθή έννοια της παρ. 1 του άρθρου 36 του ν. 4972/2022 (Α΄ 181) για την εταρεία «ΓΑΙΑΟΣΕ - ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΣΙΔΗΡΟΔΡΟΜΙΚΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΣ», που συνιστά θυγατρική εταιρεία της Ελληνικής Εταιρείας Συμμετοχών και Περιουσίας (Ε.Ε.ΣΥ.Π.), για όσο διάστημα περιλαμβάνεται στο Μητρώο Φορέων Γενικής Κυβέρνησης, για την έγκριση των μη μισθολογικών παροχών του προσωπικού της, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του άρθρου 43 του ν. 4484/2017 (Α΄ 110), ο προϋπολογισμός της υποβάλλεται προς έγκριση στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών του εποπτεύοντος Υπουργείου.

ΜΕΡΟΣ ΙΓ΄

ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ – ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΙΚΗ ΡΥΘΜΙΣΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄

ΣΥΝΤΑΞΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΑΘΟΝΤΩΝ ΕΞΑΙΤΙΑΣ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΕ ΑΝΘΡΩΠΙΣΤΙΚΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Άρθρο 322

Συνταξιοδότηση παθόντων εξαιτίας της συμμετοχής τους σε ανθρωπιστικές επιχειρήσεις

Τα άρθρα 1 και 3 του ν. 1977/1991 (Α΄ 185) εφαρμόζονται και στους δημόσιους πολιτικούς και στρατιωτικούς υπαλλήλους, οι οποίοι αφυπηρετούν ή αποστρατεύονται επειδή υπέστησαν μόνιμη αναπηρία σε ποσοστό τουλάχιστον εξήντα πέντε τοις εκατό (65%), εξαιτίας της συμμετοχής τους κατά την εκτέλεση υπηρεσίας σε ανθρωπιστικές επιχειρήσεις με σκοπό την αντιμετώπιση φυσικών φαινομένων ή φυσικών καταστροφών ή υγειονομικής κρίσης, καθώς και στην οικογένεια όσων αποβιώνουν εξαιτίας της συμμετοχής αυτής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΘΕΜΑΤΩΝ ΕΝΩΣΕΩΝ ΑΣΤΙΚΩΝ ΣΥΝΕΤΑΙΡΙΣΜΩΝ ΚΑΙ ΕΝΩΣΗΣ ΜΑΣΤΙΧΟΠΑΡΑΓΩΓΩΝ ΧΙΟΥ

Άρθρο 323

Σύγκληση γενικής συνέλευσης και λόγοι λύσης ενώσεων συνεταιρισμών - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 5 του ν. 1667/1986

Στο άρθρο 5 του ν. 1667/1986 (Α΄ 196), περί γενικής συνέλευσης συνεταιρισμών, προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Για τις ενώσεις συνεταιρισμών του άρθρου 12 με λιγότερα από πέντε (5) μέλη εφαρμόζονται οι ακόλουθες ειδικές ρυθμίσεις:

α) Η σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης δύναται να ζητηθεί από ένα (1) τουλάχιστον μέλος της ένωσης.
β) Η γενική συνέλευση βρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα, όταν παρίστανται όλα τα μέλη της ένωσης.
γ) Αν δεν υπάρχει απαρτία, η γενική συνέλευση συνέρχεται ύστερα από επτά (7) ημέρες, χωρίς άλλη πρόσκληση, στον ίδιο τόπο και την ίδια ώρα και συνεδριάζει έγκυρα, εφόσον παρίστανται τουλάχιστον δύο (2) μέλη της ένωσης. Η μειωμένη αυτή απαρτία δεν εφαρμόζεται για τη λήψη αποφάσεων επί των θεμάτων του πρώτου εδαφίου της παρ. 4, για τα οποία απαιτείται η προβλεπόμενη απαρτία.
δ) Λόγο λύσης της ένωσης, η οποία τίθεται σε εκκαθάριση σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 10, συνιστά η συνδρομή οποιασδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
δα) Αν σε δύο (2) διαδοχικές γενικές συνελεύσεις δεν καταστεί δυνατή η λήψη απόφασης επί του ίδιου θέματος, λόγω ισοψηφίας ή, ειδικά στην περίπτωση ένωσης με δύο (2) μέλη που υπάγεται στην παρ. 1Α του άρθρου 12, λόγω μη επίτευξης της απαιτούμενης ομοφωνίας, εφόσον το θέμα αφορά:
(i) την έγκριση των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων,
(ii) την εκλογή των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή, όπου προβλέπεται, του Εποπτικού Συμβουλίου, ή
(iii) την έγκριση του ετήσιου προγράμματος δράσης ή του προϋπολογισμού της ένωσης, ή
δβ) αν σε δύο (2) διαδοχικές γενικές συνελεύσεις, δεν επιτευχθεί η ελάχιστη απαρτία της περ. γ). Η συνδρομή του λόγου λύσης διαπιστώνεται με πρακτικό του Διοικητικού Συμβουλίου, το οποίο καταχωρίζεται στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο εντός τριάντα (30) ημερών από τη σύνταξή του. Κάθε μέλος της ένωσης ή τρίτος που έχει έννομο συμφέρον δύναται να ζητήσει από το αρμόδιο κατά τόπο Μονομελές Πρωτοδικείο, κατά τη διαδικασία της εκούσιας δικαιοδοσίας των άρθρων 739 έως 781 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α' 182), τη διαπίστωση της συνδρομής ή μη του λόγου λύσης. Εφόσον το Διοικητικό Συμβούλιο αδρανεί και δεν συντάσσει το πρακτικό, τη διαπίστωση της λύσης δύναται να ζητήσει οποιοδήποτε μέλος της ένωσης από το ίδιο δικαστήριο.».

Άρθρο 324

Ενώσεις αστικών συνεταιρισμών - Τροποποίηση παρ. 1 και 5 και προσθήκη παρ. 1Α στο άρθρο 12 του ν. 1667/1986

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 12 του ν. 1667/1986 (Α΄ 196), περί σύστασης ένωσης συνεταιρισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, αα) οι λέξεις «Πέντε τουλάχιστο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Δύο τουλάχιστον», αβ) μετά τις λέξεις «από αυτόν τον νόμο» οι λέξεις «και έχουν την έδρα τους στον ίδιο νομό» διαγράφονται, αγ) οι λέξεις «των συνεταιρισμών αυτών του νομού» αντικαθίστανται από τη λέξη «τους», β) προστίθενται νέα εδάφια, δεύτερο, τρίτο και τέταρτο, γ) στο νέο πέμπτο εδάφιο, οι λέξεις «στην ένωση» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σε αυτή», δ) στο νέο έκτο εδάφιο, οι λέξεις «σε αναλογία ένας στα πενήντα μέλη του συνεταιρισμού» αντικαθίστανται από τις λέξεις «-μελών και ο αριθμός τους καθορίζεται από τον αριθμό των μελών του κάθε συνεταιρισμού, σε αναλογία, ένας αντιπρόσωπος ανά πενήντα (50) μέλη» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:
«1. Δύο τουλάχιστον συνεταιρισμοί, που διέπονται από αυτόν τον νόμο, μπορούν να συστήσουν ένωση συνεταιρισμών με σκοπό τον συντονισμό και την προώθηση των

δραστηριοτήτων τους. Η ένωση μπορεί, σύμφωνα με το καταστατικό της, να έχει ως σκοπό και την αυτόνομη ανάπτυξη δραστηριοτήτων της παρ. 2 του άρθρου 1, οι οποίες είναι όμοιες ή συμπληρωματικές με αυτές των συνεταιρισμών που μετέχουν σε αυτή και να συνάπτει συμβάσεις με τους συνεταιρισμούς - μέλη της, ιδίως σχετικά με τη χρήση χώρων, εγκαταστάσεων, εξοπλισμού, ειδικών αδειών, ανθρώπινου δυναμικού και άλλων συναφών θεμάτων. Η ένωση αποκτά νομική προσωπικότητα και εμπορική ιδιότητα σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 1. Ειδικά οι ενώσεις συνεταιρισμών φαρμακοποιών απαρτίζονται αποκλειστικά από συνεταιρισμούς φαρμακοποιών. Η γενική συνέλευση της ένωσης συνεταιρισμών απαρτίζεται από τους αντιπροσώπους των συνεταιρισμών που μετέχουν σε αυτή. Οι αντιπρόσωποι εκλέγονται από τις γενικές συνελεύσεις των συνεταιρισμών - μελών και ο αριθμός τους καθορίζεται από τον αριθμό των μελών του κάθε συνεταιρισμού, σε αναλογία ένας αντιπρόσωπος ανά πενήντα (50) μέλη. Αν το υπόλοιπο της διαίρεσης του αριθμού των μελών υπερβαίνει τον αριθμό είκοσι πέντε (25), ο συνεταιρισμός εκλέγει έναν (1) ακόμη αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με λιγότερα από πενήντα μέλη εκλέγει έναν (1) αντιπρόσωπο. Συνεταιρισμός με περισσότερα από πεντακόσια (500) μέλη εκλέγει δέκα (10) αντιπροσώπους. Κάθε αντιπρόσωπος έχει μία (1) ψήφο στη γενική συνέλευση της ένωσης. Οι συνεταιρισμοί του ίδιου κλάδου κάθε ένωσης συναποτελούν το αντίστοιχο κλαδικό τμήμα της. Η λειτουργία του τμήματος ρυθμίζεται από το καταστατικό της ένωσης. Τα λοιπά θέματα τα οποία αφορούν τη γενική συνέλευση, το διοικητικό συμβούλιο και το εποπτικό συμβούλιο, ρυθμίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις αυτού του νόμου, οι οποίες αναφέρονται στα αντίστοιχα όργανα των συνεταιρισμών.».

2. Στο άρθρο 12 του ν. 1667/1986 προστίθεται παρ. 1Α ως εξής:

«1Α. Κατά παρέκκλιση της παρ. 1, για τη συγκρότηση της Γενικής Συνέλευσης, την άσκηση του δικαιώματος ψήφου και τη συγκρότηση του Διοικητικού Συμβουλίου, στις ενώσεις συνεταιρισμών που έχουν ως σκοπό, σύμφωνα με το καταστατικό τους, την αυτόνομη ανάπτυξη δραστηριοτήτων όμοιων ή συμπληρωματικών με τις δραστηριότητες των συνεταιρισμών - μελών τους, εφόσον το καταστατικό της ένωσης προβλέπει ρητά την εφαρμογή της παρούσας, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) Η Γενική Συνέλευση απαρτίζεται από τους συνεταιρισμούς - μέλη της ένωσης, οι οποίοι εκπροσωπούνται σε αυτή από τον Πρόεδρο ή τον Αντιπρόεδρό τους ή, σε περίπτωση κωλύματος αμφοτέρων, από νομίμως εξουσιοδοτημένο αναπληρωτή τους.

β) Κάθε συνεταιρισμός - μέλος διαθέτει στη Γενική Συνέλευση αριθμό ψήφων ανάλογο του αριθμού των μελών του. Ειδικότερα, το ποσοστό ψήφων που διαθέτει κάθε συνεταιρισμός - μέλος ισούται με το ποσοστό των μελών του επί του συνόλου των μελών όλων των συνεταιρισμών - μελών της ένωσης, όπως ο αριθμός των εγγεγραμμένων μελών προκύπτει από τα τηρούμενα μητρώα κάθε συνεταιρισμού - μέλους κατά την ημερομηνία σύγκλησης της Γενικής Συνέλευσης.

γ) Κανένας συνεταιρισμός - μέλος δεν μπορεί να κατέχει ποσοστό ψήφων μεγαλύτερο του ενός τρίτου (1/3) του συνόλου των ψήφων. Ειδικά σε ένωση με τρία (3) μέλη, το ανώτατο όριο ανέρχεται σε σαράντα τοις εκατό (40%). Εφόσον, κατ' εφαρμογή της περ. β), προκύπτει για συνεταιρισμό - μέλος ποσοστό ψήφων που υπερβαίνει το εκάστοτε ισχύον ανώτατο όριο, το ποσοστό του περιορίζεται στο όριο αυτό, χωρίς το υπερβάλλον ποσοστό να αναδιανέμεται ή να προσαυξάνει το ποσοστό ψήφων των λοιπών συνεταιρισμών - μελών.

δ) Σε ένωση με δύο (2) μέλη, οι αποφάσεις της Γενικής Συνέλευσης λαμβάνονται με ομοφωνία.

ε) Το Διοικητικό Συμβούλιο της ένωσης εκλέγεται από τη Γενική Συνέλευση μεταξύ των εκπροσώπων που προτείνουν οι συνεταιρισμοί - μέλη. Κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου διαθέτει μία (1) ψήφο.
στ) Ειδικά σε ένωση με δύο (2) μέλη, το Διοικητικό Συμβούλιο είναι πενταμελές. Κάθε συνεταιρισμός - μέλος προτείνει στη Γενική Συνέλευση δύο (2) εκπροσώπους του ως μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου. Το πέμπτο μέλος προτείνεται, εκ περιτροπής ανά θητεία, από έναν εκ των δύο συνεταιρισμών - μελών, ο οποίος προτείνει επιπλέον έναν (1) εκπρόσωπό του. Ο συνεταιρισμός - μέλος που ασκεί πρώτος το δικαίωμα αυτό προσδιορίζεται με κλήρωση κατά τη σύσταση της ένωσης, η οποία βεβαιώνεται στο πρακτικό ίδρυσης της Γενικής Συνέλευσης. Οι προτεινόμενοι κατά την παρούσα εκλέγονται υποχρεωτικά από τη Γενική Συνέλευση, εφόσον πληρούν τις νόμιμες προϋποθέσεις.
ζ) Στις ενώσεις με περισσότερα από δύο (2) μέλη, ο αριθμός των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και η κατανομή των θέσεων μεταξύ των συνεταιρισμών - μελών ορίζονται από το καταστατικό της ένωσης.
η) Σε περίπτωση ισοψηφίας κατά τη λήψη αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου, υπερισχύει η ψήφος του Προέδρου.
θ) Το καταστατικό της ένωσης μπορεί να προβλέπει ότι δεν εκλέγεται Εποπτικό Συμβούλιο. Στην περίπτωση αυτή, τα καθήκοντά του ασκούνται από τη Γενική Συνέλευση.
Κατά τα λοιπά, και εφόσον δεν αντίκειται στην παρούσα, εφαρμόζονται οι διατάξεις της παρ. 1 και οι λοιπές διατάξεις του παρόντος νόμου.».
3. Στην παρ. 5 του άρθρου 12 του ν. 1667/1986 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «και ένας εκπρόσωπος της ένωσης δήμων και κοινοτήτων του νομού» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της έδρας της ένωσης και ένας (1) εκπρόσωπος της οικείας Περιφερειακής Ένωσης Δήμων», β) στο τέταρτο εδάφιο οι λέξεις «Κεντρικής 'Ενωσης Δήμων και Κοινοτήτων Ελλάδας (Κ.Ε.Δ.Κ.Ε.)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κεντρικής 'Ενωσης Δήμων Ελλάδας (Κ.Ε.Δ.Ε.)» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:
«5. Για τη σύσταση, την είσοδο νέων μελών, τη λειτουργία και τη διάλυση της ένωσης, της ομοσπονδίας και της συνομοσπονδίας των συνεταιρισμών εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις του νόμου αυτού. Για την εκλογή αντιπροσώπων, οι παρ. 7 και 8 του άρθρου 5 ισχύουν αναλογικά. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ένωσης συνεταιρισμών καλούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας (1) εκπρόσωπος του εργατικού κέντρου της έδρας της ένωσης και ένας (1) εκπρόσωπος της οικείας Περιφερειακής Ένωσης Δήμων. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου της Συνομοσπονδίας Συνεταιρισμών Ελλάδας καλούνται να λάβουν μέρος, χωρίς ψήφο, ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Εργατών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Ε.), ένας εκπρόσωπος της Κεντρικής 'Ενωσης Δήμων Ελλάδας (Κ.Ε.Δ.Ε.) και ένας εκπρόσωπος της Γενικής Συνομοσπονδίας Επαγγελματικών και Βιοτεχνών Ελλάδας (Γ.Σ.Ε.Β.Ε.).».

Άρθρο 325

Προσθήκη αρμοδιοτήτων στην Υπηρεσία Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών - Προσθήκη περ. ζ) και η) στην παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 1667/1986

Στην παρ. 1 του άρθρου 13 του ν. 1667/1986 (Α΄ 196), περί αρμοδιοτήτων της Υπηρεσίας Συνεταιρισμών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, προστίθενται περ. ζ) και η) ως εξής:

«ζ) Η τήρηση και η ψηφιακή ενημέρωση του Μητρώου Αστικών Συνεταιρισμών, το οποίο δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και περιλαμβάνει, για τους αστικούς συνεταιρισμούς όλων των μορφών και βαθμών, κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία: περιφέρεια, περιφερειακή ενότητα, Υπηρεσία Γ.Ε.ΜΗ., αριθμό Γ.Ε.ΜΗ., κατηγορία, επωνυμία, βαθμό, έτος ίδρυσης, Α.Φ.Μ. και στοιχεία επικοινωνίας. Η ενημέρωση του μητρώου, το οποίο αφορά τα μέλη των διοικητικών και εποπτικών συμβουλίων των αστικών συνεταιρισμών όλων των μορφών και βαθμών, πραγματοποιείται βάσει των στοιχείων που καταχωρίζονται ή δημοσιεύονται στο Γενικό Εμπορικό Μητρώο, συμπεριλαμβανομένων των στοιχείων της περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 35 του ν. 4919/2022 (Α΄ 71),.

η) Η παρακολούθηση και η επεξεργασία των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο Μητρώο Αστικών Συνεταιρισμών της περ. ζ) για την παραγωγή εκθέσεων και αναφορών.».

Άρθρο 326

Καθεστώς διανομής πλεονασμάτων και χρηματοδότησης της Ένωσης Μαστιχοπαραγωγών Χίου - Τροποποίηση παρ. 5 άρθρου 36 ν. 4673/2020

Στην παρ. 5 του άρθρου 36 του ν. 4673/2020 (Α΄ 52), περί μεταβατικών διατάξεων, προστίθεται τέταρτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Με κοινή απόφαση του Προϊσταμένου της αρμόδιας Γενικής Διεύθυνσης του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και της εποπτεύουσας Αρχής του άρθρου 21, ύστερα από πρόταση της Γενικής Συνέλευσης της Ένωσης Μαστιχοπαραγωγών Χίου με την απαρτία της παρ. 3 του άρθρου 13 και την πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 14, η Ένωση μετατρέπεται σε ΑΣ, που διέπεται από τις διατάξεις του α.ν. 1390/1938 (Α΄ 364) και συμπληρωματικά του παρόντος νόμου. Οι Αναγκαστικοί Αγροτικοί Συνεταιρισμοί μέλη της Ένωσης Μαστιχοπαραγωγών Χίου λύονται και τα φυσικά πρόσωπα μέλη τους, θεωρούνται αυτοδίκαια ως μέλη του ιδρυόμενου ΑΣ. Με την ίδια κοινή απόφαση καθορίζονται η διαδικασία και οι λεπτομέρειες της μετατροπής και κάθε άλλη απαραίτητη διαδικασία και λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας διάταξης. Η Ένωση Μαστιχοπαραγωγών Χίου, για τη διανομή πλεονάσματος στα μέλη των υπό αυτής πρωτοβάθμιων συνεταιρισμών και για τη συμμετοχή σε κάθε είδους προγράμματα χρηματοδότησης από εθνικούς ή/και ενωσιακούς πόρους, νοείται ως πρωτοβάθμιος συνεταιρισμός.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΠΑΝΤΛΗΣΗ, ΔΙΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΚΙΝΗΣΗ ΚΑΥΣΙΜΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΛΕΓΚΤΙΚΩΝ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΩΝ ΑΡΜΟΔΙΩΝ ΑΡΧΩΝ

Άρθρο 327

Ενίσχυση των μέτρων δέουσας επιμέλειας στη διάθεση και διακίνηση καυσίμων - Υποχρεώσεις απάντλησης, αδρανοποίησης δεξαμενών και αυστηροποίηση κυρώσεων - Τροποποίηση άρθρου 78 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στο άρθρο 78 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί μέτρων δέουσας επιμέλειας για διάθεση και διακίνηση ενεργειακών προϊόντων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) οι λέξεις «εμπορεύονται και διακινούν» αντικαθίστανται από τις λέξεις «είτε εμπορεύονται και διακινούν είτε προμηθεύονται και καταναλώνουν», αβ) μετά τις λέξεις «πρατήρια καυσίμων» προστίθενται οι λέξεις «δημόσιας και ιδιωτικής χρήσης», β) στην περ. β) της παρ. 2, οι λέξεις «των δεξαμενών και» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ογκομέτρησης/διακρίβωσης των δεξαμενών και των εγκρίσεων τύπου των», γ) στην παρ. 5, γα) στην περ. α), μετά τις λέξεις «πρατήριο καυσίμων», προστίθενται οι λέξεις «μέχρι την αποκατάσταση των ανωτέρω ή, σε περίπτωση σφράγισης της εγκατάστασης του πρατηρίου καυσίμων, μέχρι τη νόμιμη επαναλειτουργία του,», γβ) η περ. β) αντικαθίσταται, δ) στην παρ. 6, δα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «τα μέτρα», προστίθενται οι λέξεις «των περ. α) και γ)», δβ) προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο, τέταρτο, πέμπτο, έκτο, έβδομο, όγδοο, ένατο, δέκατο, ενδέκατο, δωδέκατο, δέκατο τρίτο και δέκατο τέταρτο, ε) στην παρ. 7, προστίθεται περ. στ), στ) προστίθεται παρ. 7Α, ζ) στο τρίτο εδάφιο της παρ. 8, μετά τις λέξεις «την απάντληση καυσίμων», προστίθενται οι λέξεις «, την αδρανοποίηση των δεξαμενών» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 78 διαμορφώνεται, ως εξής:

«Άρθρο 78

Μέτρα δέουσας επιμέλειας για διάθεση και διακίνηση ενεργειακών προϊόντων

1. Τα νομικά πρόσωπα των άρθρων 5 και 6 του ν. 3054/2002 (Α΄ 230) που διαθέτουν και διακινούν ενεργειακά προϊόντα των περ. α) έως γ) και στ) έως ιε) της παρ. 1 του άρθρου 71 σε ατομικές επιχειρήσεις ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες που είτε εμπορεύονται και διακινούν είτε προμηθεύονται και καταναλώνουν καύσιμα (πρατήρια καυσίμων δημόσιας και ιδιωτικής χρήσης), εφαρμόζουν μέτρα δέουσας επιμέλειας, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος.

2. Τα μέτρα δέουσας επιμέλειας, σε σχέση με τα πρατήρια καυσίμων με τα οποία συναλλάσσονται, συνίστανται:

α) στην τήρηση και τακτική επικαιροποίηση των στοιχείων φορολογικού μητρώου των πρατηρίων καυσίμων,

β) στον περιοδικό έλεγχο ύπαρξης της άδειας λειτουργίας, των πιστοποιητικών ογκομέτρησης/διακρίβωσης των δεξαμενών και των εγκρίσεων τύπου των αντλιών, καθώς και στην υπεύθυνη δήλωση του εξουσιοδοτημένου συνεργείου και του εγκαταστάτη του ολοκληρωμένου συστήματος παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων εισροών εκροών, όπου αυτό απαιτείται, στα πρατήρια καυσίμων,

γ) σε τουλάχιστον έναν (1) κατ' έτος έλεγχο της χημικής σύνθεσης των ενεργειακών προϊόντων της παρ. 1 που διατίθενται και διακινούνται από τα πρατήρια καυσίμων,

δ) στην παροχή προς τις αρμόδιες υπηρεσίες της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) κάθε πληροφορίας σχετικά με ενδεχόμενες παραβάσεις τέλεσης ή επικείμενης τέλεσης λαθρεμπορίας καυσίμων, εγκλήματος φοροδιαφυγής ή νοθείας καυσίμων.

3. Αν από την τήρηση μέτρων δέουσας επιμέλειας διαπιστωθεί ότι πρατήριο καυσίμων δεν παρέχει στα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 τα στοιχεία και τις πληροφορίες της παρ. 2 ή δεν έχει εγκαταστήσει και λειτουργεί ολοκληρωμένο σύστημα παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων εισροών-εκροών, όπου αυτό απαιτείται, ή κατέχει, διαθέτει ή διακινεί νοθευμένα ενεργειακά προϊόντα ή ενεργειακά προϊόντα λαθρεμπορίας της παρ. 1, τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 υποχρεούνται σωρευτικά:

α) εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας από τη διαπίστωση των ανωτέρω, να ενημερώσουν την αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. για τις ανωτέρω διαπιστώσεις,
β) ταυτόχρονα με την ως άνω ενημέρωση, να διακόψουν τη διάθεση και διακίνηση ενεργειακών προϊόντων της παρ. 1 προς το συγκεκριμένο πρατήριο καυσίμων,
γ) εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την ως άνω ενημέρωση, να αποσύρουν όλα τα σήματά τους και τις αντλίες τους και, εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών, όλο τον υπόλοιπο εξοπλισμό τους από το πρατήριο καυσίμων, μέχρι την αποκατάσταση των ανωτέρω και, σε περίπτωση σφράγισης της εγκατάστασης του πρατηρίου καυσίμων, μέχρι τη νόμιμη επαναλειτουργία του.
4. Αν από την τήρηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας προκύψουν ενδείξεις λαθρεμπορίας, εγκλήματος φοροδιαφυγής ή νοθείας καυσίμων, τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 ενημερώνουν αμελλητί την αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε., παρέχοντας αμέσως, και το αργότερο εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας, κάθε διαθέσιμο στοιχείο, περιλαμβανομένων των πλέον πρόσφατων αποτελεσμάτων ελέγχου της χημικής σύνθεσης των ενεργειακών προϊόντων που διατίθενται από το πρατήριο καυσίμων.
5. Αν οι αρμόδιες υπηρεσίες της Α.Α.Δ.Ε. ενημερώσουν τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 για μη εγκατάσταση ή μη πλήρωση των όρων, προϋποθέσεων και προδιαγραφών της εγκατάστασης και λειτουργίας του ολοκληρωμένου συστήματος παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων εισροών - εκροών σε πρατήριο καυσίμων ή για την τέλεση λαθρεμπορίας καυσίμων ή νοθείας καυσίμων ή παραποίησης φορολογικών μηχανισμών από πρατήριο καυσίμων ή για παραβάσεις σχετικά με ελλειμματικές παραδόσεις αντλιών, τα πρόσωπα αυτά υποχρεούνται σωρευτικά:
α) να διακόψουν αυθημερόν από την ως άνω ενημέρωση τη διάθεση και διακίνηση ενεργειακών προϊόντων της παρ. 1 προς το συγκεκριμένο πρατήριο καυσίμων, μέχρι την αποκατάσταση των ανωτέρω ή, σε περίπτωση σφράγισης της εγκατάστασης του πρατηρίου καυσίμων, μέχρι τη νόμιμη επαναλειτουργία του,
β) εφόσον το πρατήριο καυσίμων φέρει σήμα λειτουργίας τους, ή εφόσον έχουν διαθέσει ή διακινήσει ενεργειακά προϊόντα προς το πρατήριο καυσίμων εντός των τελευταίων πέντε (5) εργασίμων ημερών από την ως άνω ενημέρωση, να απαντλήσουν, με δικές τους δαπάνες, εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από τη λήψη σχετικής ειδικής εντολής της Διεύθυνσης Προγραμματισμού και Αξιολόγησης Τελωνειακών Ελέγχων και Ερευνών (ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε.) της Α.Α.Δ.Ε., ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, τα ενεργειακά προϊόντα που είναι αποθηκευμένα στις δεξαμενές του πρατηρίου αυτού και να τηρήσουν την προβλεπόμενη στην παρ. 4Α του άρθρου 131 διαδικασία. Εφόσον το πρατήριο καυσίμων δεν φέρει σήμα λειτουργίας των νομικών προσώπων της παρ. 1 και τα ως άνω νομικά πρόσωπα δεν έχουν διαθέσει ή διακινήσει καύσιμα προς το πρατήριο καυσίμων εντός των τελευταίων πέντε (5) εργασίμων ημερών από την ως άνω ενημέρωση, εκδίδεται από τη ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. της Α.Α.Δ.Ε., ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, ειδική εντολή απάντλησης προς το νομικό πρόσωπο της παρ. 1 που διέθεσε ή διακίνησε τελευταίο καύσιμα προς το πρατήριο καυσίμων για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του πρώτου εδαφίου της παρούσας.
Κατά την ημερομηνία διενέργειας της απάντλησης, καθίστανται όλες οι δεξαμενές καυσίμων της εγκατάστασης ελεύθερες αερίων υδρογονανθράκων με ευθύνη και δαπάνες του υπόχρεου απάντλησης (αδρανοποίηση δεξαμενών), ο οποίος οφείλει να διαθέτει προς τον

σκοπό αυτό το προβλεπόμενο πιστοποιητικό. Τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 δύνανται να αναζητούν το κόστος της απάντλησης και μεταφοράς των ενεργειακών προϊόντων και της ως άνω αδρανοποίησης των δεξαμενών από τον παραβάτη. Προϋπόθεση για την έκδοση της ειδικής εντολής απάντλησης είναι η δειγματοληψία και η εργαστηριακή εξέταση των δειγμάτων που πραγματοποιείται σύμφωνα με την υπ΄ αρ. 54/2015/12.2.2016 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού και Οικονομικών «Διαδικασίες δειγματοληψίας, εξέτασης και γνωμοδότησης περί της κανονικότητας ή μη δειγμάτων υγρών καυσίμων» (Β΄ 462). Στο πρωτόκολλο δειγματοληψίας που συνοδεύει το δείγμα στα διαπιστευμένα εργαστήρια της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε. δεν αναγράφονται τα στοιχεία εκείνου από τον οποίο ελήφθη το δείγμα.
γ) εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την ως άνω ενημέρωση, να αποσύρουν το σήμα και τις αντλίες τους και, εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών, όλο τον υπόλοιπο εξοπλισμό τους, από το πρατήριο καυσίμων, μέχρι την αποκατάσταση των ανωτέρω ή, σε περίπτωση σφράγισης της εγκατάστασης του πρατηρίου καυσίμων, μέχρι τη νόμιμη επαναλειτουργία του.
6. Αν οι αρμόδιες υπηρεσίες της Α.Α.Δ.Ε. ενημερώσουν τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 για την τέλεση λαθρεμπορίας ή νοθείας καυσίμων ή μη εγκατάστασης ή μη πλήρωσης των όρων, προϋποθέσεων και προδιαγραφών της εγκατάστασης και λειτουργίας του ολοκληρωμένου συστήματος παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων εισροών - εκροών ή παραποίησης φορολογικών μηχανισμών από πρατήριο καυσίμων, τα μέτρα των περ. α) και γ) της παρ. 5 εφαρμόζονται εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών και σε κάθε άλλο πρατήριο καυσίμων, που, σύμφωνα με την ενημέρωση της Α.Α.Δ.Ε. προς τα νομικά πρόσωπα της παρ. 1, ανήκει κατά ποσοστό τουλάχιστον πενήντα τοις εκατό (50%) ή διοικείται από τα πρόσωπα, στα οποία ανήκει ή τα οποία διοικούν το πρατήριο καυσίμων, το οποίο διαπιστώνεται ότι έχει τελέσει τις ως άνω παραβάσεις. Το πρώτο εδάφιο εφαρμόζεται και για τα πρατήρια καυσίμων που ανήκουν κατά εκατό τοις εκατό (100%) στα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 ή κατά εκατό τοις εκατό (100%) σε θυγατρικές τους, εφόσον διαπιστωθούν πέντε (5) παραβάσεις σε διάστημα τριών (3) μηνών.
Μετά τη διενέργεια εργαστηριακής εξέτασης δειγμάτων ενεργειακών προϊόντων από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε. και την κοινοποίηση των αποτελεσμάτων της κατ’ έφεση έκθεσης εξέτασης ή της απόφασης του Ανώτατου Χημικού Συμβουλίου όταν υπάρχει διαφορά μεταξύ της ανάλυσης του πρώτου και του δεύτερου δείγματος, στον κάτοχο της άδειας λειτουργίας πρατηρίου καυσίμων του πρώτου και δεύτερου εδαφίου της παρούσας και στο υπόχρεο νομικό πρόσωπο σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 5 εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα ακόλουθα:
α) σε περίπτωση πρατηρίου καυσίμων δημόσιας χρήσης, ο κάτοχος άδειας λειτουργίας του πρατηρίου υποχρεούται, εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από τη λήψη ειδικής εντολής εκποίησης την οποία εκδίδει η ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε., ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια από τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, να εκποιήσει τα ενεργειακά προϊόντα τα οποία χαρακτηρίζονται κανονικά, ως προς τις εξεταζόμενες παραμέτρους κατόπιν εργαστηριακής εξέτασης στα διαπιστευμένα εργαστήρια της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε. σε τελικούς καταναλωτές και
β) σε περίπτωση πρατηρίου καυσίμων ιδιωτικής χρήσης, το νομικό πρόσωπο της περ. β) της παρ. 5 υποχρεούται, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τη λήψη ειδικής εντολής απάντλησης την οποία εκδίδει η ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται

αρμόδια από τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, να απαντλήσει τα ενεργειακά προϊόντα τα οποία χαρακτηρίζονται κανονικά, ως προς τις εξεταζόμενες παραμέτρους κατόπιν εργαστηριακής εξέτασης στα διαπιστευμένα εργαστήρια της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε..

Η εργαστηριακή εξέταση των δειγμάτων πραγματοποιείται σύμφωνα με την υπ΄ αρ. 54/2015/12.2.2016 κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομίας, Ανάπτυξης και Τουρισμού και Οικονομικών. Στο πρωτόκολλο δειγματοληψίας που συνοδεύει το δείγμα στα διαπιστευμένα εργαστήρια της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε. δεν αναγράφονται τα στοιχεία εκείνου από τον οποίο ελήφθη το δείγμα.

Τα ενεργειακά προϊόντα πρατηρίου δημόσιας χρήσης τα οποία δεν εκποιούνται εντός της προθεσμίας εκποίησης της περ. α) του τρίτου εδαφίου, απαντλούνται από το νομικό πρόσωπο της περ. β) της παρ. 5 εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από την ημερομηνία λήψης ειδικής εντολής απάντλησης που εκδίδει η ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια από τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της.

Τα ενεργειακά προϊόντα των ως άνω πρατηρίων δημόσιας και ιδιωτικής χρήσης τα οποία χαρακτηρίζονται από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους ως μη κανονικά ή ως μη κανονικά-νοθευμένα, απαντλούνται από τον υπόχρεο απάντλησης, σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 5, κατάσχονται και η διαχείρισή τους γίνεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 186.

Εντός προθεσμίας πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήξης της προθεσμίας εκποίησης της περ. α) του τρίτου εδαφίου, σε περίπτωση που διενεργείται εκποίηση ή σε κάθε άλλη περίπτωση κατά την ημερομηνία διενέργειας της απάντλησης, οι δεξαμενές καυσίμων του πρατηρίου δημόσιας ή ιδιωτικής χρήσης καθίστανται ελεύθερες αέριων υδρογονανθράκων με ευθύνη και δαπάνες του υπόχρεου νομικού προσώπου της περ. β) της παρ. 5.

Οι υποχρεώσεις εκποίησης, απάντλησης και αδρανοποίησης παύουν να υφίστανται εάν αρθούν τα μέτρα της παρούσας.

Το υπόχρεο νομικό πρόσωπο της περ. β) της παρ. 5 δύναται να αναζητήσει τις δαπάνες απάντλησης και μεταφοράς των ενεργειακών προϊόντων και αδρανοποίησης των δεξαμενών από τον κάτοχο της άδειας πρατηρίου καυσίμων.

Σε περίπτωση απάντλησης από το υπόχρεο νομικό πρόσωπο της περ. β) της παρ. 5, τα ενεργειακά προϊόντα τα οποία, κατόπιν δειγματοληψίας και εργαστηριακής εξέτασης, σύμφωνα με το πέμπτο εδάφιο της περ. β) της παρ. 5, χαρακτηρίζονται από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους της Α.Α.Δ.Ε., ως κανονικά, περιέρχονται υποχρεωτικά στην κυριότητα του υπόχρεου και διατίθενται στην αγορά από το πρόσωπο αυτό. Ο ως άνω υπόχρεος απάντλησης καταβάλλει αποζημίωση στον κάτοχο της άδειας λειτουργίας του πρατηρίου για την αξία των ενεργειακών προϊόντων, η οποία υπολογίζεται με βάση την τιμή του τελευταίου παραστατικού πώλησης. Οι απαιτήσεις του κατόχου της άδειας λειτουργίας πρατηρίου καυσίμων συμψηφίζονται με τις απαιτήσεις του ως άνω υπόχρεου νομικού προσώπου για τις δαπάνες απάντλησης και μεταφοράς των ενεργειακών προϊόντων και αδρανοποίησης των δεξαμενών του πρατηρίου. Οι δαπάνες απάντλησης και μεταφοράς δεν δύναται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) της αξίας των ενεργειακών προϊόντων που απαντλούνται.

7. Για τη μη τήρηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας του παρόντος, επιβάλλονται πρόστιμα στα νομικά πρόσωπα της παρ. 1 ως εξής:

α) για μη τήρηση των υποχρεώσεων της περ. α) της παρ. 3 και της περ. β) της παρ. 5, επιβάλλεται πρόστιμο σαράντα πέντε χιλιάδων ευρώ (45.000 €), ανά πρατήριο καυσίμων,
β) για μη τήρηση των υποχρεώσεων της περ. β) της παρ. 3 και της περ. α) της παρ. 5 επιβάλλεται πρόστιμο δεκαπέντε χιλιάδων ευρώ (15.000 €), ανά παραστατικό πώλησης καυσίμων, ανεξαρτήτως ποσότητας, και όχι κατώτερο των σαράντα πέντε χιλιάδων ευρώ (45.000 €), ανά πρατήριο καυσίμων,
γ) για μη τήρηση των υποχρεώσεων της περ. γ) της παρ. 3 και της περ. γ) της παρ. 5 επιβάλλεται πρόστιμο ενενήντα χιλιάδων ευρώ (90.000 €), ανά πρατήριο καυσίμων,
δ) για μη τήρηση της υποχρέωσης της παρ. 4 επιβάλλεται πρόστιμο σαράντα πέντε χιλιάδων ευρώ (45.000 €), ανά πρατήριο καυσίμων,
ε) για μη τήρηση των υποχρεώσεων της παρ. 6, επιβάλλεται πρόστιμο κατ' αντιστοιχία προς όσα προβλέπονται στις περ. α) έως γ),
στ) για μη τήρηση της υποχρέωσης της περ. γ) της παρ. 2 επιβάλλεται πρόστιμο δεκαπέντε χιλιάδων (15.000) ευρώ, ανά πρατήριο καυσίμων.
Σε περίπτωση υποτροπής, το ποσό του προστίμου των ανωτέρω περιπτώσεων διπλασιάζεται.
Σε περίπτωση νέας υποτροπής, με απόφαση της αρμόδιας για την επιβολή των ανωτέρω προστίμων Υπηρεσίας, επιβάλλεται σε βάρος των νομικών προσώπων της παρ. 1 απαγόρευση διάθεσης των ενεργειακών προϊόντων της παρ. 1 στα πρατήρια καυσίμων της παρ. 1 για χρονικό διάστημα έξι (6) μηνών. Κατά της απόφασης απαγόρευσης διάθεσης ενεργειακών προϊόντων του προηγούμενου εδαφίου δύναται να ασκηθεί προσφυγή, σύμφωνα με τον Κώδικα Διοικητικής Δικονομίας (ν. 2717/1999, Α΄ 97).
Ως υποτροπή ορίζεται η τέλεση από το ίδιο υπόχρεο πρόσωπο οποιασδήποτε παράβασης, για την οποία προβλέπεται πρόστιμο σύμφωνα με την παρούσα, εντός τριών (3) ετών από την κοινοποίηση της καταλογιστικής πράξης σε αυτό.
Η απόφαση απαγόρευσης διάθεσης της παρούσας παραγράφου κοινοποιείται σύμφωνα με όσα ορίζονται για την κοινοποίηση της καταλογιστικής πράξης.
7Α. α) Για τις εκκρεμείς περιπτώσεις της παρ. 5, η ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. της Α.Α.Δ.Ε., ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, εκδίδει νέα ειδική εντολή απάντλησης για την εφαρμογή της περ. β) της παρ. 5. Ως εκκρεμείς νοούνται οι περιπτώσεις για τις οποίες, μέχρι και την έναρξη ισχύος του παρόντος, δεν έχει διενεργηθεί απάντληση ή έχει διενεργηθεί απάντληση αλλά τα ενεργειακά προϊόντα βρίσκονται, κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας, σε δεξαμενές νομικού προσώπου του άρθρου 6 του ν. 3054/2002. Σε περίπτωση μη τήρησης της υποχρέωσης του πρώτου εδαφίου επιβάλλεται το πρόστιμο της περ. α) της παρ. 7, ανά πρατήριο καυσίμων.
β) Για τις εκκρεμείς περιπτώσεις της παρ. 6, η ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. της Α.Α.Δ.Ε. ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της, εκδίδει ειδική εντολή εκποίησης και νέα ειδική εντολή απάντλησης κατά περίπτωση και εφαρμόζεται η παρ. 6. Ως εκκρεμείς νοούνται οι περιπτώσεις για τις οποίες μέχρι και την έναρξη ισχύος της παρούσας δεν έχει διενεργηθεί απάντληση ή έχει διενεργηθεί απάντληση αλλά τα ενεργειακά προϊόντα βρίσκονται κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας σε δεξαμενές νομικού προσώπου του άρθρου 6 του ν. 3054/2002. Σε περίπτωση μη τήρησης της υποχρέωσης της παρούσας επιβάλλεται το πρόστιμο της περ. ε) της παρ. 7 ανά πρατήριο καυσίμων.
γ) Για τις περιπτώσεις για τις οποίες υφίσταται υποχρέωση απάντλησης, σύμφωνα με το παρόν άρθρο όπως ίσχυε πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας, ο υπόχρεος απάντλησης υποχρεούται να καταστήσει τις δεξαμενές του πρατηρίου καυσίμων ελεύθερες αερίων εντός

προθεσμίας δέκα (10) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης σε αυτόν ενημέρωσης από τη ΔΙ.Π.Α.Τ.Ε.Ε. της Α.Α.Δ.Ε., ή άλλη υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε. που ορίζεται αρμόδια με τον Οργανισμό της ή με απόφαση του Διοικητή της. Σε περίπτωση μη τήρησης της υποχρέωσης του πρώτου εδαφίου επιβάλλεται το πρόστιμο της περ. α) της παρ. 7 ανά πρατήριο καυσίμων.

8. Η Α.Α.Δ.Ε. προβαίνει σε δημοσιοποίηση των κυρώσεων που επιβάλλει στα υπόχρεα νομικά πρόσωπα τήρησης μέτρων δέουσας επιμέλειας. Η δημοσιοποίηση διενεργείται εντός τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της κύρωσης της παρ. 7.

Περαιτέρω, στην περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις διατάξεις του παρόντος σχετικά με τη διακοπή διάθεσης και διακίνησης καυσίμων, την απάντληση καυσίμων, την αδρανοποίηση των δεξαμενών ή την απόσυρση των σημάτων και λοιπού εξοπλισμού από τα παραβατικά πρατήρια καυσίμων, κατά τον χρόνο της δημοσιοποίησης των στοιχείων των πρατηρίων καυσίμων δημοσιοποιούνται και τα στοιχεία των συνεργαζόμενων με αυτά, νομικών προσώπων, τα οποία είναι υπόχρεα στην τήρηση των μέτρων δέουσας επιμέλειας.».

Άρθρο 328

Απάντληση, διαχείριση και διάθεση ενεργειακών προϊόντων σε σφραγισμένα πρατήρια καυσίμων - Προσθήκη παρ. 4Α στο άρθρο 131 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στο άρθρο 131 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί παραβάσεων και κυρώσεων σχετικά με μη τήρηση των διατυπώσεων του Μέρους Γ΄, προστίθεται παρ. 4Α ως εξής:

«4Α. Τα ενεργειακά προϊόντα τα οποία έχουν κανονική σύνθεση, δεν είναι προϊόντα λαθρεμπορίας και βρίσκονται σε εγκατάσταση πρατηρίου καυσίμων που σφραγίζεται, λόγω τέλεσης των παραβάσεων της παρ. 4 του παρόντος ή παραβάσεων των υποπερ. αα΄ και ββ΄ της περ. α΄ της παρ. 10 ή της περ. β΄ της παρ. 11 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009 (Α΄ 137) οι οποίες επισύρουν σφράγιση της εγκατάστασης, απαντλούνται για λόγους ασφαλείας από τον υπόχρεο απάντλησης, σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 5 του άρθρου 78, και περιέρχονται υποχρεωτικά στην κυριότητα του ως άνω υπόχρεου. Τα ενεργειακά προϊόντα διατίθενται στην αγορά από τον υπόχρεο απάντλησης. Ο ως άνω υπόχρεος απάντλησης καταβάλλει αποζημίωση στον κάτοχο της άδειας λειτουργίας του πρατηρίου για την αξία των ενεργειακών προϊόντων, η οποία υπολογίζεται βάσει της τιμής του τελευταίου παραστατικού πώλησης. Οι απαιτήσεις του κατόχου της άδειας λειτουργίας του σφραγισθέντος πρατηρίου συμψηφίζονται με τις απαιτήσεις του ως άνω υπόχρεου νομικού προσώπου για τις δαπάνες απάντλησης και μεταφοράς των ενεργειακών προϊόντων και αδρανοποίησης των δεξαμενών του πρατηρίου.

Τα ενεργειακά προϊόντα που βρίσκονται σε εγκατάσταση πρατηρίου καυσίμων που σφραγίζεται και τα οποία είτε χαρακτηρίζονται από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους ως μη κανονικά ή ως μη κανονικά-νοθευμένα είτε είναι αντικείμενα λαθρεμπορίας, απαντλούνται για λόγους ασφαλείας από τον υπόχρεο απάντλησης, σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 5 του άρθρου 78, κατάσχονται και η διαχείρισή τους γίνεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 186.

Το πέμπτο εδάφιο εφαρμόζεται και επί ενεργειακών προϊόντων, ανεξαρτήτως της σύνθεσής τους, τα οποία είναι αποθηκευμένα σε εγκατάσταση πρατηρίου σε περίπτωση παρεμπόδισης ελέγχου με χρήση βίας ή απειλής.

Για την εφαρμογή της παρούσας, ως ενεργειακά προϊόντα νοούνται τα ενεργειακά προϊόντα της παρ. 1 του άρθρου 71.».

Άρθρο 329

Αξιοποίηση στοιχείων Πληροφοριακού Συστήματος Ανάλυσης Δεδομένων Εισροών Εκροών για τη διαπίστωση παράβασης επέμβασης σε εγκατάσταση ή στοιχεία - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 133 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στο άρθρο 133 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί κυρώσεων για παραβάσεις των διατάξεων περί εγκατάστασης ολοκληρωμένων συστημάτων παρακολούθησης και ηλεκτρονικής αποστολής δεδομένων εισροών-εκροών στις φορολογικές αποθήκες και στις αποθήκες τελωνειακής αποταμίευσης ενεργειακών προϊόντων, προστίθεται παρ. 5 ως εξής:

«5. Για τη διαπίστωση της οριζόμενης στην υποπερ. βα) της περ. β) της παρ. 3 παράβασης, η αρμόδια αρχή της παρ. 1 αξιοποιεί και τα στοιχεία του Πληροφοριακού Συστήματος Ανάλυσης Δεδομένων Εισροών Εκροών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (απομακρυσμένος έλεγχος), ιδίως όταν τα διαθέσιμα δεδομένα επαρκούν για τη στοιχειοθέτησή της. Ο επιτόπιος έλεγχος στις εγκαταστάσεις των φορολογικών αποθηκών και των αποθηκών τελωνειακής αποταμίευσης ενεργειακών προϊόντων διενεργείται, όταν για τη διαπίστωση της παράβασης είναι αναγκαία η συλλογή πρόσθετων στοιχείων.».

Άρθρο 330

Ενίσχυση των ελεγκτικών αρμοδιοτήτων και καθορισμός της διαδικασίας διαπίστωσης παράβασης και σφράγισης εγκαταστάσεων λόγω παραποίησης συστημάτων εισροών-εκροών - Τροποποίηση παρ. 9, περ. α΄ παρ. 10 και περ. γ΄ παρ. 11 άρθρου 31 ν. 3784/2009

1. Στην περ. γ΄ της παρ. 9 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009 (Α΄ 137), περί αρμόδιων υπηρεσιών για τον έλεγχο εφαρμογής διατάξεων εγκατάστασης συστημάτων εισροών και εκροών, προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο και τέταρτο, και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. γ΄ της παρ. 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«γ. Αρμόδιος για την έκδοση της πράξης επιβολής των προστίμων της περ. α΄ της παρ. 10 είναι ο προϊστάμενος της Τελωνειακής Αρχής, στη χωρική αρμοδιότητα της οποίας βρίσκεται η έδρα της επιχείρησης ή η διεύθυνση κατοικίας του παραβάτη. Οι αρμόδιες για τη διενέργεια ελέγχων υπηρεσίες, σε περίπτωση διαπίστωσης παράβασης, συντάσσουν έκθεση ελέγχου, στην οποία περιγράφονται οι παραβάσεις και οι σχετικές διατάξεις που τις προβλέπουν, και τη διαβιβάζουν στον προϊστάμενο της αρμόδιας Τελωνειακής Αρχής, προκειμένου αυτός να προβεί στην έκδοση της καταλογιστικής πράξης επιβολής των προβλεπόμενων προστίμων. Για τη διαπίστωση της περιγραφόμενης στην περ. β΄ της παρ. 11 παράβασης, η αρμόδια αρχή αξιοποιεί και τα στοιχεία του Πληροφοριακού Συστήματος Ανάλυσης Δεδομένων Εισροών-Εκροών της Α.Α.Δ.Ε. (απομακρυσμένος έλεγχος). Συμπληρωματικός επιτόπιος έλεγχος στις εγκαταστάσεις των υπόχρεων εγκατάστασης συστήματος εισροών εκροών, όπως αυτές ορίζονται στην περ. α΄ της παρ. 7, διενεργείται όταν είναι αναγκαίος για την πληρέστερη διερεύνηση της υπόθεσης. Σε περίπτωση που η ως άνω αρμόδια Τελωνειακή Αρχή κρίνει αναγκαία την περαιτέρω διερεύνηση της υπόθεσης για στοιχειοθέτηση της παράβασης, δύναται να προβεί σε περαιτέρω διοικητική έρευνα προς συλλογή συμπληρωματικών στοιχείων. Πριν τη σύνταξη της έκθεσης ελέγχου ο παραβάτης

καλείται, εγγράφως, να υποβάλει τις απόψεις του εντός είκοσι (20) ημερών από την κοινοποίηση σε αυτόν σημειώματος διαπιστώσεων ελέγχου.».

2. Στην περ. δ) της παρ. 9 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) προστίθεται νέο τέταρτο εδάφιο, β) στο νέο πέμπτο εδάφιο, μετά τη λέξη «περίπτωση», προστίθενται οι λέξεις «που είναι αναγκαία η συλλογή πρόσθετων αποδεικτικών στοιχείων» και η περ. δ) της παρ. 9 διαμορφώνεται ως εξής:

«δ) Αρμόδια Αρχή για την έκδοση της απόφασης προσωρινής ή οριστικής αφαίρεσης της άδειας λειτουργίας της εγκατάστασης ή προσωρινής παύσης λειτουργίας αυτής, είναι η αδειοδοτούσα Αρχή. Σε περίπτωση διαπίστωσης των παραβάσεων των υποπερ. αα) και ββ) της περ. α) της παρ. 10 ή της περ. β) της παρ. 11, με απόφαση του προϊσταμένου της ελέγχουσας αρχής, σφραγίζεται η εγκατάσταση για δύο (2) έτη, με τη συνδρομή αστυνομικής ή λιμενικής αρχής, όπου αυτό απαιτείται κατά τις περιστάσεις, κατόπιν σχετικού αιτήματος των ελεγκτικών οργάνων. Εφόσον οι ανωτέρω παραβάσεις διαπιστωθούν κατά τον επιτόπιο έλεγχο στην εγκατάσταση, η σφράγιση της εγκατάστασης διενεργείται άμεσα και τοποθετούνται σε εμφανή σημεία της εγκατάστασης πινακίδες με την ένδειξη «Κλειστό λόγω παραποίησης μηχανισμών». Εφόσον οι ανωτέρω παραβάσεις διαπιστωθούν με απομακρυσμένο έλεγχο, η σφράγιση της εγκατάστασης διενεργείται με βάση την έκθεση ελέγχου της περ. γ), η οποία συντάσσεται μετά την παροχή απόψεων από τον ελεγχόμενο. Σε κάθε άλλη περίπτωση που είναι αναγκαία η συλλογή πρόσθετων αποδεικτικών στοιχείων, η σφράγιση της εγκατάστασης διενεργείται εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την έκδοση της καταλογιστικής πράξης επιβολής του προβλεπόμενου διοικητικού προστίμου.».

3. Στην παρ. 9 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009, προστίθεται περ. στ) ως εξής:

«στ) Σε περίπτωση σφράγισης πρατηρίου παροχής καυσίμων και ενέργειας δημόσιας ή ιδιωτικής χρήσης ή εγκατάστασης πωλητή πετρελαίου θέρμανσης λόγω τέλεσης παραβάσεων του δεύτερου εδαφίου της περ. δ), τα ενεργειακά προϊόντα τα οποία βρίσκονται στην εγκατάσταση που σφραγίζεται, απαντλούνται κατ' εφαρμογή της περ. β) της παρ. 5 του άρθρου 78 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134) και εφαρμόζονται κατά περίπτωση τα ακόλουθα:

στα) αν τα ενεργειακά προϊόντα έχουν κανονική σύνθεση και δεν είναι προϊόντα λαθρεμπορίας, περιέρχονται υποχρεωτικά στην κυριότητα του υπόχρεου απάντλησης. Τα ενεργειακά προϊόντα διατίθενται στην αγορά από τον υπόχρεο απάντλησης. Ο ως άνω υπόχρεος απάντλησης καταβάλλει αποζημίωση στον κάτοχο της άδειας λειτουργίας του πρατηρίου για την αξία των ενεργειακών προϊόντων, η οποία υπολογίζεται βάσει της τιμής του τελευταίου παραστατικού πώλησης.

στβ) αν τα ενεργειακά προϊόντα είτε χαρακτηρίζονται από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Διεύθυνσης του Γενικού Χημείου του Κράτους ως μη κανονικά ή ως μη κανονικά-νοθευμένα, είτε είναι και αντικείμενα λαθρεμπορίας κατά συρροή παραβάσεων, κατάσχονται και η διαχείρισή τους γίνεται σύμφωνα με το άρθρο 186 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα.

Κατά την ημερομηνία διενέργειας της απάντλησης και στις δύο ως άνω υποπεριπτώσεις, καθίστανται όλες οι δεξαμενές καυσίμων της εγκατάστασης ελεύθερες αερίων υδρογονανθράκων με ευθύνη και δαπάνες του υπόχρεου απάντλησης (αδρανοποίηση δεξαμενών).».

4. Στην περ. α΄ της παρ. 10 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το πρώτο εδάφιο αντικαθίσταται, β) στην υποπερ. ββ΄, μετά τις λέξεις «μηχανισμών του» προστίθεται η λέξη «ολοκληρωμένου», γ) στο πρώτο εδάφιο της υποπερ.

εε΄, οι λέξεις «άρθρου 67 του ν. 4174/2013» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρου 80 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58)» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η περ. α΄ της παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«α. Για κάθε παράβαση των διατάξεων για την εγκατάσταση και λειτουργία του ολοκληρωμένου συστήματος παρακολούθησης εισροών εκροών, επιβάλλεται στον εκμεταλλευτή της εγκατάστασης ή /και στον πλοιοκτήτη/εφοπλιστή/διαχειριστή του πλωτού μέσου της υποπερ. ιστιστ΄ της περ. α΄ της παρ. 7 ή/και στον εγκαταστάτη του συστήματος ή/και στον κατασκευαστή του λογισμικού συστήματος ή/και στον φορέα ογκομέτρησης δεξαμενών ή/και στους φορείς ελέγχου καλής λειτουργίας του συστήματος στα πλωτά μέσα της υποπερ. ιστιστ΄ της περ. α΄ της παρ. 7 ή/και στον υπεύθυνο εγκατάστασης και καλής λειτουργίας της υπολογιστικής μονάδας του συστήματος στα πλωτά μέσα της υποπερ. ιστιστ΄ της περ. α΄ της παρ. 7 ή/και στον πλοίαρχο ή/και στους κατόχους άδειας εμπορίας ενεργειακών προϊόντων/στους κατόχους αδείας λειτουργίας φορολογικής αποθήκης/στους διαχειριστές αποθήκης τελωνειακής αποταμίευσης, οι οποίοι κατά περίπτωση πραγματοποιούν τον εφοδιασμό/διακίνηση ναυτιλιακού καυσίμου προς τα πλωτά μέσα της υποπερ. ιστιστ΄ της περ. α΄ της παρ. 7 ή/και στα πρόσωπα που τελούν τις παραβάσεις της παρ. 11 ή/και σε όποιον άλλον συνέπραξε ή προσέφερε συνδρομή, καθ' οποιονδήποτε τρόπο, στην τέλεση των παραβάσεων αυτών, διοικητικό πρόστιμο από χίλια (1.000) ευρώ έως πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ, πλέον των κυρώσεων για παραβάσεις της τελωνειακής ή και της φορολογικής νομοθεσίας. Το ύψος του προστίμου προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το είδος των παραβάσεων και τη βαρύτητα αυτών.

Ειδικότερα: αα. Σε περίπτωση μη εγκατάστασης ολοκληρωμένου συστήματος παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων εισροών ή/και εκροών επιβάλλεται πρόστιμο από πενήντα (50.000) έως πεντακόσιες (500.000) χιλιάδες ευρώ για κάθε εγκατάσταση, ανάλογα με το είδος της εγκατάστασης,

ββ. σε περίπτωση μη πλήρωσης των όρων, προϋποθέσεων και προδιαγραφών της εγκατάστασης και λειτουργίας των συστημάτων παρακολούθησης και ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων, της εγκατάστασης των φορολογικών ηλεκτρονικών μηχανισμών του ολοκληρωμένου συστήματος εισροών εκροών και της ηλεκτρονικής μετάδοσης δεδομένων επιβάλλεται πρόστιμο από χίλια (1.000) ευρώ έως διακόσιες εξήντα χιλιάδες (260.000) ευρώ και σε περίπτωση παραβίασης των όρων της απόφασης σφράγισης, λόγω παράβασης του παρόντος νόμου, επιβάλλεται στον εκμεταλλευτή της εγκατάστασης διοικητικό πρόστιμο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ έως διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ.

γγ. σε περίπτωση διαπίστωσης παραβάσεων της παρ. 11, επιβάλλεται πρόστιμο από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ έως διακόσιες εξήντα χιλιάδες (260.000) ευρώ,

δδ. σε περίπτωση υποτροπής, το πρόστιμο διπλασιάζεται. Ως υποτροπή ορίζεται η εντός τριών (3) ετών από την έκδοση απόφασης επιβολής προστίμου εκ νέου τέλεση της ίδιας παράβασης,

εε. για την πληρωμή των προστίμων ευθύνονται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο και τα φυσικά πρόσωπα που, κατά τον χρόνο διάπραξης της παράβασης, είχαν μια από τις ιδιότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 80 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α΄ 58), καθώς και όσοι ασκούν εν τοις πράγμασι τις ιδιότητες αυτές. Ειδικώς, για τις παραβάσεις της υποπερ. γγ΄ της περ. α΄ και της περ. β΄ της παρ. 11 του παρόντος, για την πληρωμή των σχετικών προστίμων, ευθύνεται αυτοτελώς και όποιος άλλος συμπράττει ή προσφέρει συνδρομή καθ' οιονδήποτε τρόπο στην τέλεση των παραβάσεων.».

5. Στην περ. γ΄ της παρ. 11 του άρθρου 31 του ν. 3784/2009, οι λέξεις «άρθρου 67 του ν. 4174/2013» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρου 80 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας» και η περ. γ΄ της παρ. 11 διαμορφώνεται ως εξής:
«γ. Οι ποινικές κυρώσεις της παρούσας παραγράφου επιβάλλονται στα φυσικά πρόσωπα που έχουν τις ιδιότητες ή ασκούν τις εξουσίες της παρ. 1 του άρθρου 80 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας και σε όσους ασκούν εν τοις πράγμασι τις εξουσίες αυτές, εφόσον με οποιονδήποτε τρόπο συντέλεσαν στις ανωτέρω αξιόποινες πράξεις ή παραλείψεις, καθώς και σε όποιον άλλο συμπράττει ή προσφέρει συνδρομή καθ' οιονδήποτε τρόπο στην τέλεση των παραβάσεων αυτών.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΠΑΛΛΑΓΕΣ ΑΠΟ ΤΟΝ ΕΙΔΙΚΟ ΦΟΡΟ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗΣ

Άρθρο 331
Επιστροφή Ειδικού Φόρου Κατανάλωσης στους πρατηριούχους για καύσιμα υπηρεσιακής ή προσωπικής χρήσης δικαιούχων - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 67 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στο άρθρο 67 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί απαλλαγών από τον Ειδικό Φόρο Κατανάλωσης, προστίθεται παρ. 5 ως εξής:
«5. Ο Ε.Φ.Κ. που αναλογεί στις ποσότητες ενεργειακών προϊόντων που χορηγούνται ως καύσιμα κινητήρων αυτοκινήτων οχημάτων για υπηρεσιακή ή προσωπική χρήση των δικαιούχων της παρ. 1 σύμφωνα με την κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων της παρ. 15 του άρθρου 196 επιστρέφεται στους πρατηριούχους.
Το ποσό επιστροφής του Ε.Φ.Κ. του πρώτου εδαφίου είναι ανεκχώρητο και ακατάσχετο στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης, δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε κράτηση, τέλος ή εισφορά, δεν δεσμεύεται και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένες, ληξιπρόθεσμες ή μη, οφειλές στη φορολογική διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης α΄ και β΄ βαθμού και τα νομικά τους πρόσωπα, τα ασφαλιστικά ταμεία ή τα πιστωτικά ιδρύματα.».

Άρθρο 332
Τροποποίηση του καθεστώτος επιστροφής του Ειδικού Φόρου Κατανάλωσης για πετρέλαιο γεωργικής χρήσης και λειτουργία ψηφιακής εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 76 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στην παρ. 4 του άρθρου 76 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί ειδικών απαλλαγών από τον Ειδικό Φόρο Κατανάλωσης ενεργειακών προϊόντων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο οι λέξεις «ειδικού φόρου κατανάλωσης» αντικαθίστανται από τη λέξη «Ε.Φ.Κ.», β) στο δεύτερο εδάφιο μετά τις λέξεις «προϊόντος και επιστρέφεται» οι λέξεις «, συμψηφίζεται» διαγράφονται, γ) στην περ. α), γα) στο πρώτο εδάφιο μετά τη λέξη «επιστρέφεται» προστίθενται οι λέξεις «στους δικαιούχους αγρότες», γβ) στο δεύτερο εδάφιο i) οι λέξεις «ειδικού φόρου κατανάλωσης» αντικαθίστανται από τη λέξη «Ε.Φ.Κ.», ii) οι λέξεις «προς τη» αντικαθίστανται από τη λέξη «στη», iii) οι λέξεις «τους δήμους, τις περιφέρειες» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης α΄ και β΄ βαθμού», δ) στην περ. β) στο δεύτερο εδάφιο μετά τις λέξεις

«επιστρέφεται στους πρατηριούχους» διαγράφονται οι λέξεις «ή συμψηφίζεται», δ) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Για το πετρέλαιο εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων της περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 71, που χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη γεωργία, καθορίζεται, από το έτος 2025 και εφεξής, μηδενικός συντελεστής Ε.Φ.Κ., ανά χιλιόλιτρο. Ο Ε.Φ.Κ. που προκύπτει από τον συντελεστή της περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 71 καταβάλλεται κατά τη θέση σε ανάλωση του ως άνω προϊόντος και επιστρέφεται ή εκπίπτει κατά περίπτωση ως εξής:

α) Για καταναλώσεις μέχρι την 31η Οκτωβρίου 2026 ο Ε.Φ.Κ. επιστρέφεται στους δικαιούχους αγρότες σύμφωνα με την κοινή υπουργική απόφαση της περ. α) της παρ. 27 του άρθρου 196. Το ποσό επιστροφής του Ε.Φ.Κ. είναι ανεκχώρητο και ακατάσχετο στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης, δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε κράτηση, τέλος ή εισφορά, δεν δεσμεύεται και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένες, ληξιπρόθεσμες ή μη, οφειλές στη φορολογική διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης α΄και β΄βαθμού και τα νομικά τους πρόσωπα, τα ασφαλιστικά ταμεία ή τα πιστωτικά ιδρύματα και δεν υπολογίζεται στα εισοδηματικά όρια για την καταβολή οποιασδήποτε παροχής κοινωνικού ή προνοιακού χαρακτήρα.

β) Για καταναλώσεις από την 1η Νοεμβρίου 2026 και εφεξής τίθεται σε λειτουργία ειδική ψηφιακή εφαρμογή της Α.Α.Δ.Ε., προκειμένου ο Ε.Φ.Κ. που προκύπτει από τον συντελεστή της περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 71 και ο αναλογών σε αυτόν Φόρος Προστιθέμενης Αξίας (Φ.Π.Α.) να μην περιλαμβάνονται στο συνολικό καταβλητέο ποσό του τιμολογίου πώλησης κατά την προμήθεια του καυσίμου από τα δικαιούχα πρόσωπα. Ο Ε.Φ.Κ. και ο αναλογών σε αυτόν Φ.Π.Α. επιστρέφεται στους πρατηριούχους, σύμφωνα με την κοινή υπουργική απόφαση της περ. β) της παρ. 27 του άρθρου 196.

Το ποσό επιστροφής του Ε.Φ.Κ. και του αναλογούντος σε αυτόν Φ.Π.Α είναι ανεκχώρητο και ακατάσχετο στα χέρια του Δημοσίου ή τρίτων, κατά παρέκκλιση κάθε γενικής ή ειδικής διάταξης, δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε κράτηση, τέλος ή εισφορά, δεν δεσμεύεται και δεν συμψηφίζεται με βεβαιωμένες, ληξιπρόθεσμες ή μη, οφειλές στη φορολογική διοίκηση και το Δημόσιο εν γένει, τους Οργανισμούς Τοπικής Αυτοδιοίκησης α΄ και β΄ βαθμού και τα νομικά τους πρόσωπα, τα ασφαλιστικά ταμεία ή τα πιστωτικά ιδρύματα.».

Άρθρο 333

Εξουσιοδοτική διάταξη για τις απαλλαγές από τον Ειδικό Φόρο Κατανάλωσης για το πετρέλαιο εσωτερικής καύσης (DIESEL) που χρησιμοποιείται αποκλειστικά στη γεωργία - Τροποποίηση παρ. 27 άρθρου 196 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στην περ. β) της παρ. 27 του άρθρου 196 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα(ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων Μέρους Γ’ Ενότητας Ι, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των ποσοτήτων πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων για τις οποίες υπολογίζεται η έκπτωση του Ε.Φ.Κ.» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ο τρόπος υπολογισμού της μέγιστης ετήσιας δικαιούμενης ποσότητας πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων που παραλαμβάνεται με έκπτωση του Ε.Φ.Κ.», β) μετά τις λέξεις «η διαδικασία επιστροφής» διαγράφονται οι λέξεις «ή συμψηφισμού», γ) οι λέξεις «και κάθε άλλο ζήτημα για την εφαρμογή αυτή, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με» αντικαθίστανται από τις λέξεις «καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για» και η παρ. 27 διαμορφώνεται ως εξής:

«27.α) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, που εκδίδεται μετά από εισήγηση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζονται οι όροι, οι προϋποθέσεις και η διαδικασία χορήγησης της επιστροφής του Ε.Φ.Κ. για την περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 76, ο χρόνος επιστροφής, τα δικαιούχα επιστροφής πρόσωπα, τα κριτήρια για τον προσδιορισμό των ποσοτήτων πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων για τις οποίες υπολογίζεται η επιστροφή του Ε.Φ.Κ., η αρμόδια για την επιστροφή του Ε.Φ.Κ. αρχή, ο τρόπος ελέγχου της νόμιμης χρήσης του πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων για το οποίο χορηγείται επιστροφή του φόρου, καθώς και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 76.

β) Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων και του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζονται οι όροι, οι προϋποθέσεις και η διαδικασία χορήγησης της έκπτωσης του Ε.Φ.Κ. μέσω της ειδικής ψηφιακής εφαρμογής της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 76, τα δικαιούχα έκπτωσης πρόσωπα, ο τρόπος υπολογισμού της μέγιστης ετήσιας δικαιούμενης ποσότητας πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων που παραλαμβάνεται με έκπτωση του Ε.Φ.Κ., ο τρόπος ελέγχου της νόμιμης χρήσης του πετρελαίου εσωτερικής καύσης (DIESEL) κινητήρων για το οποίο χορηγείται έκπτωση του φόρου, οι όροι, οι προϋποθέσεις και η διαδικασία επιστροφής του ποσού του Ε.Φ.Κ. και του αναλογούντος σε αυτόν Φ.Π.Α. προς τους πρατηριούχους, η αρμόδια αρχή επιστροφής του Ε.Φ.Κ., ο τρόπος λειτουργίας της ειδικής ψηφιακής εφαρμογής καθώς και κάθε άλλο αναγκαίο θέμα για την εφαρμογή της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 76.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Άρθρο 334
Διάθεση με ηλεκτρονικά μέσα μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση άρθρου 45 ν. 1473/1984

Στο άρθρο 45 του ν. 1473/1984 (Α΄ 127), περί μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, μετά τις λέξεις «δικαίωμα έκδοσης», προστίθενται οι λέξεις «και διάθεσης», αβ) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, αγ) προστίθεται τρίτο εδάφιο, β) στην παρ. 3, οι λέξεις «του άρθρου 106 παράγραφος 2 της Συνθήκης Ε.Κ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρ. 2 του άρθρου 128 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης,», γ) στην παρ. 4, οι λέξεις «εφαρμόζονται ανάλογα οι διατάξεις των άρθρων τρίτου, τετάρτου, πέμπτου εδ. 3 και έκτου του Ν.Δ. 488/1974 ΦΕΚ Α' 203» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης με ηλεκτρονικά μέσα, εφαρμόζονται ανάλογα το τρίτο, το τέταρτο, το τρίτο εδάφιο του πέμπτου και το έκτο άρθρο του ν.δ. 488/1974 (Α΄ 203)», δ) προστίθεται παρ. 7 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 45 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 45

Μεταλλικά αναμνηστικά νομίσματα

1. Το δικαίωμα έκδοσης και διάθεσης μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων οποιασδήποτε ονομαστικής αξίας ανήκει στο Ελληνικό Δημόσιο. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται ο

τρόπος, ο χρόνος και η διαδικασία έκδοσης και διάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης με ηλεκτρονικά μέσα των μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων του πρώτου εδαφίου. Με όμοια απόφαση εγκρίνονται η κατ' έτος έκδοση και ο τρόπος διάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης με ηλεκτρονικά μέσα στο εσωτερικό ή εξωτερικό των νομισμάτων αυτών.

2. Η κοπή και η τύπωση των μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων ανατίθενται κάθε φορά με σύμβαση, αποκλειστικά και κατά παρέκκλιση από τις ισχύουσες διατάξεις δημοσίου λογιστικού, στην Τράπεζα της Ελλάδος και γίνονται στο Ίδρυμα Εκτύπωσης Τραπεζογραμματίων και Αξιών (ΙΕΤΑ) Τμήμα Τύπωσης - Κοπής Μεταλλικών Κερμάτων. Σε περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος αρνηθεί ή δηλώσει τεχνική αδυναμία εκτέλεσης του έργου αυτού μπορεί ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών με απόφασή του να το αναθέσει με διαγωνισμό ή κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις δημοσίου λογιστικού, σε αναγνωρισμένο νομισματοκοπείο του Εξωτερικού.

3. Με την επιφύλαξη της παρ. 2 του άρθρου 128 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι τεχνικές προδιαγραφές και τα λοιπά χαρακτηριστικά των αναμνηστικών νομισμάτων, ο τρόπος διαχείρισής τους από την Τράπεζα της Ελλάδος και η τιμή διάθεσής τους από το Ελληνικό Δημόσιο, καθορίζονται με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

4. Για την προμήθεια των μεταλλικών δίσκων και γενικά για τις δαπάνες του Δημοσίου για κοπή, τύπωση και διάθεση των αναμνηστικών νομισμάτων, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης με ηλεκτρονικά μέσα, εφαρμόζονται ανάλογα το τρίτο, το τέταρτο, το τρίτο εδάφιο του πέμπτου και το έκτο άρθρο του ν.δ. 488/1974 (Α΄ 203).

5. Τα χρηματικά ποσά που εισπράττονται από τη διάθεση των μεταλλικών αναμνηστικών νομισμάτων αποτελούν δημόσιο έσοδο που εισάγεται στον κρατικό προϋπολογισμό.

6. Κάθε λεπτομέρεια που αφορά στην εφαρμογή του άρθρου αυτού ρυθμίζεται με αποφάσεις του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που είναι αρμόδιος να υπογράφει κάθε σύμβαση σχετική με το αντικείμενο αυτό.

7. Οι παρ. 1 και 4 εφαρμόζονται αναλογικά και για τα αναμνηστικά κέρματα κυκλοφορίας.».

Άρθρο 335

Διατάξεις για Ίδρυμα Βασιλείου Γ. Μελά για την Προσχολική Αγωγή - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 33 ν. 1882/1990

Στην παρ. 6 του άρθρου 33 του ν. 1882/1990 (Α΄ 43), περί λοιπών διατάξεων, προστίθεται έκτο εδάφιο και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Στα κοινωφελή ιδρύματα «ΙΔΡΥΜΑ ΚΩΝΣΤΑΝΤΙΝΟΥ Γ.ΚΑΡΑΜΑΝΛΗ» και «ΙΔΡΥΜΑ ΓΕΩΡΓΙΟΥ ΠΑΠΑΝΔΡΕΟΥ» εφαρμόζονται η παρ. 1 του άρθρου 1ου και η παρ. 1 του άρθρου 12ου του ν. 1610/1986 (Α΄ 89), που αναφέρονται στην έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ» και κύρωση του οργανισμού αυτού.

Στα κοινωφελή ιδρύματα «ΙΔΡΥΜΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΩΝ ΕΡΕΥΝΩΝ» και «ΙΔΡΥΜΑ ΜΕΛΕΤΩΝ ΛΑΜΠΡΑΚΗ» εφαρμόζονται η παρ. 1 του άρθρου 1ου και το άρθρο 12ον του ν. 1610/1986, που αναφέρονται στην έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ».

Στα κοινωφελή ιδρύματα «ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΗ ΚΑΙ ΕΛΙΖΑΣ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ» και «ΜΟΥΣΕΙΟΝ ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ ΦΥΣΙΚΗΣ ΙΣΤΟΡΙΑΣ» εφαρμόζονται η παρ. 1 του άρθρου 1ου και το άρθρο 12ον

του ν. 1610/1986, που αναφέρονται στην έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ».

Στα κοινωφελή ιδρύματα «ΜΕΛΙΝΑ ΜΕΡΚΟΥΡΗ» και «ΜΟΥΣΕΙΟ ΒΟΡΡΕ» εφαρμόζονται η παρ. 1 του άρθρου 1ου και η παρ. 1 του άρθρου 12ου του ν. 1610/1986, που αναφέρονται στην έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ».

Στο κοινωφελές ίδρυμα «ΑΝΤΩΝΗ Ν. ΤΡΙΤΣΗ» εφαρμόζεται η παρ. 1 του άρθρου 12ου του ν. 1610/1986 σχετικά με την έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ».

Στο κοινωφελές ίδρυμα με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΒΑΣΙΛΕΙΟΥ Γ. ΜΕΛΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΧΟΛΙΚΗ ΑΓΩΓΗ» εφαρμόζονται η παρ. 1 του άρθρου 1ου και η παρ. 1 του άρθρου 12ου του ν. 1610/1986, που αναφέρονται στην έγκριση σύστασης ιδρύματος με την επωνυμία «ΙΔΡΥΜΑ ΝΙΚΟΛΑΟΥ Π. ΓΟΥΛΑΝΔΡΗ - ΜΟΥΣΕΙΟ ΚΥΚΛΑΔΙΚΗΣ ΤΕΧΝΗΣ».».

Άρθρο 336

Θεσμικό πλαίσιο ανάθεσης, από το Ελληνικό Δημόσιο, καθηκόντων σχεδιασμού, ωρίμανσης, διαχείρισης, υλοποίησης και παρακολούθησης έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων στην Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας - Τροποποίηση άρθρου 5Δ ν. 3986/2011

Στο άρθρο 5Δ του ν. 3986/2011 (Α΄ 152), περί σχεδιασμού, διαχείρισης και υλοποίησης έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων εκτός της ελληνικής επικράτειας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, i) οι λέξεις «Το Ταμείο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (Ε.Ε.ΣΥ.Π.)», ii) πριν από τη λέξη «πόρους», προστίθενται οι λέξεις «εθνικούς πόρους ή», iii) μετά τις λέξεις «τρίτων κρατών», προστίθενται οι λέξεις «ή άλλων δημόσιων ή ιδιωτικών φορέων χρηματοδότησης», αβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «το Ταμείο» αντικαθίστανται από τις λέξεις «η Ε.Ε.ΣΥ.Π.», β) στην παρ. 2, οι λέξεις «του Ταμείου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της Ε.Ε.ΣΥ.Π.», γ) προστίθεται παρ. 3 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 5Δ διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 5Δ

Σχεδιασμός, διαχείριση και υλοποίηση έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων εκτός της ελληνικής επικράτειας

1. Η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε. (Ε.Ε.ΣΥ.Π.), μέσω της Μονάδας Συμβάσεων Στρατηγικής Σημασίας, δύναται να αναλαμβάνει ή να συμμετέχει σε δράσεις και διεθνείς συνεργασίες για τον σχεδιασμό, τη διαχείριση και την υλοποίηση έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων στο πλαίσιο προγραμμάτων που εκτελούνται εκτός ελληνικής επικράτειας και χρηματοδοτούνται εν όλω ή εν μέρει από εθνικούς πόρους ή πόρους της Ευρωπαϊκής Ένωσης, του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, διεθνών ή ευρωπαϊκών οργανισμών, διεθνών προγραμμάτων ή τρίτων κρατών ή άλλων δημόσιων ή ιδιωτικών φορέων χρηματοδότησης. Για την εκτέλεση των ως άνω προγραμμάτων, η Ε.Ε.ΣΥ.Π. συμπεριλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού εσόδων για την κάλυψη των λειτουργικών αναγκών και για το διαχειριστικό της κόστος, κατά το στάδιο εκδήλωσης ενδιαφέροντος.

2. Για την εξειδικευμένη υποστήριξη της Ε.Ε.ΣΥ.Π., δύναται να εφαρμόζεται αναλόγως η παρ. 6 του άρθρου 128 του ν. 4412/2016 (Α΄ 147).

3. Στην περίπτωση ενωσιακής ή διεθνούς συνεργασίας του Ελληνικού Δημοσίου με άλλο κράτος ή οργανισμό αυτού, ή ενωσιακό ή διεθνή οργανισμό, το Ελληνικό Δημόσιο δια των αρμοδίων οργάνων του δύναται να αναθέτει, με απόφασή του, στην Ε.Ε.ΣΥ.Π., μέσω της Μονάδας Συμβάσεων Στρατηγικής Σημασίας, το σύνολο ή μέρος του σχεδιασμού, διαχείρισης και υλοποίησης των σχετικών έργων, υπηρεσιών, προμηθειών και μεταρρυθμίσεων, εφαρμοζομένων αναλογικά των παρ. 4 και 5 του άρθρου 5Β. Οι σχετικές δαπάνες δύναται να καλύπτονται από πόρους της οικείας συνεργασίας, καθώς και από άλλες εθνικές, ενωσιακές ή διεθνείς πηγές χρηματοδότησης.».

Άρθρο 337

Προκαταβολή για το καθαρό κόστος παροχής της καθολικής ταχυδρομικής υπηρεσίας στον Φορέα Παροχής Καθολικής Υπηρεσίας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 8 ν. 4053/2012

Στην παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4053/2012 (Α΄ 44), περί χρηματοδότησης καθολικής υπηρεσίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, αα) μετά τη λέξη «προκαταβολή» προστίθενται οι λέξεις «συνολικού ύψους», αβ) μετά τις λέξεις «δεκαπέντε εκατομμύρια (15.000.000,00) ευρώ» προστίθενται οι λέξεις «για κάθε έτος για το οποίο ζητείται η προκαταβολή», β) προστίθεται νέο δεύτερο εδάφιο, γ) στην περ. α) του νέου τρίτου εδαφίου, μετά τη λέξη «αιτούμενο», διαγράφονται οι λέξεις «για το τρέχον έτος» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Ο Φ.Π.Κ.Υ. δύναται να συνεχίσει να λαμβάνει, κατόπιν αιτήματός του προς τη Γενική Γραμματεία Τηλεπικοινωνιών και Ταχυδρομείων του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, ακόμα και πριν από την επαλήθευση του καθαρού κόστους παροχής της καθολικής ταχυδρομικής υπηρεσίας από την Ε.Ε.Τ.Τ., προκαταβολή συνολικού ύψους έως δεκαπέντε εκατομμύρια (15.000.000,00) ευρώ για κάθε έτος για το οποίο ζητείται η προκαταβολή. Η προκαταβολή καταβάλλεται εφάπαξ ή τμηματικά και μπορεί να αφορά χρονική περίοδο πέραν του έτους. Ο Φ.Π.Κ.Υ. δικαιούται την ως άνω προκαταβολή, όταν με βάση τα στοιχεία που υποβάλλονται στο αίτημα του φορέα διαπιστώνεται ότι ισχύουν σωρευτικά τα εξής:

α) κάθε ένα (1) από τα πέντε (5) προηγούμενα επαληθευμένα από την Ε.Ε.Τ.Τ. έτη, το σχετικό επαληθευμένο κόστος παροχής της καθολικής ταχυδρομικής υπηρεσίας έχει υπερβεί το αιτούμενο ποσό προκαταβολής, και

β) το τελευταίο επαληθευμένο έτος από την Ε.Ε.Τ.Τ. δεν απέχει περισσότερο από τρία (3) ημερολογιακά έτη από το έτος για το οποίο ζητείται η προκαταβολή.».

Άρθρο 338

Εξουσίες κηδεμόνα σχολάζουσας κληρονομίας – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 62 Κώδικα κοινωφελών περιουσιών και σχολαζουσών κληρονομιών

Στην παρ. 1 του άρθρου 62 του Κώδικα κοινωφελών περιουσιών και σχολαζουσών κληρονομιών (ν. 4182/2013, Α΄185), περί διορισμού, καθηκόντων και λήξης του έργου του κηδεμόνα σχολάζουσας κληρονομίας, ο αριθμός «28» αντικαθίσταται από τον αριθμό «29» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Ο κηδεμόνας σχολάζουσας κληρονομίας διορίζεται κατά το άρθρο 16 από την αρμόδια αρχή αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν αιτήματος δημόσιας αρχής ή οποιουδήποτε προσώπου έχει έννομο προς τούτο συμφέρον, ύστερα από γνώμη του Συμβουλίου για την ιδιότητα της

κληρονομίας ως σχολάζουσας, εφαρμοζομένων κατά τα λοιπά αναλόγως των διατάξεων των άρθρων 17 έως 20, 22 έως 24 και 26 έως 29».

Άρθρο 339

Χαρακτηρισμός παραλιακής έκτασης ως εγκατάστασης ειδικής τουριστικής υποδομής - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 1 ν. 4276/2014

Στην παρ. 3 του άρθρου 1 του ν. 4276/2014 (Α' 155), περί τουριστικών επιχειρήσεων, προστίθεται περ. κκ΄ και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Εγκαταστάσεις ειδικής τουριστικής υποδομής

Ως εγκαταστάσεις ειδικής τουριστικής υποδομής νοούνται:

αα. Συνεδριακά κέντρα.

ββ. Γήπεδα γκολφ.

γγ. Τουριστικοί λιμένες.

δδ. Χιονοδρομικά κέντρα. Κατά το χρονικό διάστημα που δεν ασκούνται δραστηριότητες χιονοδρομίας, μπορεί να παρέχουν υπηρεσίες ψυχαγωγίας και άλλες δραστηριότητες στους επισκέπτες και να γίνεται χρήση των αναβατήρων τους. Με απόφαση του Υπουργού Τουρισμού προσδιορίζονται τα είδη των δραστηριοτήτων του προηγούμενου εδαφίου, μη θιγομένων των κατά περίπτωση ισχυουσών διατάξεων ως προς την αδειοδότηση των ανωτέρω δραστηριοτήτων.

εε. Θεματικά πάρκα.

στστ. Εγκαταστάσεις ιαματικού τουρισμού (μονάδες ιαματικής θεραπείας, κέντρα ιαματικού τουρισμού θερμαλισμού, κέντρα θαλασσοθεραπείας).

ζζ. Κέντρα Προπονητικού Αθλητικού Τουρισμού.

ηη. Ορειβατικά καταφύγια.

θθ. Αυτοκινητοδρόμια.

ιι. Κέντρα αναζωογόνησης (spa), όταν λειτουργούν σε συνδυασμό με κύρια τουριστικά καταλύματα τουλάχιστον τριών αστέρων (3*) ή με εγκαταστάσεις ιαματικού τουρισμού ή με σύνθετα τουριστικά καταλύματα ή σε Περιοχές Ολοκληρωμένης Τουριστικής Ανάπτυξης.

κκ. Καταστήματα υγειονομικού ενδιαφέροντος, που έχουν ανεγερθεί επί τουριστικών κτημάτων κυριότητας ή διαχειριστικής εκ του νόμου αρμοδιότητας της ανώνυμης «Εταιρείας Ακινήτων Δημοσίου» (ΕΤ.Α.Δ. Α.Ε.), εντός των ζωνών, που προβλέπονται στο από 1.3.2004 π.δ. «Καθορισμός ζωνών προστασίας, χρήσεων γης και όρων και περιορισμών δόμησης στην παραλιακή ζώνη της Αττικής από το Φαληρικό Όρμο μέχρι την Αγία Μαρίνα Κρωπίας» (Δ΄ 254). Ο χαρακτηρισμός των καταστημάτων αυτών ως εγκατάστασης ειδικής τουριστικής υποδομής δεν συνεπάγεται αναγνώριση νομιμότητας υφιστάμενων κατασκευών, δεν θεμελιώνει δικαίωμα χρήσης, κατοχής ή εκμετάλλευσης του ακινήτου, δεν θίγει τα δικαιώματα κυριότητας και τις αρμοδιότητες διοίκησης, διαχείρισης και αξιοποίησης της ΕΤΑΔ και του Ελληνικού Δημοσίου, ούτε απαλλάσσει από την τήρηση της πολεοδομικής-περιβαλλοντικής και χωροταξικής νομοθεσίας, προστασίας αιγιαλού και παραλίας, καθώς και λοιπών σχετικών διατάξεων.

Με απόφαση του Υπουργού Τουρισμού, δύναται να προσδιορίζονται και άλλα είδη τουριστικών επιχειρήσεων ή εγκαταστάσεων ως εγκαταστάσεις ειδικής τουριστικής υποδομής. Με όμοια απόφαση, ορίζονται οι τεχνικές και λειτουργικές προδιαγραφές των εγκαταστάσεων ειδικής τουριστικής υποδομής, οι όροι και οι προϋποθέσεις για τη

λειτουργία τους, οι κυρώσεις σε περίπτωση παράβασης της οικείας νομοθεσίας και κάθε άλλο σχετικό θέμα, εξαιρουμένων των διαδικασιών γνωστοποίησης, των δικαιολογητικών και κυρώσεων περί γνωστοποίησης, αναφορικά με τις δραστηριότητες που ρυθμίζονται στον ν. 4442/2016 (Α΄ 230). Με απόφαση του Υπουργού Τουρισμού και του κατά περίπτωση αρμόδιου υπουργού, ορίζονται οι όροι ίδρυσης, καθώς και οι τεχνικές και λειτουργικές προδιαγραφές των εγκαταστάσεων ειδικής τουριστικής υποδομής, που δεν υπόκεινται σε καθεστώς έγκρισης σύμφωνα με τη νομοθεσία.».

Άρθρο 340

Απορρόφηση Οργανισμού Πληρωμών και Ελέγχου Κοινοτικών Ενισχύσεων Προσανατολισμού και Εγγυήσεων και Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος από την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Ρύθμιση εκκρεμών δεσμεύσεων για τις οποίες δεν εκδόθηκαν εγκαίρως αποφάσεις ανάληψης υποχρέωσης - Προσθήκη παρ. 7 έως 12 στο άρθρο 30 του ν. 4538/2018

Στο άρθρο 30 του ν. 4538/2018 (Α΄ 85), περί ρυθμίσεων θεμάτων δαπανών της Α.Α.Δ.Ε., προστίθενται παρ. 7, 8, 9, 10, 11 και 12 ως εξής:

«7. Δαπάνες των περιφερειακών και των ειδικών αποκεντρωμένων υπηρεσιών της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες δέσμευσης κατά το έτος 2025 και από την 1η Ιανουαρίου 2026 έως και την 30η Σεπτεμβρίου 2026, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, να πληρωθούν σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

8. Δαπάνες παροχής υπηρεσιών φύλαξης και καθαριότητας των περιφερειακών και των ειδικών αποκεντρωμένων υπηρεσιών της Α.Α.Δ.Ε. για τις οποίες υφίσταται ενεργή σύμβαση κατά το τρέχον έτος, η οποία έχει συναφθεί από άλλο Φορέα της Κεντρικής Διοίκησης και για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες δέσμευσης από την Α.Α.Δ.Ε., ως νόμιμο Φορέα στον οποίο μεταφέρθηκαν οι ως άνω υπηρεσίες από την 1η.1.2026, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται να πληρωθούν κατ' εξαίρεση, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. του τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

9. Δαπάνες παρελθόντος και τρέχοντος έτους που απορρέουν από συμβατικές υποχρεώσεις των Υπηρεσιών της Α.Α.Δ.Ε., που μεταφέρθηκαν από την 1η.1.2026 στην Α.Α.Δ.Ε., για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες δέσμευσης, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται να πληρωθούν κατ' εξαίρεση, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. του τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

10. Δαπάνες των Κεντρικών Υπηρεσιών της Α.Α.Δ.Ε., που αφορούν την κάλυψη της εκχώρησης του σύντομου κωδικού 1521 στο Κέντρο Εξυπηρέτησης Φορολογούμενων της Α.Α.Δ.Ε., σύμφωνα με την από 12.2.2026 «Σύμβαση για την υπηρεσία εκχώρησης σύντομων κωδικών μη αυξημένης χρέωσης» και για τις οποίες δεν είχε εκδοθεί σχετική ανάληψη υποχρέωσης μέχρι τις 30.6.2026, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται να πληρωθούν κατ' εξαίρεση, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, σε βάρος των πιστώσεων του

προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. του τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

11. Δαπάνες που προκύπτουν από την καταβολή πρόσθετων αποδοχών της Γενικής Διεύθυνσης Ελέγχων, Ενισχύσεων και Πληρωμών της Α.Α.Δ.Ε., για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες δέσμευσης, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται να πληρωθούν κατ' εξαίρεση, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. του τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

12. Δαπάνες των περιφερειακών και των ειδικών αποκεντρωμένων υπηρεσιών της Α.Α.Δ.Ε. για την πληρωμή υπηρεσιών φύλαξης και εναπόθεσης κατασχεμένων προϊόντων που πραγματοποιήθηκαν το έτος 2023, για τις οποίες δεν έχουν τηρηθεί οι διαδικασίες δέσμευσης των πιστώσεων ή δεν προκύπτουν από έγγραφες συμβάσεις, θεωρούνται νόμιμες και δύνανται να πληρωθούν κατ' εξαίρεση, κατόπιν έκδοσης Απόφασης Ανάληψης Υποχρέωσης, σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού της Α.Α.Δ.Ε. του τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.».

Άρθρο 341

Εξόφληση δαπανών μισθωμάτων φορέων Γενικής Κυβέρνησης - Τροποποίηση άρθρου 23 ν. 4638/2019

Στο άρθρο 23 του ν. 4638/2019 (Α΄ 181), περί δημόσιας κατάθεσης οφειλών φορέων Γενικής Κυβέρνησης προς τρίτους, προστίθεται παρ. 6 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 23 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 23

Δημόσια κατάθεση οφειλών φορέων Γενικής Κυβέρνησης προς τρίτους

1. Επιτρέπεται η εξόφληση τίτλου πληρωμής, που εκδίδεται για την πληρωμή δαπανών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, με δημόσια κατάθεση του οφειλόμενου ποσού, στις περιπτώσεις διαπίστωσης έλλειψης αποδεικτικού φορολογικής ή/ και ασφαλιστικής ενημερότητας του δικαιούχου.

2. Η δημόσια κατάθεση, στις περιπτώσεις της παρ. 1, διενεργείται στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, με σύσταση γραμματίου παρακαταθήκης υπέρ του δικαιούχου, κατά τις ειδικές για τη λειτουργία του Ταμείου διατάξεις. Η αρμόδια για την έκδοση του σχετικού τίτλου πληρωμής υπηρεσία γνωστοποιεί την παρακατάθεση του οφειλόμενου ποσού στον δικαιούχο, ο οποίος βαρύνεται με την προβλεπόμενη αμοιβή του Ταμείου και υποχρεούται να προσκομίσει στο Ταμείο το απαιτούμενο αποδεικτικό φορολογικής ή/ και ασφαλιστικής ενημερότητάς του.

3. Με τη δημόσια κατάθεση επέρχεται απόσβεση της υφιστάμενης ενοχής του φορέα Γενικής Κυβέρνησης έναντι του δικαιούχου και δεν παρέχεται δυνατότητα ανάκλησης αυτής, με την επιφύλαξη των οριζομένων στην παρ. 4.

4. Εφόσον, εντός πενταετίας από τη σύσταση της παρακαταθήκης, δεν διενεργηθεί είσπραξη του ποσού, ούτε κατατεθεί στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων αποδεικτικό φορολογικής ή/ και ασφαλιστικής ενημερότητας κατά περίπτωση, η χρηματική απαίτηση από την παρακαταθήκη παραγράφεται υπέρ του καταθέτη φορέα και το σχετικό ποσό, μετά

την αφαίρεση της αμοιβής του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων, επιστρέφεται σε αυτόν, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση. Τυχόν αξιώσεις του δικαιούχου εγείρονται εφεξής κατά του φορέα.

5. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, καθορίζονται ο τρόπος, ο χρόνος, οι διαδικασίες και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.

6. Ειδικά για την εξόφληση δαπανών μισθωμάτων τρέχοντος έτους και προηγούμενων οικονομικών ετών των φορέων της Γενικής Κυβέρνησης, σε περίπτωση που κατά το στάδιο ελέγχου και εκκαθάρισης διαπιστώνεται η έλλειψη ενός ή περισσότερων δικαιολογητικών λόγω εκκρεμών ζητημάτων κληρονομικής διαδοχής ή αμφισβητούμενου ιδιοκτησιακού καθεστώτος των εκάστοτε ακινήτων, ή λόγω μη προσκόμισης απόδειξης είσπραξης πληρωμής από υπαιτιότητα του δικαιούχου, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση υπαιτιότητας των δικαιούχων, η αρμόδια οικονομική υπηρεσία δύναται να προβαίνει σε εκκαθάριση και ενταλματοποίηση της δαπάνης, τηρουμένων των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας. Στην περίπτωση αυτή, η εξόφληση του τίτλου πληρωμής διενεργείται με δημόσια κατάθεση, εφαρμόζοντας αναλόγως τις προηγούμενες παραγράφους και την απόφαση κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 5.».

Άρθρο 342

Ρύθμιση ζητημάτων εταιρειών στις οποίες η Ε.Ε.ΣΥ.Π. Α.Ε. κατέχει μειοψηφικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 3 ν. 4972/2022

Στην παρ. 3 του άρθρου 3 του ν. 4972/2022 (Α΄ 181), περί πεδίου εφαρμογής, προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Στο πεδίο εφαρμογής του Κεφαλαίου Δ΄ υπάγονται οι λοιπές θυγατρικές της Ε.Ε.ΣΥ.Π. Α.Ε., σύμφωνα με το άρθρο 197 του ν. 4389/2016 (Α΄94), οι οποίες δεν έχουν μετοχές εισηγμένες στο χρηματιστήριο. Το Κεφάλαιο Δ΄ δεν εφαρμόζεται στις εταιρείες στις οποίες η Ε.Ε.ΣΥ.Π. Α.Ε. κατέχει μειοψηφικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου τους, οι οποίες είναι εταιρείες εκτός δημόσιου τομέα και λειτουργούν με βάση τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και για τις οποίες, μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος, δεν ισχύει η νομοθεσία για τον δημόσιο τομέα, ακόμη και αν σε αυτή αναφέρονται ονομαστικά. Προκειμένου περί εταιρειών στις οποίες η Ε.Ε.ΣΥ.Π. Α.Ε. κατέχει μειοψηφικό ποσοστό του μετοχικού κεφαλαίου, δεν ισχύουν τα άρθρα 3 έως 9 του ν. 4643/2019 (Α' 193), μη θιγομένης πάντως της εφαρμογής του άρθρου 9 του ν. 4643/2019, ως προς τις συμβάσεις προμηθειών, έργων και υπηρεσιών των αναθετουσών αρχών ή αναθετόντων φορέων υπό την έννοια του άρθρου 2 του ν. 4412/2016 (Α' 147)».

Άρθρο 343

Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου συνιστωσών οντοτήτων - Τροποποίηση άρθρου 48 ν. 5100/2024

Στο άρθρο 48 του ν. 5100/2024 (Α΄ 49), περί Δήλωσης Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου, προστίθεται παρ. 8 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 48 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 48

Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου

(άρθρο 44 Οδηγίας 2022/2523)

1. Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ισχύουν οι παρακάτω ορισμοί:

α) «ορισθείσα τοπική οντότητα»: η συνιστώσα οντότητα ομίλου ΠΕ ή εγχώριου ομίλου μεγάλης κλίμακας που βρίσκεται στην ημεδαπή και έχει οριστεί από τις άλλες συνιστώσες οντότητες του ομίλου ΠΕ ή του εγχώριου ομίλου μεγάλης κλίμακας που βρίσκονται στην ημεδαπή, για την υποβολή της Δήλωσης Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου ή την υποβολή κοινοποιήσεων, σύμφωνα με το παρόν άρθρο για λογαριασμό τους,

β) «ειδική συμφωνία αρμόδιων αρχών»: διμερής ή πολυμερής συμφωνία ή ρύθμιση μεταξύ δύο ή περισσότερων αρμόδιων αρχών που προβλέπει την αυτόματη ανταλλαγή ετήσιων δηλώσεων πληροφοριών συμπληρωματικού φόρου,

γ) «μεταβατικό έτος»: το πρώτο οικονομικό έτος κατά το οποίο ένας όμιλος ΠΕ ή ένας εγχώριος όμιλος μεγάλης κλίμακας εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου.

2. Οι συνιστώσες οντότητες που είναι εγκατεστημένες στην ημεδαπή υποβάλλουν ηλεκτρονικά στη Φορολογική Διοίκηση, Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου, σύμφωνα με την παρ. 5. Η εν λόγω δήλωση μπορεί να υποβάλλεται από ορισθείσα τοπική οντότητα εξ ονόματος της συνιστώσας οντότητας. Σε περίπτωση επιχειρηματικών συμπράξεων, συνδεδεμένων εταιρειών επιχειρηματικών συμπράξεων, συνιστωσών υπό μειοψηφική ιδιοκτησία, η δήλωση υποβάλλεται από το μέλος που ορίζεται από τον όμιλο ΠΕ ή τον εγχώριο όμιλο μεγάλης κλίμακας, το οποίο εμπίπτει στον παρόντα. Η δήλωση υποβάλλεται από ορισθείσα οντότητα, αν η τελική μητρική οντότητα εντάσσεται στην παρ. 1 του άρθρου 50 της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2523, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την εξασφάλιση παγκόσμιου ελάχιστου επιπέδου φορολογίας των ομίλων πολυεθνικών επιχειρήσεων και των εγχώριων ομίλων μεγάλης κλίμακας στην Ένωση (L 328).

3. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 2, μία συνιστώσα οντότητα δεν υποβάλλει Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου στη Φορολογική Διοίκηση, αν έχει υποβληθεί δήλωση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρ. 5, από:

α) την τελική μητρική οντότητα που είναι εγκατεστημένη σε δικαιοδοσία, η οποία, για το οικονομικό έτος αναφοράς, έχει συνάψει ειδική συμφωνία αρμόδιων αρχών που είναι σε ισχύ με την Ελλάδα ή

β) την ορισθείσα υποβάλλουσα οντότητα που είναι εγκατεστημένη σε δικαιοδοσία, η οποία, για το οικονομικό έτος αναφοράς, έχει συνάψει ειδική συμφωνία αρμόδιων αρχών σε ισχύ με την Ελλάδα.

4. Όταν η Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου υποβάλλεται από την τελική μητρική οντότητα ή την ορισθείσα υποβάλλουσα οντότητα, η συνιστώσα οντότητα που είναι εγκατεστημένη στην ημεδαπή, ή η ορισθείσα τοπική οντότητα για λογαριασμό της, κοινοποιεί στη Φορολογική Διοίκηση τα στοιχεία της οντότητας που υποβάλλει τη Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου, καθώς και τη δικαιοδοσία όπου είναι εγκατεστημένη.

5. Η Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με τον όμιλο ΠΕ ή τον εγχώριο όμιλο μεγάλης κλίμακας:

α) στοιχεία των συνιστωσών οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένων, αν υπάρχουν, των οικείων αριθμών φορολογικού μητρώου, της δικαιοδοσίας στην οποία είναι εγκατεστημένες και του καθεστώτος τους σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2523,

β) πληροφορίες σχετικά με τη συνολική εταιρική δομή του ομίλου ΠΕ ή του εγχώριου ομίλου μεγάλης κλίμακας, συμπεριλαμβανομένων των ελεγχουσών συμμετοχών στις συνιστώσες οντότητες που κατέχονται από άλλες συνιστώσες οντότητες,

γ) πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό:

γα) του πραγματικού φορολογικού συντελεστή για κάθε δικαιοδοσία και του συμπληρωματικού φόρου κάθε συνιστώσας οντότητας,
γβ) του συμπληρωματικού φόρου μέλους ομίλου επιχειρηματικών συμπράξεων,
γγ) της κατανομής του συμπληρωματικού φόρου βάσει του Κ.Σ.Ε. και του ποσού του συμπληρωματικού φόρου βάσει του Κ.Υ.Κ. σε κάθε δικαιοδοσία και
δ) ιστορικό των επιλογών της παρ. 2 του άρθρου 50 που διενεργήθηκαν σύμφωνα με τον παρόντα.
6. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 5, όταν μια συνιστώσα οντότητα που είναι εγκατεστημένη στην ημεδαπή με τελική μητρική οντότητα εγκατεστημένη σε δικαιοδοσία τρίτης χώρας, η οποία εφαρμόζει κανόνες που έχουν αξιολογηθεί ως ισοδύναμοι με την Οδηγία (ΕΕ) 2022/2523 δυνάμει του άρθρου 52 αυτής ή των πρότυπων κανόνων του Ο.Ο.Σ.Α., η συνιστώσα οντότητα ή η ορισθείσα τοπική οντότητα υποβάλλει Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου που περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:
α) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή του άρθρου 9, ιδίως:
αα) τα στοιχεία όλων των συνιστωσών οντοτήτων, στις οποίες μία μητρική οντότητα, που κατέχεται εν μέρει από άλλη οντότητα και είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ιδιοκτησιακή συμμετοχή ανά πάσα στιγμή κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους, καθώς και τη δομή των εν λόγω ιδιοκτησιακών συμμετοχών,
αβ) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό του πραγματικού φορολογικού συντελεστή των δικαιοδοσιών, στις οποίες μία μητρική οντότητα, που κατέχεται εν μέρει από άλλη οντότητα και είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, κατέχει ιδιοκτησιακές συμμετοχές σε συνιστώσες οντότητες που προσδιορίζονται βάσει της υποπερ. αα) και του οφειλόμενου συμπληρωματικού φόρου, και
αγ) όλες τις πληροφορίες που έχουν σημασία για αυτόν τον σκοπό σύμφωνα με τα άρθρα 10, 11 ή 12,
β) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή του άρθρου 14, ιδίως:
βα) τα στοιχεία όλων των συνιστωσών οντοτήτων που βρίσκονται στη δικαιοδοσία της τελικής μητρικής οντότητας και τη δομή των εν λόγω ιδιοκτησιακών συμμετοχών,
ββ) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τον υπολογισμό του πραγματικού φορολογικού συντελεστή της δικαιοδοσίας της τελικής μητρικής οντότητας και του οικείου οφειλόμενου συμπληρωματικού φόρου και
βγ) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την κατανομή του εν λόγω συμπληρωματικού φόρου, βάσει του μαθηματικού τύπου κατανομής που υπόκειται στον κανόνα σχετικά με τις πληρωμές που υπόκεινται σε μειωμένη φορολόγηση, όπως προβλέπεται στο άρθρο 15,
γ) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή ενδεδειγμένου εγχώριου συμπληρωματικού φόρου από οποιοδήποτε κράτος μέλος έχει επιλέξει να εφαρμόσει τον εν λόγω συμπληρωματικό φόρο, σύμφωνα με το άρθρο 12,
δ) όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εφαρμογή του ασφαλούς λιμένα εγχώριου συμπληρωματικού φόρου από το κράτος που εφαρμόζει τον εγχώριο συμπληρωματικό φόρο.
7. Η Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου των παρ. 5 και 6 και τυχόν σχετικές κοινοποιήσεις υποβάλλονται στη Φορολογική Διοίκηση το αργότερο δεκαπέντε (15) μήνες μετά την τελευταία ημέρα του οικονομικού έτους αναφοράς. Κατά παρέκκλιση των ανωτέρω, για το μεταβατικό οικονομικό έτος της περ. γ) της παρ. 1, η Δήλωση Πληροφοριών

Συμπληρωματικού Φόρου και οι κοινοποιήσεις που αναφέρονται στο παρόν άρθρο υποβάλλονται στη Φορολογική Διοίκηση των κρατών μελών το αργότερο δεκαοκτώ (18) μήνες μετά την τελευταία ημέρα του οικονομικού έτους αναφοράς. Στις ίδιες προθεσμίες υποβάλλεται και η κοινοποίηση στη Φορολογική Διοίκηση των στοιχείων των οντοτήτων που είναι υπόχρεες για την απόδοση του εγχώριου συμπληρωματικού φόρου.

8. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 2, μία συνιστώσα οντότητα δεν υποβάλλει Δήλωση Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου στη Φορολογική Διοίκηση, για τα οικονομικά έτη που λήγουν μέχρι την 30ή Ιουνίου 2025, εφόσον για το οικείο οικονομικό έτος:

α) η τελική μητρική οντότητα ή η ορισθείσα υποβάλλουσα οντότητα έχει υποβάλει δήλωση, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρ. 5, και είναι εγκατεστημένη σε δικαιοδοσία που έχει προσχωρήσει, από κοινού με την Ελλάδα, σε ειδική συμφωνία αρμοδίων αρχών, η οποία έχει τεθεί σε ισχύ μεταξύ των δύο δικαιοδοσιών έως τις 31 Δεκεμβρίου 2026, και

β) η συνιστώσα οντότητα ή η ορισθείσα τοπική οντότητα για λογαριασμό της υποβάλλει τη γνωστοποίηση των υπόχρεων υποβολής της Δήλωσης Πληροφοριών Συμπληρωματικού Φόρου, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρ. 4.».

Άρθρο 344

Μεταφορά αρμοδιότητας παρακολούθησης Μηχανισμού Συνοριακής Προσαρμογής Άνθρακα στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων - Εξουσιοδοτική διάταξη - Τροποποίηση άρθρου 60 ν. 5100/2024

Στο άρθρο 60 του ν. 5100/2024 (Α΄ 49), περί ορισμού αρχής παρακολούθησης Μηχανισμού Συνοριακής Προσαρμογής Άνθρακα, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) οι λέξεις «της πρόβλεψης» διαγράφονται, αβ) οι λέξεις «Διεύθυνση Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης του Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος της Γενικής Γραμματείας Φορολογικής Πολιτικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)», β) η παρ. 2 αντικαθίσταται, γ) προστίθεται παρ. 3 και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 60 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 60

Ορισμός αρχής παρακολούθησης Μηχανισμού Συνοριακής Προσαρμογής Άνθρακα

1. Για την εκπλήρωση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων που απορρέουν από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/956 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 10ης Μαΐου 2023, για τη θέσπιση μηχανισμού συνοριακής προσαρμογής άνθρακα (L 130), κατ' εφαρμογή του άρθρου 11 του ως άνω Κανονισμού, ορίζεται, ως αρμόδια αρχή, η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.).

2. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζονται η διαδικασία ελέγχου και διαπίστωσης των παραβάσεων, η διαδικασία βεβαίωσης και είσπραξης προστίμων καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο θέμα σχετικά με τον προσδιορισμό και την επιβολή αυτών για τη μη τήρηση όσων ορίζονται στο άρθρο 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/956 και στο άρθρο 16 του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2023/1773 της Επιτροπής, της 17ης Αυγούστου 2023, για τη θέσπιση κανόνων εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) 2023/956 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων για τους σκοπούς του μηχανισμού συνοριακής προσαρμογής άνθρακα κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου (L 228).

3. Με απόφαση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε., καθορίζεται κάθε συμπληρωματικό θέμα, για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/956, του εκτελεστικού κανονισμού (ΕΕ) 2023/1773, καθώς και των κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικών πράξεων που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/956.».

Άρθρο 345

Μετατροπή του σκοπού των παραχωρήσεων χρήσης χώρων χερσαίων Συνοριακών Σταθμών στην εταιρεία «Καταστήματα Αφορολόγητων Ειδών Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία» - Αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 8 ν. 5143/2024

Η παρ. 4 του άρθρου 8 του ν. 5143/2024 (Α΄ 161), περί εγκατάστασης δημόσιων ή μη υπηρεσιών σε χερσαίους συνοριακούς σταθμούς, αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Από την 1η.1.2026, οι χώροι εντός των χερσαίων Συνοριακών Σταθμών της χώρας, οι οποίοι έχουν παραχωρηθεί κατά χρήση στην εταιρεία «Καταστήματα Αφορολόγητων Ειδών Μονοπρόσωπη Ανώνυμη Εταιρεία», χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τη λειτουργία των υφιστάμενων καταστημάτων της ως καταστημάτων λιανικής πώλησης φορολογημένων ειδών και οι ως άνω παραχωρήσεις παραμένουν ισχυρές έως την 31η.12.2028. Δεν επιτρέπεται η ίδρυση νέων καταστημάτων, η μεταφορά υφιστάμενων σε άλλους χώρους ούτε η επέκταση της δραστηριότητας της εταιρείας σε άλλους χερσαίους Συνοριακούς Σταθμούς.».

Άρθρο 346

Καθορισμός και αναπροσαρμογή οικονομικών όρων παραχωρήσεων σε χερσαίους Συνοριακούς Σταθμούς - Εξουσιοδοτική διάταξη - Προσθήκη παρ. 9 στο άρθρο 10 του ν. 5143/2024

Στο άρθρο 10 του ν. 5143/2024 (Α΄ 161), περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Με κοινή απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του κατά περίπτωση αρμόδιου υπουργού, καθορίζονται ή αναπροσαρμόζονται οι οικονομικοί όροι των παραχωρήσεων της παρ. 4 του άρθρου 8, ιδίως το ύψος του μισθώματος, βάσει εκτίμησης της αγοραίας αξίας της χρήσης των χώρων, η οποία διενεργείται από ανεξάρτητο πιστοποιημένο εκτιμητή, σύμφωνα με τα διεθνώς αναγνωρισμένα εκτιμητικά πρότυπα, λαμβανομένων υπόψη των συνθηκών της αγοράς και της εμπορικής εκμετάλλευσης συγκρίσιμων χώρων.».

Άρθρο 347

Προσθήκη περίπτωσης μη επιβολής ποινής επί ανακριβούς δήλωσης - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 38 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στην παρ. 2 του άρθρου 38 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025, Α΄ 134), περί ποινής ανακριβούς δήλωσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «Σε κάθε άλλη περίπτωση», προστίθενται οι λέξεις «διαπίστωσης, κατόπιν ελέγχου από την αρμόδια Τελωνειακή Αρχή,» και β) προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Σε κάθε άλλη περίπτωση διαπίστωσης, κατόπιν ελέγχου από την αρμόδια Τελωνειακή Αρχή, ανακριβών στοιχείων και εγγραφών επί τελωνειακών παραστατικών, ανεξαρτήτως καθεστώτος, συμπεριλαμβανομένης και της εξαγωγής, που δεν επηρεάζουν τον

προσδιορισμό των πράγματι οφειλόμενων επιβαρύνσεων, επιβάλλεται ποινή ανακριβούς δήλωσης ποσού εκατό (100) ευρώ ανά παραστατικό. Η ποινή του πρώτου εδαφίου δεν επιβάλλεται, όταν υποβάλλεται αίτηση για διόρθωση ανακριβών στοιχείων και εγγραφών από τον παραλήπτη ή τον αποστολέα ή τον εξαγωγέα ή τον διασαφιστή ή τον τελωνειακό αντιπρόσωπό του, κατά περίπτωση, πριν από τη γνωστοποίηση του ελέγχου.»

Άρθρο 348

Πίστωση στην καταβολή οφειλόμενων φόρων εισαγόμενων βιομηχανοποιημένων καπνικών προϊόντων - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 110 Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 110 του Εθνικού Τελωνειακού Κώδικα (ν. 5222/2025 (Α΄ 134), περί πίστωσης φόρου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά τις λέξεις «Στα πρόσωπα», προστίθενται οι λέξεις «των περ. α) και β)», β) οι λέξεις «που προορίζονται για εμπορία και παράγονται στο εσωτερικό της χώρας ή παράγονται και προέρχονται από άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των παρ. 5 και 6 του άρθρου 51» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που εξέρχονται από το καθεστώς αναστολής της περ. ι) του άρθρου 52 και προορίζονται για εμπορία στο εσωτερικό της χώρας» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Στα πρόσωπα των περ. α) και β) της παρ. 1 του άρθρου 112, μετά από αίτησή τους, παρέχεται πίστωση του φόρου, διάρκειας τεσσάρων (4) εβδομάδων, εφόσον πρόκειται για βιομηχανοποιημένα καπνά που εξέρχονται από το καθεστώς αναστολής της περ. ι) του άρθρου 52 και προορίζονται για εμπορία στο εσωτερικό της χώρας.

Αφετηρία της πίστωσης είναι η χρονική στιγμή, κατά την οποία ο φόρος γίνεται απαιτητός, σύμφωνα με το άρθρο 53.».

Άρθρο 349

Εκποίηση ποσοστού εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας ακινήτου μη απαραίτητη για την πληρωμή χρεών της κληρονομίας - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 82 ν. 5259/2025

Στην παρ. 4 του άρθρου 82 του ν. 5259/2025 (Α΄ 228), περί εκποίησης και εκμίσθωσης κινητών και ακινήτων, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Για την εκποίηση των ακινήτων της περιουσίας που δεν κρίνεται απαραίτητη για την πληρωμή χρεών της κληρονομίας ή δεν ορίζεται διαφορετικά στην ιδρυτική πράξη, απαιτείται η κατ' αρχήν έγκριση της αρμόδιας αρχής, κατόπιν τεκμηριωμένου αιτήματος του φορέα. Σε περίπτωση εκποίησης ποσοστού εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας ακινήτου του Δημοσίου, εφαρμόζεται η παρ. 3 του άρθρου 84.».

Άρθρο 350

Εκκαθάριση κληρονομίας με ποσοστό εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 84 ν. 5259/2025

Στην παρ. 3 του άρθρου 84 του ν. 5259/2025 (Α΄ 228), περί εκκαθάρισης κληρονομίας σε περίπτωση συγκληρονόμων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, β) προστίθενται νέα εδάφια, τρίτο, τέταρτο, πέμπτο και έκτο, γ) στο νέο έβδομο εδάφιο, οι λέξεις «της παρ. 3 του άρθρου 7» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρ. 2 του άρθρου 116» και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Όταν στην κληρονομία περιλαμβάνεται ποσοστό εξ αδιαιρέτου επί κινητών ή ακινήτων και η διατήρηση της συγκυριότητας δεν κρίνεται επωφελής, με απόφαση του Υπουργού

Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, επιτρέπεται η απευθείας εξαγορά του ποσοστού του ενός συγκυρίου από τον άλλο. Η διατήρηση μειοψηφικού ποσοστού εξ αδιαιρέτου συγκυριότητας του Δημοσίου τεκμαίρεται ως μη επωφελής, αν έχουν παρέλθει τουλάχιστον πέντε (5) χρόνια από την επαγωγή της κληρονομίας και δεν έχει ολοκληρωθεί διαδικασία εξαγοράς. Σε αυτήν την περίπτωση ο πλειοψηφών συγκύριος δύναται να υποβάλει, μέσω ειδικής ηλεκτρονικής εφαρμογής του Ηλεκτρονικού Μητρώου Κοινωφελών Περιουσιών (Η.Μ.ΚΟΙ.Π.),, πρόταση εξαγοράς του ποσοστού του Δημοσίου, η οποία συνοδεύεται από: α) εκτίμηση της αγοραίας αξίας του ποσοστού του Δημοσίου, που διενεργείται από δύο (2) πιστοποιημένους εκτιμητές εγγεγραμμένους στο Μητρώο Πιστοποιημένων Εκτιμητών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, οι οποίοι διορίζονται από τον Φορέα, β) κατατεθείσα, σε τραπεζικό ίδρυμα, εγγυητική επιστολή, ποσού αντίστοιχου της αξίας εκτίμησης. Το προσφερόμενο τίμημα δεν υπολείπεται της εκτιμηθείσας αξίας του ποσοστού του Δημοσίου και της αντικειμενικής αξίας αυτού. Η δαπάνη των ανωτέρω εκτιμήσεων βαρύνει τον ενδιαφερόμενο αγοραστή, για τις οποίες καταβάλει δύο (2) παράβολα, ένα (1) ανά πιστοποιημένο εκτιμητή, στο ποσό που ορίζει ο εκάστοτε εκτιμητής, τα οποία, καταπίπτουν αν δεν ολοκληρωθεί, για οποιονδήποτε λόγο, η διαδικασία εξαγοράς. Η απόφαση έγκρισης αναρτάται στην ειδική ηλεκτρονική εφαρμογή του Ηλεκτρονικού Μητρώου Κοινωφελών Περιουσιών (Η.Μ.ΚΟΙ.Π.).

Σε κάθε άλλη περίπτωση, επιχειρείται αυτούσια διανομή του πράγματος. Εφόσον η αυτούσια διανομή κριθεί ανέφικτη από την αρμόδια αρχή, ο Φορέας προβαίνει σε εκποίηση του πράγματος, σύμφωνα με τον Ειδικό Κανονισμό της παρ. 2 του άρθρου 116, κατόπιν κοινοποίησης πρόσκλησης προς τους λοιπούς συγκυρίους, τουλάχιστον έναν (1) μήνα πριν από την προβλεπόμενη εκποίηση, προκειμένου να συμμετάσχουν σε αυτήν. Σε περίπτωση άρνησης ή άπρακτης παρόδου της προθεσμίας, το Δημόσιο δικαιούται να ενεργήσει ως αντιπρόσωπός τους και για λογαριασμό τους. Το τίμημα της εκποίησης κατατίθεται στο Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, αναλογικά προς τη μερίδα καθενός εκ των συγκυρίων, μετά την αφαίρεση των εξόδων και τελών που τους αναλογούν.».

Άρθρο 351

Μετονομασία και μεταφορά της Αυτοτελούς Διεύθυνσης Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης (ΤΠΑ) του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Η Αυτοτελής Διεύθυνση Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης (ΤΠΑ) του άρθρου 11Α του π.δ. 142/2017 (Α΄ 181) μετονομάζεται σε «Διεύθυνση Συντονισμού, Διαχείρισης και Παρακολούθησης Έργων και Διαχείρισης Τομεακού Προγράμματος Ανάπτυξης (ΤΠΑ)» και υπάγεται στη Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

Άρθρο 352

Δαπάνες από την εκτέλεση της από 24.10.2016 σύμβασης μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Τράπεζας της Ελλάδος - Αρμοδιότητα υπογραφής σύμβασης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου εικοστού ένατου ν. 4411/2016

1. Δαπάνες που απορρέουν από την εκτέλεση της από 24.10.2016 σύμβασης μεταξύ του Ελληνικού Δημοσίου και της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως αυτή έχει τροποποιηθεί και ανανεωθεί, και η οποία αφορά στην εκτύπωση ενσήμων ταινιών φορολογίας καπνού, για τις

οποίες δεν υφίσταται ενεργή ανάληψη υποχρέωσης κατά το τρέχον έτος, θεωρούνται νόμιμες και καταβάλλονται κατ' εξαίρεση σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών τρέχοντος οικονομικού έτους, κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων, με τήρηση των λοιπών προϋποθέσεων νομιμότητας και κανονικότητας αυτών.

2. Στην παρ. 1 του άρθρου εικοστού ένατου του ν. 4411/2016 (Α΄ 142), περί ανάθεσης στην Τράπεζα της Ελλάδος της προμήθειας ταινιών φορολογίας καπνού, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «θα οριστούν με τη σύμβαση που θα υπογραφεί έως την 31.10.2016 μεταξύ του Δημοσίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ορίζονται με σύμβαση που υπογράφεται μεταξύ της Α.Α.Δ.Ε.», β) το τρίτο εδάφιο καταργείται και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Κατά παρέκκλιση κάθε διάταξης, που εφαρμόζεται για τις προμήθειες του Δημοσίου, ανατίθεται απευθείας στην Τράπεζα της Ελλάδος η προμήθεια ταινιών φορολογίας καπνού. Για την ανάθεση της προμήθειας του προηγούμενου εδαφίου, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, οι διαστάσεις, ο χρωματισμός, οι ενδείξεις και τα λοιπά χαρακτηριστικά γνωρίσματα των ενσήμων ταινιών φορολογίας καπνού ορίζονται με σύμβαση που υπογράφεται μεταξύ της Α.Α.Δ.Ε. και της Τράπεζας της Ελλάδος.».

Άρθρο 353

Παράταση συμβάσεων παροχής υπηρεσιών καθαριότητας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών

Συμβάσεις παροχής υπηρεσιών, που έχουν συναφθεί για την κάλυψη των αναγκών καθαριότητας των κτιρίων, όπου στεγάζονται οι υπηρεσίες του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, οι οποίες παρατάθηκαν δυνάμει του άρθρου 88 του ν. 5264/2025 (Α΄ 239), παρατείνονται αυτοδικαίως από τη λήξη τους έως την ολοκλήρωση των διαγωνιστικών διαδικασιών και τη σύναψη των νέων συμβάσεων και, σε κάθε περίπτωση, όχι πέραν της 31ης.3.2027.

Άρθρο 354

Τήρηση και λειτουργία της Τράπεζας Αξιών Ακινήτων – Προσθήκη άρθρου 35Α στον ν. 5073/2023

Στο άρθρο 35Α του ν. 5073/2023 (Α΄ 204) προστίθεται άρθρο 35Α ως εξής:

«Άρθρο 35Α

Τήρηση και λειτουργία της Τράπεζας Αξιών Ακινήτων

1. Στο Αυτοτελές Τμήμα Εκτιμήσεων και Προσδιορισμού Αξιών Ακινήτων της Γενικής Γραμματείας Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών τηρείται, σε ηλεκτρονική μορφή, βάση δεδομένων με την ονομασία «Τράπεζα Αξιών Ακινήτων», μέσω του ολοκληρωμένου πληροφοριακού συστήματος «Ψηφιακές Υπηρεσίες Δημόσιας Περιουσίας και Εθνικών Κληροδοτημάτων – ΨΥΔΗΠΕΕΚ», η οποία αναπτύσσεται, υλοποιείται και υποστηρίζεται από τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης.

Η Τράπεζα Αξιών Ακινήτων λειτουργεί, με στόχο την παρακολούθηση της αγοράς ακινήτων και την άντληση στοιχείων που αφορούν στην αξία των ακινήτων της επικράτειας από φορείς του δημόσιου και του ιδιωτικού τομέα.

Στην Τράπεζα Αξιών Ακινήτων τηρούνται:
α) στοιχεία που διατίθενται από φορείς του δημόσιου τομέα της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143) και αφορούν στις μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων και στις μισθώσεις ακινήτων ή στην αξία ακινήτων σε όλη την επικράτεια και
β) στοιχεία που διατίθενται από φορείς του ιδιωτικού τομέα σχετικά με την αξία ακινήτων σε όλη την επικράτεια.
Για τη διάθεση των στοιχείων της περ. β) συνάπτεται μνημόνιο συνεργασίας σύμφωνα με την παρ. 3.
Τα δεδομένα, συμπεριλαμβανομένης τυχόν άμεσης ή έμμεσης γεωχωρικής αναφοράς, συλλέγονται χωρίς αναφορά σε προσωπικά στοιχεία φυσικών, νομικών προσώπων και νομικών οντοτήτων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων, L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α΄ 137).
2. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του κατά περίπτωση αρμόδιου υπουργού ή του επικεφαλής του φορέα της περ. α) της παρ. 1 που παρέχει στοιχεία, καθορίζονται οι πηγές και το είδος των στοιχείων που διατίθενται, προσδιορίζεται ο τρόπος διαβίβασής τους και κάθε άλλο συναφές ζήτημα.
3. Για τους φορείς της περ. β) της παρ. 1, συνάπτεται μνημόνιο συνεργασίας μεταξύ του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, του Υπουργού Ψηφιακής Διακυβέρνησης και του νομίμου εκπροσώπου του φορέα, στο οποίο καθορίζονται οι πηγές και το είδος των στοιχείων που διατίθενται, προσδιορίζεται ο τρόπος διαβίβασής τους και κάθε άλλο συναφές ζήτημα.
4. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης, καθορίζονται ο χρόνος τήρησης των στοιχείων, τα μέτρα ασφαλείας και κάθε άλλο ζήτημα σχετικά με τη λειτουργία της Τράπεζας Αξιών Ακινήτων.».

Άρθρο 355

Αναζήτηση και διασταύρωση στοιχείων για τη λήψη μέτρων στήριξης πληγέντων από φυσικές καταστροφές - Τροποποίηση άρθρου 4Α ν. 4797/2021

Στο άρθρο 4Α του ν. 4797/2021 (Α΄ 66), περί αναζήτησης στοιχείων για την εκτίμηση και καταγραφή ζημιών και την καταβολή κρατικής αρωγής**,** επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) ο τίτλος αντικαθίσταται, β) στην παρ. 1, βα) μετά τις λέξεις «χορήγησης κρατικής αρωγής» προστίθενται οι λέξεις «, συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής αρωγής,», ββ) μετά τις λέξεις «και της καταβολής της» προστίθενται οι λέξεις «, καθώς και της λήψης κατάλληλων μέτρων στήριξης πληγέντων από φυσικές καταστροφές», βγ) μετά τις λέξεις «διασταυρώνονται από» προστίθενται οι λέξεις «το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών», βδ) μετά τις λέξεις «αιτούντων κρατικής αρωγής» προστίθενται οι λέξεις «και στοιχεία νομικών και φυσικών προσώπων που διαθέτουν έδρα ή εγκατάσταση ή αντίστοιχα κτίριο σε περιοχές που έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης λόγω φυσικής καταστροφής» και το άρθρο 4Α διαμορφώνεται ως εξής:
:

«Άρθρο 4Α

Αναζήτηση και διασταύρωση στοιχείων για την εκτίμηση και καταγραφή ζημιών και την καταβολή κρατικής αρωγής, καθώς και για τη λήψη μέτρων στήριξης πληγέντων από φυσικές καταστροφές

1. Αποκλειστικά για τον σκοπό της διενέργειας της εκτίμησης και της καταγραφής των ζημιών, της διαπίστωσης των προϋποθέσεων χορήγησης κρατικής αρωγής, συμπεριλαμβανομένης της στεγαστικής αρωγής, και της καταβολής της, καθώς και της λήψης κατάλληλων μέτρων στήριξης πληγέντων από φυσικές καταστροφές, αναζητούνται και διασταυρώνονται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, τη Γενική Γραμματεία Αποκατάστασης Φυσικών Καταστροφών και Κρατικής Αρωγής, την αρμόδια Γενική Διεύθυνση Οικονομικών Υπηρεσιών και τους Ο.Τ.Α. β΄ βαθμού, είτε μέσω διαλειτουργικότητας είτε με κάθε άλλο πρόσφορο μέσο, στοιχεία αιτούντων κρατικής αγωγής και στοιχεία νομικών και φυσικών προσώπων που διαθέτουν έδρα ή εγκατάσταση ή αντίστοιχα κτίριο σε περιοχές που έχουν κηρυχθεί σε κατάσταση έκτακτης ανάγκης λόγω φυσικής καταστροφής, που είναι διαθέσιμα στην Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), στον Οργανισμό Ελληνικών Γεωργικών Ασφαλίσεων (ΕΛ.Γ.Α.), στο Υπουργείο Αγροτικής Ανάπτυξης και Τροφίμων, στα κατά τόπον αρμόδια Πρωτοδικεία, στην Ένωση Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, στις ασφαλιστικές εταιρείες, καθώς και σε λοιπούς φορείς.

2. Για τους σκοπούς εφαρμογής του παρόντος, οι φορείς της παρ. 1 ενεργούν κατά τον λόγο αρμοδιότητάς τους, υπό την ιδιότητα του Υπεύθυνου Επεξεργασίας σύμφωνα με τον ν. 4624/2019 (Α΄ 137) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων - Γ.Κ.Π.Δ. (L 119), λαμβάνουν και τηρούν τα κατάλληλα και αναγκαία τεχνικά και οργανωτικά μέτρα ασφάλειας των στοιχείων και, κατ' ελάχιστον, καταγράφουν και παρακολουθούν τις προσβάσεις και διασφαλίζουν την ιχνηλασιμότητα και την προστασία των διακινούμενων δεδομένων από κάθε παραβίαση, καθώς και από σκόπιμη ή τυχαία απειλή.

3. Με την υποβολή της αίτησης για την εκτίμηση και καταγραφή ζημιών ή για τη χορήγηση κρατικής αρωγής, ο αιτών συναινεί στην επεξεργασία των στοιχείων που υποβάλλει και των διαθέσιμων στοιχείων στους φορείς της παρ. 1 και στη διαβίβαση των στοιχείων προς τα αρμόδια όργανα, υπηρεσίες και φορείς για την εκτίμηση και καταγραφή των ζημιών ή τη χορήγηση κρατικής αρωγής.».

Άρθρο 356

Απαλλαγή από φόρο επιχειρήσεων που έχουν λάβει επιδότηση επιτοκίου - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 220 ν. 5193/2025

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 220 του ν. 5193/2025 (Α΄ 56), περί τρόπου υπολογισμού ακαθάριστου ισοδύναμου επιχορήγησης σε περιπτώσεις ανάκτησης ενίσχυσης ως επιδότησης επιτοκίου, μετά τις λέξεις «από τον λήπτη της ενίσχυσης» προστίθενται οι λέξεις «αφαιρούμενης της διαφοράς μεταξύ του κύριου φόρου εισοδήματος, που κατέβαλε ο δικαιούχος, και αυτού που θα κατέβαλε χωρίς τη λήψη της συγκεκριμένης ενίσχυσης» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Το ακαθάριστο ισοδύναμο της επιχορήγησης, σε περιπτώσεις ανάκτησης ενίσχυσης που χορηγήθηκε με τη μορφή επιδότησης επιτοκίου επί κεφαλαιοποιημένων υφιστάμενων

οφειλών, ισούται με τη διαφορά μεταξύ των τόκων που θα κατέβαλε ο υπόχρεος, με βάση το κόστος δανεισμού του από την αγορά, και των τόκων που πραγματικά κατέβαλε στο πλαίσιο της επιδότησης, εφόσον προσκομιστεί προς τούτο κατάλληλη τεκμηρίωση σύμφωνα με τα οριζόμενα στις παρ. 2 έως 4 από τον λήπτη της ενίσχυσης, αφαιρούμενης της διαφοράς μεταξύ του κύριου φόρου εισοδήματος, που κατέβαλε ο δικαιούχος, και αυτού που θα κατέβαλε χωρίς τη λήψη της συγκεκριμένης ενίσχυσης. Τα ανωτέρω ισχύουν και για εκκρεμείς υποθέσεις, εφόσον δεν έχει ακόμη ολοκληρωθεί το στάδιο της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 31 του ν. 5000/2022 (Α΄ 226), περί διαδικασίας υλοποίησης της απόφασης ανάκτησης, μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 357
Μεταβατικές διατάξεις

Οι ενώσεις συνεταιρισμών που έχουν συσταθεί πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος συνεχίζουν να λειτουργούν σύμφωνα με τις διατάξεις του καταστατικού τους. Η προσαρμογή τους στην παρ. 1Α του άρθρου 12 του ν. 1667/1986 (Α΄ 196) είναι δυνητική και πραγματοποιείται με τροποποίηση του καταστατικού τους, σύμφωνα με τα οριζόμενα στον νόμο αυτόν.

ΜΕΡΟΣ ΙΔ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ, ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ ΚΑΙ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΑΜΥΝΑΣ

Άρθρο 358
Ανταλλαγή ακινήτων μεταξύ του Ταμείου Ακινήτων Εθνικής Άμυνας και της Ανώνυμης Βιομηχανικής και Εμπορικής Εταιρείας «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΑΜΥΝΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ»

1. Το Ταμείο Ακινήτων Εθνικής Άμυνας (Τ.Α.Εθ.Α.) μεταβιβάζει στην ανώνυμη εταιρεία «ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΑΜΥΝΤΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΚΗ & ΕΜΠΟΡΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ» (Ε.Α.Σ. Α.Β.Ε.Ε.) τα ακόλουθα γεωτεμάχια κυριότητάς του:

α) Το ακίνητο που φέρει ΚΑΕΚ 070631807001/0/0 γεωτεμάχιο, εμβαδού τριών εκατομμυρίων ογδόντα τεσσάρων χιλιάδων τετρακοσίων εξήντα τεσσάρων κόμμα τριακοσίων ενενήντα (3.084.464,390) τ.μ., που βρίσκεται στον Δήμο Τανάγρας της Περιφερειακής Ενότητας Βοιωτίας της Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας, στη θέση Πύλη, όπως εμφαίνεται στο υπ' αρ. 23815/2026 κτηματογραφικό διάγραμμα το οποίο επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Α΄ και έχει καταχωριστεί στα τηρούμενα κτηματολογικά βιβλία του Κτηματολογικού Γραφείου Στερεάς Ελλάδας.

β) Το ακίνητο που φέρει ΚΑΕΚ 070680601090/0/0 γεωτεμάχιο, εμβαδού ενός εκατομμυρίων πεντακοσίων ενενήντα τεσσάρων χιλιάδων τριακοσίων σαράντα τριών κόμμα εξακοσίων δώδεκα (1.594.343,612) τ.μ., που βρίσκεται στον Δήμο Τανάγρας της Περιφερειακής Ενότητας Βοιωτίας της Περιφέρειας Στερεάς Ελλάδας, στη θέση Στεφάνη, όπως εμφαίνεται στο υπ' αρ. 23815/2026 κτηματογραφικό διάγραμμα το οποίο επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Β΄και έχει καταχωριστεί στα τηρούμενα κτηματολογικά βιβλία του Κτηματολογικού Γραφείου Στερεάς Ελλάδας.

2. Η Ε.Α.Σ. Α.Β.Ε.Ε. μεταβιβάζει στο Τ.Α.Εθ.Α. το γεωτεμάχιο κυριότητάς της με Κ.Α.Ε.Κ. 051464401002/0/0 εμβαδού εξακοσίων τριάντα επτά χιλιάδων σαράντα (637.040) τ.μ., και κατόπιν νεότερης μέτρησης εμβαδού εξακοσίων δεκαοκτώ χιλιάδων τετρακοσίων εξήντα και είκοσι τεσσάρων εκατοστών (618.460,24) τ.μ. που βρίσκεται στον Δήμο Χαϊδαρίου της Περιφερειακής Ενότητας Δυτικού Τομέα Αθηνών της Περιφέρειας Αττικής, στη θέση Χαϊδάρι, όπως εμφαίνεται στο από Ιουνίου 2026 τοπογραφικό διάγραμμα του τοπογράφου μηχανικού Στέργιου Γαϊτάνη, το οποίο επισυνάπτεται στο παρόν ως Παράρτημα Γ΄και έχει καταχωριστεί στα τηρούμενα κτηματολογικά βιβλία του Κτηματολογικού Γραφείου Αθηνών.

Άρθρο 359

Ειδικός Λογαριασμός Κονδυλίων Έρευνας - Τροποποίηση άρθρων 119, 168, 170 ν. 5265/2026

1. Στο άρθρο 119 του ν. 5265/2026 (Α' 3), περί της σύστασης και διοίκησης Ειδικού Λογαριασμού Κονδυλίων Έρευνας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2 οι λέξεις «και ερευνητικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, ερευνητικών, εκπαιδευτικών, αναπτυξιακών και τεχνολογικών έργων και», β) στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 η λέξη «Διοικητής» αντικαθίσταται από τη λέξη «Υποδιοικητής», γ) προστίθεται παρ. 5 και το άρθρο 119 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 119

Σύσταση και διοίκηση Ειδικού Λογαριασμού Κονδυλίων Έρευνας

1. Συστήνεται στη ΔΙΔΑΕ Ειδικός Λογαριασμός Κονδυλίων Έρευνας (εφεξής: ΕΛΚΕ) ως διακριτή οικονομική οντότητα, χωρίς νομική προσωπικότητα, με ικανότητα διαδίκου και αποδίδεται σε αυτόν Αριθμός Φορολογικού Μητρώου (ΑΦΜ).

2. Σκοπός λειτουργίας του ΕΛΚΕ είναι η διαχείριση και αξιοποίηση των πόρων της παρ. 3 υπέρ των ΑΣΕΙ, ΑΣΜΥ, ΣΣΑΣ, ΣΑΝ, ΣΕΘΑ και ΑΔΙΣΠΟ για την κάλυψη δαπανών, οποιουδήποτε είδους, που είναι απαραίτητες για τις ανάγκες σχεδιασμού και υλοποίησης επιστημονικών, ερευνητικών, εκπαιδευτικών, αναπτυξιακών και τεχνολογικών έργων και προγραμμάτων, διοργάνωσης ερευνητικών και εκπαιδευτικών σεμιναρίων και συνεδρίων, παροχής επιστημονικών και τεχνολογικών υπηρεσιών, εκπόνησης ειδικών μελετών, εκτέλεσης δοκιμών, μετρήσεων, εργαστηριακών εξετάσεων και αναλύσεων για την ερευνητική δραστηριότητα, καθώς και την εκτέλεση έργων υποδομών που σχετίζονται με τις παραπάνω δραστηριότητες.

3. Οι πόροι του ΕΛΚΕ προέρχονται από:

α) οποιαδήποτε πηγή χρηματοδότησης,

β) επιχορηγήσεις,

γ) παροχή υπηρεσιών προς τρίτους που σχετίζονται με την ερευνητική και λοιπή δραστηριότητα του ΕΛΚΕ,

δ) τα έσοδα από τα τέλη εγγραφής και τα δίδακτρα από τα διενεργούμενα προγράμματα του δεύτερου κύκλου σπουδών,
ε) υποτροφίες φορέων και ιδρυμάτων,
στ) την εκπόνηση μελετών και την παροχή υπηρεσιών πιστοποίησης αμυντικού υλικού από τα ΑΣΕΙ,
ζ) τα έσοδα από τη συμμετοχή τρίτων σε συνέδρια, σεμινάρια και κάθε άλλη συναφή δραστηριότητα,
η) το ποσοστό της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 3187/2003 (Α' 233) και
θ) κάθε έσοδο που εγγράφεται στον προϋπολογισμό του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας ως δωρεά προς τα ΑΣΕΙ ή τις ΑΣΜΥ για τους παραπάνω σκοπούς.
4. Η Επιτροπή Ερευνών είναι το όργανο διοίκησης του ΕΛΚΕ. Στην Επιτροπή συμμετέχει ο Υποδιοικητής της ΔΙΔΑΕ ως Πρόεδρος. Η Επιτροπή συγκροτείται με απόφαση του Διοικητή της ΔΙΔΑΕ, κατόπιν εισήγησης του Κοσμήτορα κάθε ΑΣΕΙ και ΑΣΜΥ, του Διοικητή της ΣΕΘΑ και της ΑΔΙΣΠΟ ως προς τους εκπροσώπους της.
5. Για τη λογιστική και διαχειριστική οργάνωση του ΕΛΚΕ της ΔΙΔΑΕ, για τη διαδικασία ανάληψης υποχρέωσης σε βάρος των πιστώσεων του προϋπολογισμού των έργων και προγραμμάτων που υλοποιούνται μέσω αυτού, καθώς και για τη συμμετοχή σε συνέδρια και για δημοσιεύσεις στο πλαίσιο έργων ή προγραμμάτων του, εφαρμόζονται αναλογικά οι παρ. 1, 2, 4, 6, 10 και 11 του άρθρου 237, περί θεμάτων οικονομικής διαχείρισης, το άρθρο 240, περί ανάληψης υποχρέωσης, και το άρθρο 252, περί δαπανών συμμετοχής σε συνέδρια και δημοσιεύσεων επιστημονικών άρθρων, εργασιών, επιστημονικών μελετών και βιβλίων, του ν. 4957/2022 (Α' 141) αντίστοιχα.».
2. Στο άρθρο 168 του ν. 5265/2026, περί των εξουσιοδοτικών διατάξεων Μέρους Η', προστίθενται παρ. 7 και 8 ως εξής:
«7. Με απόφαση του Διοικητή της ΔΙΔΑΕ, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εγκρίνεται, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ερευνών, ο Οδηγός Χρηματοδότησης και Διαχείρισης του ΕΛΚΕ, με τον οποίο καθορίζονται τα ακόλουθα:
α) οι αρμοδιότητες και οι υποχρεώσεις των Επιστημονικά Υπευθύνων και των μελών της ομάδας έργου,
β) οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί παρακολούθησης της εκτέλεσης των προϋπολογισμών των έργων και προγραμμάτων, καθώς και ο τρόπος και η διαδικασία ελέγχου και χρηστής δημοσιονομικής διαχείρισης των έργων,
γ) η διαδικασία επιλογής και η απασχόληση προσωπικού με συμβάσεις ορισμένου χρόνου,
δ) η διενέργεια μετακινήσεων στο πλαίσιο έργων και προγραμμάτων,
ε) οι όροι και η διαδικασία χορήγησης ταμειακών διαχειριστικών διευκολύνσεων και προκαταβολών,
στ) η διαδικασία χορήγησης υποτροφιών μέσω του ΕΛΚΕ,
ζ) οι τρόποι διάχυσης και αξιοποίησης των αποτελεσμάτων των ερευνών και των άλλων δραστηριοτήτων που χρηματοδοτούνται μέσω του ΕΛΚΕ,
η) οι λεπτομέρειες σχετικά με τη διαχείριση και την προστασία των δικαιωμάτων διανοητικής, πνευματικής και βιομηχανικής ιδιοκτησίας,
θ) θέματα ηθικής και δεοντολογίας της έρευνας,
ι) οι λεπτομέρειες διάθεσης και χρήσης των παγίων των έργων και των προγραμμάτων του ΕΛΚΕ,

ια) ο Κώδικας Δεοντολογίας, καλής πρακτικής και επαγγελματικής συμπεριφοράς που διέπει τα όργανα διοίκησης του ΕΛΚΕ, τα συλλογικά όργανα που συγκροτούνται κατόπιν αποφάσεων της Επιτροπής Ερευνών, καθώς και το προσωπικό της Μ.Ο.Δ.Υ. του ΕΛΚΕ κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους,

ιβ) οι λεπτομέρειες σχετικά με την αξιοποίηση αδιάθετου ταμειακού υπολοίπου έργων ή προγραμμάτων, τη διαδικασία χρήσης περιουσιακών ταμειακών διαθεσίμων του ΕΛΚΕ, την ομάδα έργου και την απασχόληση σε έργα και προγράμματα, τη διαδικασία πρόσκλησης πρόσθετου προσωπικού, τις ενστάσεις και την Επιτροπή Ενστάσεων, τις αποδοχές και πρόσθετες αμοιβές, την υπερωριακή απασχόληση με συμβάσεις ιδιωτικού δικαίου ορισμένου χρόνου, τις μετακινήσεις, τη διαδικασία αποδοχής διαχείρισης έργων και προγραμμάτων, καθώς και τα όργανα και τη διαδικασία για την αξιολόγηση, επιλογή, χρηματοδότηση και διαχείριση των δραστηριοτήτων του ΕΛΚΕ,

ιγ) κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εύρυθμη λειτουργία του ΕΛΚΕ και τις διαδικασίες διοικητικής και οικονομικής υποστήριξης των ερευνητικών και λοιπών έργων ή προγραμμάτων που αυτός υλοποιεί.

8. Με απόφαση του Διοικητή της ΔΙΔΑΕ, η οποία κοινοποιείται στον Υπουργό Εθνικής Άμυνας, κατόπιν εισήγησης της Επιτροπής Ερευνών και σύμφωνης γνώμης του Προϊσταμένου των Οικονομικών Υπηρεσιών του ΕΛΚΕ της ΔΙΔΑΕ, είναι δυνατή η αναμόρφωση του εγκεκριμένου ετήσιου προϋπολογισμού του ΕΛΚΕ, μόνο για την ένταξη νέων έργων και προγραμμάτων και υπό την προϋπόθεση της διασφάλισης της δημοσιονομικής ουδετερότητας του συνολικού προϋπολογισμού και του προϋπολογισμού κάθε έργου.».

3. Στο άρθρο 170 του ν. 5265/2026, περί των καταργούμενων διατάξεων Μέρους Η’, προστίθεται περ. ε) ως εξής:

«ε) Το άρθρο 27 του ν. 3187/2003 (Α’ 233) καταργείται από την έναρξη ισχύος της κοινής απόφασης των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Εθνικής Άμυνας της παρ. 2 του άρθρου 168.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΘΕΣΗ ΚΑΙ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΤΟΥ ΠΟΛΙΤΗ ΣΤΟΥΣ ΤΟΜΕΙΣ ΤΗΣ ΑΜΥΝΑΣ ΚΑΙ ΤΗΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ - ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Ν. 3978/2011

Άρθρο 360
Εφαρμογή κανόνων διαφάνειας σε συμβάσεις του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 10 του ν. 3978/2011

Στο άρθρο 10 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί κανόνων διαφάνειας και καταπολέμησης της διαφθοράς που επιβάλλονται στους οικονομικούς φορείς, προστίθεται παρ. 6 και το άρθρο 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 10

Κανόνες διαφάνειας και καταπολέμησης της διαφθοράς που επιβάλλονται στους οικονομικούς φορείς

1. Η αναθέτουσα αρχή περιλαμβάνει υποχρεωτικά στα έγγραφα της σύμβασης ειδική ρήτρα ακεραιότητας, βάσει της οποίας οι οικονομικοί φορείς ή οι νόμιμοι εκπρόσωποί τους, οι οποίοι συμμετέχουν στις διαδικασίες σύναψης και εκτέλεσης συμβάσεων προμηθειών,

υπηρεσιών ή έργων στον τομέα της άμυνας, δεσμεύονται ότι σε όλα τα στάδια που προηγήθηκαν της κατακύρωσης της σύμβασης δεν ενήργησαν αθέμιτα, παράνομα ή καταχρηστικά, καθώς και ότι θα εξακολουθήσουν να μην ενεργούν κατ' αυτόν τον τρόπο και κατά το στάδιο εκτέλεσης της σύμβασης αλλά και μετά από τη λήξη της. Για τον σκοπό αυτό οι οικονομικοί φορείς υποβάλλουν δεσμευτικές δηλώσεις, με τις οποίες βεβαιώνεται ότι:

α) δεν διέθεταν εσωτερική πληροφόρηση, πέραν των στοιχείων που περιήλθαν στη γνώση και στην αντίληψή τους μέσω των εγγράφων της σύμβασης και στο πλαίσιο της συμμετοχής τους σε συνεδριάσεις των συλλογικών οργάνων διαγωνισμών, των συναντήσεων και διαπραγματεύσεων στις οποίες συμμετείχαν και έχουν δημοσιοποιηθεί, καθώς και στο πλαίσιο διενέργειας του τεχνικού διαλόγου,

β) δεν πραγματοποίησαν ενέργειες νόθευσης του ανταγωνισμού μέσω χειραγώγησης των προσφορών είτε ατομικώς είτε σε συνεργασία με τρίτους, σύμφωνα με όσα ορίζονται στο δίκαιο του ανταγωνισμού,

γ) δεν διενήργησαν ούτε πρόκειται να διενεργήσουν πριν, κατά τη διάρκεια ή και μετά από τη λήξη της σύμβασης παράνομες πληρωμές για διευκολύνσεις, εξυπηρετήσεις ή υπηρεσίες που αφορούν τη σύμβαση και τη διαδικασία ανάθεσης,

δ) δεν πρόσφεραν ούτε πρόκειται να προσφέρουν πριν, κατά τη διάρκεια ή και μετά από τη λήξη της σύμβασης, άμεσα ή έμμεσα, οποιαδήποτε υλική εύνοια, δώρο ή αντάλλαγμα σε υπαλλήλους ή μέλη συλλογικών οργάνων της αναθέτουσας αρχής, καθώς και σε συζύγους, συγγενείς σε ευθεία γραμμή μέχρι και τρίτου βαθμού εξ αίματος και εξ αγχιστείας ή συνεργάτες τους ούτε χρησιμοποίησαν ή πρόκειται να χρησιμοποιήσουν τρίτα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, για να διοχετεύσουν χρηματικά ποσά ή άλλα ωφελήματα στα προαναφερόμενα πρόσωπα,

ε) δεν πρόσφεραν ούτε πρόκειται να προσφέρουν κατά τη διάρκεια ή και μετά από τη λήξη της σύμβασης, άμεσα ή έμμεσα, δώρα, δωρεές, φιλανθρωπικές παροχές, χορηγίες ή χρηματικά ποσά και επιχορηγήσεις με οποιαδήποτε μορφή ή αιτιολογία, σε πολιτικά κόμματα, κομματικούς εκπροσώπους ή επικεφαλής κομμάτων, μέλη της Κυβέρνησης, Υφυπουργούς ή μετακλητούς υπαλλήλους, βουλευτές ή αιρετά όργανα της τοπικής και περιφερειακής αυτοδιοίκησης ή σε οργανώσεις των οποίων επικεφαλής είναι πολιτικοί, καθώς και σε συζύγους, συγγενείς σε ευθεία γραμμή μέχρι και τρίτου βαθμού εξ αίματος και εξ αγχιστείας ή συνεργάτες τους, ούτε χρησιμοποίησαν ή πρόκειται να χρησιμοποιήσουν τρίτα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, για να διοχετεύσουν χρηματικά ποσά ή άλλα ωφελήματα στα προαναφερόμενα πρόσωπα.

2. Απαγορεύεται στους οικονομικούς φορείς ή στους νόμιμους εκπροσώπους τους που συμμετέχουν στις διαδικασίες σύναψης και εκτέλεσης συμβάσεων προμηθειών, υπηρεσιών ή έργων στον τομέα της άμυνας να διαθέτουν και να χρησιμοποιούν οποιονδήποτε ενδιάμεσο, μεσάζοντα ή πράκτορα κατά τη διαδικασία σύναψης και εκτέλεσης της σύμβασης. Οι οικονομικοί φορείς λαμβάνουν επαγγελματικές συμβουλευτικές υπηρεσίες σε σχέση με τη σύμβαση από δικηγορικά γραφεία, καθώς και από φορολογικούς, τεχνικούς και οικονομικούς συμβούλους. Επιτρέπεται η χρήση εμπορικών αντιπροσώπων που εμπίπτουν στις διατάξεις του π.δ. 219/1991 (Α' 81).

3. Οι οικονομικοί φορείς που έχουν επιλεγεί ως ανάδοχοι υποχρεούνται να συμπεριλάβουν στον φάκελο των δικαιολογητικών κατακύρωσης υπεύθυνη δήλωση του άρθρου 8 του ν. 1599/1986 (Α' 75), υπογεγραμμένη από τους ίδιους ή τους νόμιμους εκπροσώπους τους, στην οποία δηλώνουν ότι δεν έχουν παραβεί τις απαγορεύσεις των παρ. 1 και 2 και ότι έχουν

ενημερωθεί για την πρόβλεψη επιβολής των κυρώσεων της παρ. 4. Η σχετική υπεύθυνη δήλωση προσαρτάται στη σύμβαση και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της.
4. Αν οι οικονομικοί φορείς παραβιάσουν τις απαγορεύσεις που προβλέπονται στις παρ. 1 και 2 επιβάλλονται, με απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας, οι εξής κυρώσεις:
α) αν δεν έχει ολοκληρωθεί η εκτέλεση της σύμβασης, σωρευτικά, έκπτωση του οικονομικού φορέα, κατάπτωση της εγγυητικής επιστολής καλής εκτέλεσης και αποκλεισμός από τους διαγωνισμούς και τις συμβάσεις του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας για τρία (3) τουλάχιστον έτη, β) αν έχει ολοκληρωθεί η εκτέλεση της σύμβασης, ποινική ρήτρα ισόποση με την εγγύηση καλής εκτέλεσης και αποκλεισμός από τους διαγωνισμούς και τις συμβάσεις του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας για τρία (3) τουλάχιστον έτη.
5. Οι απαγορεύσεις των παρ. 1 και 2 ισχύουν, αν ο οικονομικός φορέας είναι κοινοπραξία, για όλα τα μέλη της κοινοπραξίας και, αν ο οικονομικός φορέας χρησιμοποιεί υπεργολάβους, και για τους υπεργολάβους του. Σε περίπτωση παράβασης των απαγορεύσεων των παρ. 1 και 2 από τα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου και εφόσον η παράβαση αυτή δεν θεραπευτεί μέσα σε τριάντα (30) ημέρες από την κοινοποίηση στον οικονομικό φορέα σχετικής ειδοποίησης, η αναθέτουσα αρχή μπορεί, με απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας, να κηρύξει τον οικονομικό φορέα έκπτωτο ή να επιβάλει ποινική ρήτρα ποσού ίσου με το 10%, κατ' ανώτατο όριο, της οικονομικής αξίας της σύμβασης που έχει συνάψει με την αναθέτουσα αρχή.
6. Οι παρ. 1 έως 5 εφαρμόζονται και στις διαδικασίες ανάθεσης και εκτέλεσης συμβάσεων αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή, οι κυρώσεις των περ. α) και β) της παρ. 4 και της παρ. 5 επιβάλλονται με απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη.».

Άρθρο 361

Μεταβολές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς οικονομικών φορέων σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 5 και προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 12 του ν. 3978/2011

Στο άρθρο 12 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί μεταβολών στο ιδιοκτησιακό καθεστώς και στη διοίκηση του οικονομικού φορέα, εξουσιοδοτικής διάταξης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 5 οι λέξεις «του Υπουργού Εθνικής Άμυνας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του αρμόδιου Υπουργού», β) προστίθεται παρ. 6 και το άρθρο 12 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 12

Μεταβολές στο ιδιοκτησιακό καθεστώς και στη διοίκηση του οικονομικού φορέα - Εξουσιοδοτική διάταξη

1. Οι οικονομικοί φορείς υποχρεούνται να γνωστοποιούν στην αναθέτουσα αρχή μετά από τη σύναψη της σύμβασης οποιαδήποτε μεταβολή στο ιδιοκτησιακό καθεστώς τους, στη διοίκηση ή στον εταιρικό μετασχηματισμό τους, εντός τριών (3) μηνών από τη μεταβολή. Η μη γνωστοποίηση των μεταβολών αυτών δίνει στην αναθέτουσα αρχή το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση.
2. Μέσα σε τρεις (3) μήνες από την ανωτέρω γνωστοποίηση, η αναθέτουσα αρχή δικαιούται:

α) αν πιθανολογεί ότι συντρέχουν λόγοι εθνικής ασφάλειας ή δημόσιου συμφέροντος, να ζητήσει από τον οικονομικό φορέα τα απαιτούμενα, κατά την κρίση της, στοιχεία και πληροφορίες, τάσσοντας εύλογη προθεσμία που δεν υπερβαίνει τους δύο (2) μήνες. Μετά από την εξέταση των στοιχείων αυτών, η αναθέτουσα αρχή δικαιούται, εφόσον διαπιστώσει ότι συντρέχουν λόγοι εθνικής ασφάλειας ή δημόσιου συμφέροντος, να καταγγείλει τη σύμβαση. Η μη έγκαιρη, ακριβής ή πλήρης υποβολή των ζητηθέντων στοιχείων από τον ανάδοχο δίνει στην αναθέτουσα αρχή το δικαίωμα να καταγγείλει τη σύμβαση,
β) αν διαπιστώσει ότι συντρέχουν λόγοι εθνικής ασφάλειας ή δημόσιου συμφέροντος να καταγγείλει τη σύμβαση.
3. Για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου, λόγο δημόσιου συμφέροντος συνιστά ιδίως η πιθανολόγηση ότι τα πρόσωπα που ασκούν έλεγχο στον ανάδοχο, περιλαμβανομένων και των φυσικών προσώπων που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, τα συμμετέχοντα νομικά πρόσωπα, δεν είναι κατάλληλα για να εγγυηθούν την οικονομική βιωσιμότητα του αναδόχου και να εξασφαλίσουν την ορθή διαχείριση της υπό εκτέλεση σύμβασης μέχρι την ολοκλήρωσή της, ή να εξασφαλίσουν την αποτροπή καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων ή επιρροών που δυνητικά θα μπορούσαν να βλάψουν τα εθνικά συμφέροντα ή αν η αναθέτουσα αρχή διατηρεί αμφιβολίες για τη νομιμότητα προέλευσης, την αληθή κυριότητα ή την επάρκεια των οικονομικών πόρων των προσώπων που ασκούν έλεγχο στον ανάδοχο, καθώς και των φυσικών προσώπων που ελέγχουν, άμεσα ή έμμεσα, τα πρόσωπα αυτά.
4. Η καταγγελία της σύμβασης σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 γίνεται με απόφαση του αρμόδιου οργάνου του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και ισχύει από την κοινοποίησή της στον οικονομικό φορέα. Με την ίδια απόφαση μπορεί να επιβάλλονται επιπλέον στον οικονομικό φορέα κατάπτωση των εγγυήσεων και αποκλεισμός από τους διαγωνισμούς του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας για τρία (3) τουλάχιστον έτη.
5. Με απόφαση του αρμόδιου Υπουργού είναι δυνατό να καθορίζονται η διαδικασία, τα απαιτούμενα δικαιολογητικά και κάθε άλλο θέμα σχετικό με τη γνωστοποίηση των μεταβολών στο ιδιοκτησιακό καθεστώς των οικονομικών φορέων.
6. Οι παρ. 1 έως 5 εφαρμόζονται και ως προς τις διαδικασίες ανάθεσης και εκτέλεσης συμβάσεων αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος. Στην περίπτωση αυτή, οι κυρώσεις της παρ. 4 επιβάλλονται με απόφαση του αρμοδίου οργάνου του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη.».

Άρθρο 362

Συγκρότηση επιτροπών για συμβάσεις στρατηγικής σημασίας αρμοδιότητας των Υπουργείων Προστασίας του Πολίτη και Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 16 του ν. 3978/2011

Στο άρθρο 16 του ν. 3978/2011 (Α' 137), περί πεδίου εφαρμογής (άρθρο 2 της Οδηγίας), προστίθεται παρ. 5 ως εξής:

«5. Ειδικά για συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη ή του Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος και έχουν χαρακτηρισθεί ως συμβάσεις στρατηγικής σημασίας του Αναπτυξιακού Προγράμματος Συμβάσεων Στρατηγικής Σημασίας του ν. 4799/2021 (Α' 78), εφαρμόζεται αναλόγως, ως προς τη συγκρότηση των επιτροπών, η παρ. 13 του άρθρου 221 του ν. 4412/2016 (Α’ 147).».

Άρθρο 363

Έγκριση τεχνικών προδιαγραφών συμβάσεων αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 10 άρθρου 30 ν. 3978/2011

Στην παρ. 10 του άρθρου 30 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί τεχνικών προδιαγραφών, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η παρ. 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«10. Οι τεχνικές προδιαγραφές για προμήθειες, έργα και υπηρεσίες του Λιμενικού Σώματος - Ελληνικής Ακτοφυλακής που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου εγκρίνονται από τον Υπουργό Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής. Οι τεχνικές προδιαγραφές για προμήθειες, έργα και υπηρεσίες αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου εγκρίνονται από τα αρμόδια όργανα του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη.».

Άρθρο 364

Διεύρυνση αρμοδιότητας παράτασης τεχνικού διαλόγου στις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 31 ν. 3978/2011

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 31 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί τεχνικού διαλόγου, οι λέξεις «με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Άμυνας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «με απόφαση του αρμόδιου Υπουργού» και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Ο τεχνικός διάλογος διαρκεί τουλάχιστον δεκαπέντε ημέρες και δεν μπορεί να υπερβαίνει τις εξήντα ημέρες από την ανάρτηση της σχετικής ανακοίνωσης ή από την αποστολή της σχετικής πρόσκλησης, όταν πρόκειται για συμβάσεις που προβλέπονται στις περιπτώσεις δ΄ και ε΄ του άρθρου 17. Η προθεσμία αυτή μπορεί να παρατείνεται με απόφαση του αρμόδιου Υπουργού, ιδίως σε περιπτώσεις συμβάσεων μείζονος οικονομικής αξίας ή ιδιαίτερα σύνθετου αντικειμένου. Μετά τη λήξη της προθεσμίας που τάσσεται στην πρόσκληση για την ολοκλήρωση του τεχνικού διαλόγου, η αναθέτουσα αρχή συγκεντρώνει και επεξεργάζεται τα σχόλια που υποβλήθηκαν.».

Άρθρο 365

Επικαιροποίηση νομοθετικού πλαισίου για την ασφάλεια πληροφοριών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 35 ν. 3978/2011

Στην παρ. 2 του άρθρου 35 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί ασφάλειας πληροφοριών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο, αα) προστίθενται οι λέξεις «του π.δ. 65/2025 «Στρατηγική ασφάλειας εθνικών διαβαθμισμένων πληροφοριών και υλικών, βασικές αρχές και οργάνωση της προστασίας τους» (Α΄ 126),», αβ) οι λέξεις «του ΓΕΕΘΑ/ΔΔΣΠ» διαγράφονται, αγ) η λέξη «εγκρίθηκε» αντικαθίσταται από τη λέξη «κυρώθηκε», αδ) οι λέξεις «της ΓΕΕΘΑ/ΔΔΣΠ» διαγράφονται, β) οι λέξεις «του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας να διενεργήσει και να λάβει υπόψη του περαιτέρω έρευνες με δική του πρωτοβουλία» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της αναθέτουσας αρχής να διενεργήσει και να λάβει υπόψη της περαιτέρω έρευνες με δική της πρωτοβουλία» και, κατόπιν νομοτεχνικών βελτιώσεων, η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Τα μέτρα και οι απαιτήσεις της παρ. 1 πρέπει να συμμορφώνονται προς τις διατάξεις της εκάστοτε ισχύουσας εθνικής νομοθεσίας για τη διαπίστευση ασφαλείας, ιδίως δε τις διατάξεις του π.δ. 65/2025 «Στρατηγική ασφάλειας εθνικών διαβαθμισμένων πληροφοριών και υλικών, βασικές αρχές και οργάνωση της προστασίας τους» (Α΄ 126), του Εθνικού

Κανονισμού Ασφαλείας (ΕΚΑ) που κυρώθηκε με την υπό στοιχεία Φ. 120/01/510313/Σ. 94/5.1.2018 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Άμυνας «Κύρωση του Εθνικού Κανονισμού Ασφαλείας (ΕΚΑ)» (Β' 683) και του Εθνικού Κανονισμού Βιομηχανικής Ασφαλείας (ΕΚΒΑ), που κυρώθηκε με την υπό στοιχεία Φ.120/402565/Σ.3497/7.9.2020 απόφαση του Υπουργού Εθνικής Άμυνας «Κύρωση του Εθνικού Κανονισμού Βιομηχανικής Ασφαλείας (ΕΚΒΑ)» (Β΄ 4071) ή προς τις τυχόν ειδικές διατάξεις περί ασφάλειας πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε διμερείς και διεθνείς συμφωνίες τις οποίες έχει συνάψει η Ελλάδα. Διαπιστεύσεις ασφαλείας σε άλλα κράτη – μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης θεωρούνται κατ' αρχάς ισότιμες με εκείνες που εκδίδονται σύμφωνα με την ελληνική νομοθεσία, με την επιφύλαξη της δυνατότητας της αναθέτουσας αρχής να διενεργήσει και να λάβει υπόψη της περαιτέρω έρευνες με δική της πρωτοβουλία, εάν θεωρηθεί αναγκαίο.».

Άρθρο 366

Εγγυητικές επιστολές σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 81 ν. 3978/2011

Στην παρ. 4 του άρθρου 81 του ν. 3978/2011 (Α' 137), περί εγγυητικών επιστολών, προστίθενται οι λέξεις «και τις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη» και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Ειδικά για τις συμβάσεις του Λιμενικού Σώματος-Ελληνικής Ακτοφυλακής στον τομέα της ασφάλειας και τις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, μέχρι την έκδοση του προεδρικού διατάγματος της παρ. 2 του άρθρου 105, για τα ζητήματα που σχετίζονται με εγγυητικές επιστολές εφαρμόζονται οι αντίστοιχες διατάξεις του ν. 4412/2016 (Α΄147), όπως ισχύει.».

Άρθρο 367

Διαδικασία κατακύρωσης σε συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 87 ν. 3978/2011

Στην παρ. 3 του άρθρου 87 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί κατακύρωσης σύμβασης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο εισαγωγικό εδάφιο, προστίθενται οι λέξεις «και τις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη», β) στην περ. γ), βα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «Υπουργού Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αρμόδιου Υπουργού», ββ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «Υπουργό Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής», αντικαθίστανται από τις λέξεις «αρμόδιο Υπουργό», βγ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «Υπουργός Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αρμόδιος Υπουργός» και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Ειδικά για συμβάσεις του Λιμενικού Σώματος-Ελληνικής Ακτοφυλακής και τις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, η απόφαση:

α) για την έγκριση ή μη των αποτελεσμάτων του διαγωνισμού,

β) για την κατακύρωση ή μη της σύμβασης στο όνομα του επιλεγέντος οικονομικού φορέα και

γ) για την έγκριση ή μη της αντίστοιχης δαπάνης, λαμβάνεται για ποσό άνω των τριάντα εκατομμυρίων (30.000.000) ευρώ από το ΚΥΣΕΑ, μετά από γνώμη της αρμόδιας Κοινοβουλευτικής Επιτροπής και εισήγηση του αρμόδιου Υπουργού. Για συμβάσεις μικρότερης οικονομικής αξίας, η απόφαση λαμβάνεται από τον αρμόδιο Υπουργό μετά από

γνώμη της αρμόδιας Κοινοβουλευτικής Επιτροπής. Ο αρμόδιος Υπουργός μπορεί, κατά την κρίση του ή εφόσον το ζητήσει η αρμόδια Κοινοβουλευτική Επιτροπή, να εισάγει το θέμα στο ΚΥΣΕΑ για τη λήψη της τελικής απόφασης.».

Άρθρο 368

Διεύρυνση αρμοδιότητας συνεργασίας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή - Τροποποίηση άρθρου 95 ν. 3978/2011

Στο άρθρο 95 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί συνεργασίας του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο, οι λέξεις «του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας» διαγράφονται, β) στο εισαγωγικό εδάφιο της παρ. 1, οι λέξεις «Υπουργείου Εθνικής Άμυνας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αρμόδιου Υπουργείου», γ) στην παρ. 2, οι λέξεις «την αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου της παρ. 1», δ) στις παρ. 3 και 4, οι λέξεις «η αρμόδια υπηρεσία του Υπουργείου Εθνικής Άμυνας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου της παρ. 1» όπου αυτές αναφέρονται και το άρθρο 95 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 95

(άρθρο 63 της Οδηγίας)

Συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή

1. Όταν η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, θεωρώντας ότι έχει διαπραχθεί σοβαρή παράβαση των διατάξεων του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι οποίες ρυθμίζουν τη διαδικασία σύναψης συμβάσεων του παρόντος, ζητεί την άρση αυτής, η αρμόδια υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου που παρέλαβε τη γνωστοποίηση διαβιβάζει μέσα σε είκοσι μία ημέρες στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα ακόλουθα στοιχεία:

α) βεβαίωση ότι η παράβαση διορθώθηκε ή

β) αιτιολογημένη απάντηση με την οποία εξηγεί για ποιο λόγο δεν έγινε καμιά διορθωτική ενέργεια ή

γ) γνωστοποίηση ότι η διαδικασία σύναψης της υπόψη σύμβασης έχει ανασταλεί είτε με πρωτοβουλία της αναθέτουσας αρχής, είτε ύστερα από αίτηση ασφαλιστικών μέτρων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 91.

2. Η αναθέτουσα αρχή υποχρεούται μέσα σε δέκα ημέρες από τότε που της ζητηθεί να παράσχει τις πληροφορίες της προηγούμενης παραγράφου προς την υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου της παρ. 1 και να αποστείλει σε αυτή κάθε σχετικό με την πιθανολογούμενη παράβαση στοιχείο.

3. Στην περίπτωση που σύμφωνα με την παράγραφο 1 περίπτωση β' του παρόντος άρθρου γνωστοποιηθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ότι δεν έγινε καμία διορθωτική ενέργεια λόγω αίτησης ασφαλιστικών μέτρων που εκκρεμεί, η υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου της παρ. 1 ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή για το αποτέλεσμα της δίκης, όταν αυτό γίνει γνωστό.

4. Σε περίπτωση που σύμφωνα με την παράγραφο 1 περίπτωση γ' του παρόντος άρθρου γνωστοποιηθεί ότι έχει χορηγηθεί αναστολή, η υπηρεσία του αρμόδιου Υπουργείου της παρ. 1 γνωστοποιεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή την τυχόν ανάκληση της αναστολής ή την έναρξη νέας διαδικασίας σύναψης σύμβασης που συνδέεται στο σύνολό της ή κατά ένα μέρος με την προηγούμενη διαδικασία. Η νέα αυτή γνωστοποίηση πρέπει να βεβαιώνει ότι η πιθανολογούμενη παράβαση έχει διορθωθεί ή να περιέχει αιτιολογημένη απάντηση και να εξηγεί για ποιο λόγο δεν έγινε καμία διορθωτική ενέργεια.».

Άρθρο 369

Στατιστικές υποχρεώσεις - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 97 ν. 3978/2011

Στην παρ. 1 του άρθρου 97 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί στατιστικών υποχρεώσεων, προστίθενται οι λέξεις «ή η αρμόδια υπηρεσία του οικείου Υπουργείου, κατά περίπτωση,» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η ΓΔΑΕΕ ή η αρμόδια υπηρεσία του οικείου Υπουργείου, κατά περίπτωση, είναι αρμόδια να διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το αργότερο έως την 31η Οκτωβρίου κάθε έτους, στατιστική κατάσταση συμβάσεων έργων, υπηρεσιών και προμηθειών που έχουν συναφθεί κατ' εφαρμογή του παρόντος κατά τη διάρκεια του προηγούμενου έτους.».

Άρθρο 370

Εκτέλεση συμβάσεων του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και του Λιμενικού Σώματος-Ελληνικής Ακτοφυλακής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 105 ν. 3978/2011

Στην παρ. 1 του άρθρου 105 του ν. 3978/2011 (Α΄ 137), περί εκτέλεσης συμβάσεων, προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως ακολούθως:

«1. Τα σχετικά με την εκτέλεση των συμβάσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, ιδίως οι όροι, η κατάρτιση, η τροποποίηση, η καταγγελία και η λύση των συμβάσεων, οι κανόνες που διέπουν τις παραλαβές, τις παραδόσεις, τις πληρωμές, την έκπτωση του αναδόχου και τις συναφείς κυρώσεις, την είσπραξη των δικαιωμάτων του δημοσίου, την ευθύνη έναντι τρίτων, τη χρηματοδότηση, τη δωσιδικία και το εφαρμοστέο δίκαιο εξακολουθούν να διέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 34 έως 42, 44, 45, 48, 60-65, 68 παρ. 1 και 70 του ν. 3433/2006 και τις κανονιστικές πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ` εξουσιοδότηση αυτού. Οι διατάξεις του ν. 3433/2006 περί Εγχώριας Βιομηχανικής Συμμετοχής (ΕΒΣ), Ελληνικής Προστιθέμενης Αξίας (ΕΠΑ) και Αντισταθμιστικών Ωφελημάτων (ΑΩ), καθώς και οι κανονιστικές πράξεις που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότησή τους, καταργούνται.

Ειδικά σε ό,τι αφορά στο Λιμενικό Σώμα-Ελληνική Ακτοφυλακή και τις συμβάσεις αρμοδιότητας του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη, τα σχετικά με την εκτέλεση των συμβάσεων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, δύνανται να διέπονται από τις σχετικές διατάξεις του ν. 4412/2016 (Α΄ 147).».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΩΝ

Άρθρο 371

Αύξηση ορίου ειδικών δαπανών Τομέα Μακεδονίας Θράκης του Υπουργείου Εσωτερικών

Το όριο του πρώτου εδαφίου της παρ. 2 του άρθρου 43 του ν. 4915/2022 (Α΄ 63), περί ειδικών δαπανών Τομέα Μακεδονίας Θράκης του Υπουργείου Εσωτερικών, αυξάνεται εφεξής στις πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

Άρθρο 372

Απαλλαγές από δημοτικά και περιφερειακά τέλη και εισφορές – Αντικατάσταση άρθρου 431 του Κώδικα Τοπικής Αυτοδιοίκησης

1. Το άρθρο 431 του Κώδικα Τοπικής Αυτοδιοίκησης (ν. 5314/2026, Α’ 103), περί απαλλαγών από δημοτικά και περιφερειακά τέλη και εισφορές, αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 431

Απαλλαγές από δημοτικά και περιφερειακά τέλη και εισφορές

1. Οι δήμοι και οι περιφέρειες απαλλάσσονται από κάθε δημοτικό ή περιφερειακό τέλος και εισφορά.

2. Οι φορείς της περ. στ) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α΄143), περί ορισμών και οι ιεροί ναοί, απαλλάσσονται από κάθε δημοτικό ή περιφερειακό τέλος και εισφορά, εκτός από το τέλος ύδατος του Κεφαλαίου ΙΑ΄ του παρόντος Μέρους.

3. Όσοι έχουν φορολογικές απαλλαγές και συμβάσεις που έχουν συναφθεί με το Δημόσιο, εφόσον οι συμβάσεις αυτές έχουν κυρωθεί με νόμο και σε αυτές προβλέπονται απαλλαγές από δημοτικούς ή περιφερειακούς φόρους, τέλη, και εισφορές, απαλλάσσονται από κάθε δημοτικό ή περιφερειακό τέλος και εισφορά, εκτός από το τέλος ύδατος του Κεφαλαίου ΙΑ΄ του παρόντος Μέρους και τα ανταποδοτικά τέλη, που επιβάλλουν οι δήμοι. Εάν στην οικεία σύμβαση προβλέπεται ρητά απαλλαγή και από το τέλος ύδατος ή από ανταποδοτικά τέλη, τότε απαλλάσσονται και από αυτά.

4. Από το ενιαίο ανταποδοτικό τέλος καθαριότητας και φωτισμού του Κεφαλαίου Γ΄ του παρόντος Μέρους απαλλάσσονται:

α) φυσικά ή νομικά πρόσωπα ή νομικές οντότητες προς τα οποία το Ελληνικό Δημόσιο, η Ελληνική Εταιρεία Συμμετοχών και Περιουσίας Α.Ε., οι δήμοι και οι περιφέρειες ή νομικά πρόσωπα ιδιωτικού δικαίου που ελέγχονται από το Ελληνικό Δημόσιο έχουν αναθέσει την παροχή υπηρεσίας ή την εκτέλεση έργου με σύμβαση παραχώρησης, η οποία έχει κυρωθεί με τυπικό νόμο, εφόσον στη σύμβαση προβλέπεται ότι οι σχετικές υπηρεσίες παρέχονται από τα ίδια τα πρόσωπα ή τις οντότητες,

β) ο Οργανισμός Κεντρικών Αγορών και Αλιείας Α.Ε. και η Κεντρική Αγορά Θεσσαλονίκης Α.Ε., εφόσον οι σχετικές υπηρεσίες έχουν αναληφθεί με ίδια μέσα ή έχουν ανατεθεί σε ιδιώτες εργολάβους με δαπάνη που βαρύνει τις ως άνω εταιρείες.

5. Οι δημόσιες επιχειρήσεις κοινής ωφέλειας, που εκτελούν συγκοινωνιακό έργο, για την ακίνητη περιουσία τους, δομημένη και μη, που χρησιμοποιείται για τη δραστηριότητα και την ομαλή εκπλήρωση του έργου τους, απαλλάσσονται από κάθε δημοτικό ή περιφερειακό τέλος και εισφορά.

6. Απαλλαγές από δημοτικούς ή περιφερειακούς φόρους, τέλη, δικαιώματα και εισφορές που προβλέπονται από ειδικές διατάξεις ή κυρωμένες με νόμο συμβάσεις εξακολουθούν να ισχύουν, εφόσον δεν έχουν καταργηθεί. Τυχόν παραπομπές αυτών σε διατάξεις που καταργούνται ή τροποποιούνται με τον παρόντα Κώδικα νοούνται ως παραπομπές στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος Κώδικα.».

2. Η παρ. 1 ισχύει από την 29η.6.2026.

Άρθρο 373

Επιχορήγηση για τη συντήρηση και διαχείριση του πάρκου δασικής αναψυχής στο Μάτι Αγίου Ανδρέα του Δήμου Μαραθώνα

Οι δαπάνες συντήρησης, φυσικού εμπλουτισμού, φύλαξης και εν γένει διαχείρισης του πάρκου δασικής αναψυχής επί του παραχωρημένου, δυνάμει του άρθρου 93 του ν. 4864/2021 (Α’ 237), περί δημιουργίας κοινόχρηστου χώρου δασικής αναψυχής στο Μάτι του Δήμου Μαραθώνα, ακινήτου με Κωδικό Αριθμό Εθνικού Κτηματολογίου (ΚΑΕΚ)

051015309025/0/0, εμβαδού εκατόν είκοσι οκτώ χιλιάδων εννιακοσίων εβδομήντα έξι (128.976) τετραγωνικών μέτρων, που βρίσκεται στη θέση «Μάτι» Αγίου Ανδρέα του Δήμου Μαραθώνα, βαρύνουν τον προϋπολογισμό του Υπουργείου Εσωτερικών, στον οποίο εγγράφεται κατ' έτος, ειδική πίστωση ύψους εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ, προκειμένου να διατίθεται ισόποση επιχορήγηση στον Δήμο Μαραθώνα της Περιφερειακής Ενότητας Ανατολικής Αττικής, για τη χρονική περίοδο 2027 έως 2031, αποκλειστικά για τις ανάγκες του εν λόγω πάρκου.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΝΑΥΤΙΛΙΑΣ ΚΑΙ ΝΗΣΙΩΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Άρθρο 374
Παράταση προθεσμίας ως προς τις κατασκευές εντός περιοχών δικαιοδοσίας των φορέων διοίκησης και εκμετάλλευσης λιμένων - Τροποποίηση άρθρου 96 ν. 4504/2017

Στο άρθρο 96 του ν. 4504/2017 (Α΄ 184), περί κατασκευών εντός περιοχών δικαιοδοσίας των φορέων διοίκησης και εκμετάλλευσης λιμένων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, αα) στο πρώτο εδάφιο, η ημερομηνία «31η Οκτωβρίου 2025» αντικαθίσταται από την ημερομηνία «31η Δεκεμβρίου 2026», αβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «Γενικό Γραμματέα Λιμένων Λιμενικής Πολιτικής και Ναυτιλιακών Επενδύσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Γενικό Γραμματέα Ναυτιλίας και Λιμένων», αγ) στο τρίτο εδάφιο, οι λέξεις «κηρυγμένους αρχαιολογικούς χώρους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «χώρους της περ. γ) του άρθρου 2 του Κώδικα νομοθεσίας για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς (ν. 4858/2021, Α΄ 220)», β) στην παρ. 3, βα) στο πρώτο εδάφιο, η ημερομηνία «31η Ιανουαρίου 2026» αντικαθίσταται από την ημερομηνία «31η Μαρτίου 2027», ββ) στο τρίτο εδάφιο, i) η ημερομηνία «31η Ιανουαρίου 2026» αντικαθίσταται από την ημερομηνία «31η Μαρτίου 2027», ii) οι λέξεις «Γενική Γραμματεία Λιμένων, Λιμενικής Πολιτικής και Ναυτιλιακών Επενδύσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Γενική Γραμματεία Ναυτιλίας και Λιμένων» βγ) στο πέμπτο εδάφιο, οι λέξεις «κηρυγμένων αρχαιολογικών χώρων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «χώρων της περ. γ) του άρθρου 2 του Κώδικα νομοθεσίας για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς» και το άρθρο 96 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 96

Κατασκευές εντός περιοχών δικαιοδοσίας των φορέων διοίκησης και εκμετάλλευσης Λιμένων

1. Οι φορείς διοίκησης και εκμετάλλευσης Λιμένων, στις περιοχές δικαιοδοσίας των οποίων υφίστανται κατασκευές (σκίαστρα, τέντες, πέργκολες), που υλοποιήθηκαν χωρίς άδεια ή καθ' υπέρβαση αυτής, οφείλουν μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2026, να εκπονήσουν μελέτες, για την υλοποίηση νέων κατασκευών, με βάση τα παρακάτω κριτήρια:

α) αρμονική ένταξη στο φυσικό και δομημένο περιβάλλον, και ως προς τον σχεδιασμό αλλά και ως προς τα χρησιμοποιούμενα υλικά,

β) εξασφάλιση εύκολης πρόσβασης για πεζούς και ΑμεΑ,

γ) εξασφάλιση προϋποθέσεων βιοκλιματικής συμπεριφοράς.

Οι ανωτέρω μελέτες εγκρίνονται από τον Γενικό Γραμματέα Ναυτιλίας και Λιμένων του Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής, κατόπιν σύμφωνης γνώμης του Συμβουλίου Αρχιτεκτονικής, η οποία τεκμαίρεται δοθείσα μετά παρέλευσης τριών (3) μηνών

από την ημερομηνία παραλαβής των μελετών. Σε κατασκευές που εμπίπτουν σε χώρους της περ. γ) του άρθρου 2 του Κώδικα νομοθεσίας για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς (ν. 4858/2021, Α΄ 220) απαιτείται και η σύμφωνη γνώμη της αρμόδιας υπηρεσίας του Υπουργείου Πολιτισμού.

2. Κάθε νέα κατασκευή υλοποιείται, σύμφωνα με τις εκπονηθείσες μελέτες, μετά τη λήψη των κατά νόμο απαιτουμένων αδειών και εγκρίσεων. Στην περίπτωση αυτή και μόνο για την έκδοση των ανωτέρω αδειών και εγκρίσεων, δεν απαιτείται η προσκόμιση αποδεικτικού φορολογικής ενημερότητας.

3. Η καθαίρεση των κατασκευών που υλοποιήθηκαν χωρίς άδεια ή καθ' υπέρβαση αυτής, διενεργείται μέχρι την 31η Μαρτίου 2027 είτε με ευθύνη του ιδιώτη είτε με μέριμνα των αρμοδίων υπηρεσιών της οικείας Περιφέρειας. Το κόστος των δαπανών της καθαίρεσης των αυθαίρετων κατασκευών βαρύνει τους χρήστες αυτών.

Μέχρι την 31η Μαρτίου 2027 είναι δυνατή, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, η παραχώρηση της χρήσης του υποκείμενου και παρακείμενου χώρου των κατασκευών της παρ. 1, με απόφαση του φορέα διοίκησης και εκμετάλλευσης λιμένα, που κοινοποιείται στη Γενική Γραμματεία Ναυτιλίας και Λιμένων του Υπουργείου Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής. Στην αίτηση προς τον φορέα για την παραχώρηση του προηγούμενου εδαφίου επισυνάπτεται βεβαίωση αρμόδιου μηχανικού για τη στατική επάρκεια των υφισταμένων κατασκευών. Στις περιπτώσεις χώρων της περ. γ) του άρθρου 2 του Κώδικα νομοθεσίας για την προστασία των αρχαιοτήτων και εν γένει της πολιτιστικής κληρονομιάς για τη λήψη απόφασης παραχώρησης απαιτείται η σύμφωνη γνώμη της αρμόδιας υπηρεσίας του Υπουργείου Πολιτισμού.

4. Κατά τη διάρκεια της αποκλειστικής προθεσμίας για την καθαίρεση των κατασκευών που υλοποιήθηκαν χωρίς άδεια ή καθ' υπέρβαση αυτής και, εφόσον το άθροισμα των προστίμων και αποζημιώσεων που επιβλήθηκαν για την ανέγερση ή χρήση τους δεν υπερβαίνει τα τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ, μη συνυπολογιζομένων τόκων και προσαυξήσεων, αναστέλλεται:

α) η εκτέλεση των πρωτοκόλλων κατεδάφισης και διοικητικής αποβολής και η έκδοση νέων, καθώς και

β) η επιβολή προστίμων και αποζημιώσεων για την ανέγερση ή χρήση των κατασκευών του παρόντος άρθρου, καθώς και η αναγκαστική είσπραξη των ήδη επιβληθέντων προστίμων και αποζημιώσεων.

γ) Η καθαίρεση των κατασκευών που υλοποιήθηκαν χωρίς άδεια ή καθ' υπέρβαση αυτής, εντός της αποκλειστικής προθεσμίας του πρώτου εδαφίου της παρ. 3 του παρόντος άρθρου, καθώς και η έκδοση νόμιμης οικοδομικής άδειας για το σύνολο κάθε κατασκευής εντός της αυτής προθεσμίας, επιφέρουν τη διαγραφή των προστίμων που επιβλήθηκαν για την ανέγερση ή τη χρήση τους εφόσον το άθροισμά τους δεν υπερβαίνει το ποσό των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ,

μη συνυπολογιζομένων τόκων και προσαυξήσεων και τη μείωσή τους κατά ποσοστό ογδόντα τοις εκατό (80%) εφόσον το άθροισμά τους δεν υπερβαίνει το ποσό των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ μη συνυπολογιζομένων τόκων και προσαυξήσεων.

Η αποκλειστική προθεσμία της παρούσας παραγράφου αναστέλλει την παραγραφή των απαιτήσεων και δικαιωμάτων του ελληνικού δημοσίου, καθώς και την παραγραφή των ποινικών αδικημάτων που σχετίζονται με την ανέγερση και χρήση των κατασκευών του παρόντος άρθρου και την αναγκαστική είσπραξη των επιβληθέντων προστίμων και

αποζημιώσεων. Κατά τη διάρκεια της αποκλειστικής προθεσμίας του παρόντος άρθρου, αναβάλλονται υποχρεωτικά ποινικές δίκες, που σχετίζονται με την ανέγερση και χρήση των κατασκευών του παρόντος άρθρου, καθώς και την αναγκαστική είσπραξη των επιβληθέντων προστίμων και αποζημιώσεων.

5. Μετά την πάροδο της αποκλειστικής προθεσμίας της παρ. 3, η ύπαρξη αυθαίρετων κατασκευών αποκλείει την καθ' οιονδήποτε τρόπο παραχώρηση της χρήσης χώρων χερσαίας ζώνης λιμένα.».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄
ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΨΗΦΙΑΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Άρθρο 375

Ψηφιακή απεικόνιση οφειλών φυσικών προσώπων προς την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης στην Ενιαία Ψηφιακή Πύλη Πληρωμών - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 108 ν. 5326/2026

Το δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 108 του ν. 5326/2026 (Α΄ 125), περί σύστασης Ενιαίας Ψηφιακής Πύλης Πληρωμών, διαγράφεται και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Οι οφειλές φυσικών προσώπων προς την Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων και τον Ηλεκτρονικό Εθνικό Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης απεικονίζονται ψηφιακά στην Ε.Ψ.Π.Π. και η πληρωμή τους διενεργείται μέσω των υφιστάμενων συστημάτων τους.».

ΜΕΡΟΣ ΙΕ΄
ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Άρθρο 376
Έναρξη ισχύος

1. Με την επιφύλαξη των παρ. 2 έως 12, ο παρών νόμος ισχύει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις του.

2. Η ισχύς της παρ. 2 του άρθρου 201 αρχίζει από την έναρξη ισχύος του Ν. 4706/2020.

3. Η ισχύς του Κεφαλαίου Β΄ του Μέρους Η΄ αρχίζει τρεις (3) μήνες από τη δημοσίευση του παρόντος.

4. Τα άρθρα 251, 253, 256, 257, 258, 259, 261, 262, 263, 264, 266, πλην της εσωτερικής παρ. 14 του άρθρου 108 του ν. 4270/2014 (Α΄ 143), η οποία ισχύει από τη δημοσίευση του παρόντος, και το άρθρο 267 ισχύουν από 1ης.1.2027.

5. Τα άρθρα 271 και 272 ισχύουν από το οικονομικό έτος 2029.

6. Το άρθρο 284 ισχύει για τα φορολογικά έτη από την 1η.12.2026 και εφεξής.

7. Τα άρθρα 285, 286 και 287 έχουν εφαρμογή για χρόνο γένεσης της φορολογικής υποχρέωσης από την 1η.1.2027 και εφεξής.

8. Η παρ. 2.β. του άρθρου 15 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α΄ 167), όπως προστίθεται με το άρθρο 291, ισχύει για τα εισοδήματα από συντάξεις που αποκτώνται από το φορολογικό έτος 2027 και εφεξής.

9. Η ισχύς των άρθρων 299 και 300 αρχίζει από τη δημοσίευση της απόφασης της παρ. 6Α του άρθρου 20 του ν. 3842/2010 (Α΄58).

10. Η ισχύς του άρθρου 322 αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου 2023.
11. Η ισχύς του άρθρου 326 αρχίζει από την έναρξη ισχύος του ν. 4673/2020 (Α΄ 52).
12. Η παρ. 1 του άρθρου 60 του ν. 5100/2024 (Α΄49), όπως τροποποιείται με το άρθρο 344, ισχύει από τη 16η.3.2026.