

## Αιτιολογική έκθεση

στο σχέδιο νόμου «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ και άλλες διατάξεις)»

### **A. ΓΕΝΙΚΟ ΜΕΡΟΣ**

I. Με το παρόν σχέδιο νόμου ενσωματώνεται στη νομοθεσία μας η Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16<sup>ης</sup> Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων και αντικαθίστανται και καταργούνται οι ισχύουσες διατάξεις του ν. 3746/2009 (ΦΕΚ Α' 27) για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ).

Σύμφωνα με την νέα Οδηγία 2014/49/ΕΕ η αρχική Οδηγία 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της 30<sup>ης</sup> Μαΐου 1994 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων καταργείται από τις 4 Ιουλίου 2015.

Η Οδηγία 94/19/ΕΚ βασίστηκε στην αρχή της ελάχιστης εναρμόνισης. Κατά συνέπεια, υπάρχει σήμερα στην ΕΕ μια ποικιλία Συστημάτων Εγγύησης Καταθέσεων (ΣΕΚ) με πολύ διαφορετικά χαρακτηριστικά. Η διαφορετική κάλυψη ενδέχεται να οδηγεί τους καταθέτες να επιλέγουν την υψηλότερη προστασία των καταθέσεων και όχι το καταθετικό προϊόν που τους αρμόζει περισσότερο και γενικώς να προκαλεί στρεβλώσεις του ανταγωνισμού στην εσωτερική αγορά. Με την Οδηγία 2014/49/ΕΕ θεσπίζονται κοινοί κανόνες για όλα τα ΣΕΚ, γεγονός που συμβάλει στην εξάλειψη των στρεβλώσεων και την περαιτέρω ολοκλήρωση της εσωτερικής αγοράς. Σκοπός της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ είναι η παροχή ομοιόμορφου επιπέδου προστασίας στους καταθέτες σε όλη την ΕΕ, και παράλληλα η εξασφάλιση ίδιου επιπέδου σταθερότητας όσον αφορά τα ΣΕΚ. Για την προστασία των καταναλωτών η κάλυψη που ορίζει η Οδηγία προστατεύει το μεγαλύτερο μέρος των καταθετών, καθορίζοντας εναρμονισμένο επίπεδο κάλυψης σε 100.000 ευρώ. Η αρχή του εναρμονισμένου ύψους ανά καταθέτη και όχι ανά κατάθεση διατηρείται. Επιπλέον, για τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος, θεσπίζεται ελάχιστο επίπεδο κεφαλαίων που οφείλει να διαθέτει ένα ΣΕΚ.

Η Οδηγία 2014/49/ΕΕ περιλαμβάνει την εναρμόνιση των μηχανισμών χρηματοδότησης των ΣΕΚ, την εισαγωγή εισφορών με βάση τους κινδύνους και την εναρμόνιση του εύρους των καλυπτόμενων προϊόντων και καταθετών. Με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ οι καταθέτες επωφελούνται από σημαντικά βελτιωμένη πρόσβαση στα ΣΕΚ, χάρη στο ευρύτερο και σαφέστερο πεδίο κάλυψης, τις συντομότερες προθεσμίες καταβολής αποζημιώσεων, την καλύτερη ενημέρωση και τις αυστηρές απαιτήσεις χρηματοδότησης. Κατά τον τρόπο αυτό σκοπείται η βελτίωση της εμπιστοσύνης του καταναλωτή και η ενίσχυση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Με βάση την αρχή του εναρμονισμένου ύψους ανά καταθέτη που υιοθετεί η Οδηγία 2014/49/ΕΕ, στο παρόν νομοσχέδιο λαμβάνονται υπόψη και οι καταθέσεις καταθετών που είτε δεν αναφέρονται ως δικαιούχοι του λογαριασμού είτε δεν είναι οι μόνοι δικαιούχοι του λογαριασμού. Περαιτέρω, ορισμένοι καταθέτες, όπως δημόσιες αρχές ή άλλα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, δεν είναι επιλέξιμοι για προστασία των καταθέσεων τους, διότι διαθέτουν πολύ ευκολότερη πρόσβαση σε πληροφόρηση και πιστώσεις από ό,τι οι πολίτες, ενώ ο περιορισμένος αριθμός των εξαιρέσεων αυτών, σε σύγκριση με τους λοιπούς καταθέτες, ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, σε περίπτωση περιέλευσης πιστωτικού ιδρύματος σε αδυναμία.

Στις βασικές καινοτομίες του παρόντος νομοσχεδίου όσον αφορά το επίπεδο, τους όρους και προϋποθέσεις κάλυψης, περιλαμβάνεται η μείωση της προθεσμίας καταβολής αποζημίωσης, η κατάργηση ορισμένων κατηγοριών εξαιρούμενων καταθέσεων και η εισαγωγή νέων, η μέριμνα ώστε καταθέσεις που απορρέουν από ορισμένες συναλλαγές ή εξυπηρετούν ορισμένους κοινωνικούς ή άλλους σκοπούς να προστατεύονται άνω του ορίου των 100.000 ευρώ για δεδομένο χρονικό διάστημα (προσωρινά υψηλά υπόλοιπα), και η ρητή αναγνώριση της δυνατότητας των καταθετών να ασκήσουν αγωγή κατά του ΤΕΚΕ προς εξασφάλιση των δικαιωμάτων τους προς αποζημίωση.

Ενισχύεται επίσης η πληροφόρηση των καταθετών, η οποία αποτελεί ουσιαστικό στοιχείο για την προστασία τους και ορίζονται επιπλέον μέσα ενημέρωσης σχετικά με την κάλυψή τους. Προκειμένου δε για την αποφυγή αθέμιτου ανταγωνισμού, η πληροφόρηση είναι ταυτόσημη για όλους τους καταθέτες.

Δεδομένου ότι αφενός μεν το κόστος της χρηματοδότησης του ΤΕΚΕ θα πρέπει επί της αρχής να βαρύνει τα ίδια τα πιστωτικά ιδρύματα, αφετέρου δε η χρηματοδοτική ικανότητα του ΤΕΚΕ θα πρέπει να είναι ανάλογη των υποχρεώσεών του, ορίζεται συγκεκριμένο επίπεδο στόχος για τα κεφάλαια που πρέπει να διαθέτει το ΤΕΚΕ και προς το σκοπό αυτό εισπράττονται ετησίως τακτικές εισφορές. Χαμηλότερο επίπεδο-στόχος μπορεί να ορισθεί, κατόπιν έγκρισης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, στην περίπτωση που η τραπεζική αγορά χαρακτηρίζεται από υψηλή συγκέντρωση, όπου τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν υψηλό βαθμό διασύνδεσης, με συνέπεια η εφαρμογή των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας να θέτει σε κίνδυνο τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, και την αυξημένη πιθανότητα εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης. Επιπλέον προκειμένου το ΤΕΚΕ να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται πλήρως στις υποχρεώσεις του, προβλέπονται κατάλληλες ρυθμίσεις επιπρόσθετης χρηματοδότησης, όπως έκτακτες εισφορές και δανεισμός.

Το κόστος, για τα πιστωτικά ιδρύματα, της συμμετοχής σε ένα ΣΕΚ είναι ασυγκρίτως χαμηλότερο από το κόστος μιας γενικευμένης απόσυρσης καταθέσεων, όχι μόνο από ένα πιστωτικό ίδρυμα που θα αντιμετώπιζε δυσχέρειες, αλλά επίσης και από υγιή πιστωτικά ιδρύματα, κατόπιν απώλειας της εμπιστοσύνης των καταθετών στη σταθερότητα του τραπεζικού συστήματος. Οι εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων

προς στο ΤΕΚΕ βασίζονται στο ύψος των εγγυημένων καταθέσεων, στο βαθμό κινδύνου που αναλαμβάνει το αντίστοιχο πιστωτικό ίδρυμα και λαμβάνουν υπόψη τον οικονομικό κύκλο της αγοράς. Προκειμένου να προσαρμόζονται οι εισφορές στις συνθήκες της αγοράς και τα προφίλ κινδύνου, το ΤΕΚΕ είναι σε θέση να χρησιμοποιεί μέθοδο υπολογισμού εισφορών με βάση τον κίνδυνο, η οποία εγκρίνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

Περαιτέρω στα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΤΕΚΕ δύνανται να περιλαμβάνονται δεσμεύσεις προς πληρωμή (payment commitments), η δε επένδυση των διαθεσίμων θα πρέπει γίνεται κατά τρόπο που να διασφαλίζει χαμηλό κίνδυνο, ρευστοποίηση εντός σύντομου χρονικού διαστήματος και επαρκή διαφοροποίηση.

Η διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων (stress tests), ο αποκλεισμός από το ΤΕΚΕ πιστωτικού ιδρύματος που δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του και η εισαγωγή αρχών διακυβέρνησης συγκαταλέγονται ανάμεσα στους νεωτερισμούς του παρόντος νομοσχεδίου.

Στο παρόν νομοσχέδιο μεταφέρθηκαν και οι διατάξεις του ν. 3746/2009 που αφορούν το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ), οι οποίες προσαρμόστηκαν ελάχιστα προκειμένου να ανταποκρίνονται στην νέα διάρθρωση και δομή του παρόντος νομοσχεδίου.

Η υπό ενσωμάτωση Οδηγία, λόγω του πλήθους των τροποποιήσεων που επιφέρει στο προηγούμενο αντίστοιχο νομοθετικό κείμενο για τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων καταργεί την προηγούμενη Οδηγία 94/19/ΕΚ. Η Οδηγία 94/19/ΕΚ είχε ενσωματωθεί στην έννομη τάξη μας με το ν. 2324/1995 (ΦΕΚ Α' 146), οι διατάξεις του οποίου κωδικοποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν από τον ν. 2832/2000 (ΦΕΚ Α' 141). Ο ν. 2832/2000 εν συνεχεία καταργήθηκε και αντικαταστάθηκε από τον ν. 3746/2009. Για λόγους ασφάλειας δικαίου, με την ευκαιρία της ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ καταργείται ο ν. 3746/2009 και οι εθνικές διατάξεις που ρύθμιζαν επί μέρους θέματα και πρέπει να διατηρηθούν, μεταφέρονται στο υπό κατάθεση σχέδιο νόμου. Για λόγους συστηματικούς στην αιτιολογική έκθεση μνημονεύεται η αντίστοιχη (καταργούμενη) ρύθμιση του ν. 3746/2009, στις περιπτώσεις που αυτή μεταφέρεται στο νέο νομικό κείμενο, διευκολύνοντας έτσι τον εφαρμοστή και ερμηνευτή του δικαίου να ανατρέξει στις κατά περιεχόμενο ίδιες διατάξεις, όταν γίνεται αναφορά σε αυτές σε άλλα νομοθετικά κείμενα.

**II. Η διάρθρωση του νομοσχεδίου γίνεται σε δεκαπέντε (15) κεφάλαια.**

Το Κεφάλαιο Α' (άρθρα 1 έως 4) περιλαμβάνει τον σκοπό και το πεδίο εφαρμογής του νόμου, τους ορισμούς και ειδικές ρυθμίσεις που αφορούν το ΤΕΚΕ.

Στο Κεφάλαιο Β' (άρθρα 5 έως 7) περιέχονται διατάξεις για την υποχρεωτική συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ, τις προϋποθέσεις, την διαδικασία

και τις συνέπειες σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα παύει να συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) και στο ΣΚΕ.

Στο Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 8 έως 11) αναφέρεται το όριο και το εύρος κάλυψης κατά την αποζημίωση καταθετών και περιγράφεται η διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΚΚ.

Στο Κεφάλαιο Δ' (άρθρα 12 έως 19) αναφέρεται το όριο και το εύρος κάλυψης κατά την αποζημίωση επενδυτών – πελατών και περιγράφεται η διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΚΕ.

Το Κεφάλαιο Ε' (άρθρα 20 έως 23) περιλαμβάνει γενικές διατάξεις που εφαρμόζονται κατά την διαδικασία αποζημίωσης των καταθετών και των επενδυτών – πελατών και ρυθμίζουν τις αξιώσεις των δικαιούχων αποζημίωσης κατά του ΤΕΚΕ και την παραγραφή αυτών, τις απαιτήσεις του ΤΕΚΕ σε περίπτωση αδικαιολόγητης καταβολής και την παραγραφή αυτών και τέλος την υποκατάσταση στα δικαιώματα καταθετών και επενδυτών – πελατών από το ΤΕΚΕ σε περίπτωση καταβολής αποζημίωσης.

Το Κεφάλαιο ΣΤ' (άρθρο 24) περιλαμβάνει την χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων με παραπομπή στις διατάξεις 95 έως 104 του ν. 4335/2015 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων.

Στο Κεφάλαιο Ζ' (άρθρα 25 έως 29) περιέχονται διατάξεις για το ενεργητικό και τα διαθέσιμα του ΣΚΚ, το επίπεδο – στόχο, τον υπολογισμό και την καταβολή αρχικών, τακτικών και έκτακτων εισφορών καθώς και τη δυνατότητα δανεισμού του ΣΚΚ.

Στο Κεφάλαιο Η' (άρθρα 30 έως 35) περιέχονται διατάξεις για το ενεργητικό, τα διαθέσιμα του ΣΚΕ, τον υπολογισμό και την καταβολή αρχικών, τακτικών και έκτακτων εισφορών καθώς και τη δυνατότητα δανεισμού του ΣΚΕ.

Το Κεφάλαιο Θ' (άρθρο 36) περιλαμβάνει διατάξεις για τα διαθέσιμα και τις εισφορές του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) με παραπομπή στις διατάξεις του ν. 4335/2015 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59/ΕΕ και αναφορικά με την αποπληρωμή των δανείων τα οποία χορηγήθηκαν στο ΣΕ.

Στο Κεφάλαιο Ι' (άρθρα 37 και 38) περιλαμβάνονται ρυθμίσεις που αφορούν την καταβολή εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων τέλους συμμετοχής και δαπανών αποζημίωσης ή εξυγίανσης.

Το Κεφάλαιο ΙΑ' (άρθρα 39 και 40) παρουσιάζει τις εναλλακτικές επιλογές ως προς την τοποθέτηση των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ και κατηγοριοποιεί τους σκοπούς του ΤΕΚΕ, όπως αυτοί εξυπηρετούνται από κάθε επιμέρους σκέλος του ΤΕΚΕ.

Το Κεφάλαιο ΙΒ' (άρθρα 41 έως 47) περιλαμβάνει διατάξεις που αφορούν στην υποχρέωση ενημέρωσης του ΤΕΚΕ από τα πιστωτικά ιδρύματα, την υποχρέωση πληροφόρησης των καταθετών και επενδυτών - πελατών από τα πιστωτικά ιδρύματα, την διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και την

συνεργασία με άλλα συστήματα εγγύησης καταθέσεων και αποζημίωσης επενδυτών – πελατών εντός της ΕΕ.

Το Κεφάλαιο ΙΓ' (άρθρα 48 έως 51) εμπεριέχει ειδικές ρυθμίσεις αναφορικά με τη διακυβέρνηση και το Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ), τις εργασιακές σχέσεις και τον οικονομικό έλεγχο του ΤΕΚΕ.

Το Κεφάλαιο ΙΔ' (άρθρο 52) προβλέπει την επιβολή κυρώσεων κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υφιστάμενη νομοθεσία.

Τέλος το Κεφάλαιο ΙΕ' (άρθρα 53 έως 54) περιέχει μεταβατικές, τελικές και καταργούμενες διατάξεις και ορίζει την έναρξη ισχύος του νόμου.

## **B. ΕΠΙ ΤΩΝ ΑΡΘΡΩΝ**

### **Κεφάλαιο Α'**

Το Κεφάλαιο Α' (άρθρα 1 έως 4) περιλαμβάνει τον σκοπό και το πεδίο εφαρμογής του νόμου, τους ορισμούς και ειδικές ρυθμίσεις που αφορούν το ΤΕΚΕ. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 1** εκτίθεται ο σκοπός του σχεδίου νόμου, που είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ και η αντικατάσταση των διατάξεων του ν. 3746/2009.

Στο **άρθρο 2** αναφέρεται το αντικείμενο και το πεδίο εφαρμογής του σχεδίου νόμου, ο οποίος περιλαμβάνει και τα θεσμικά συστήματα προστασίας που αναγνωρίζονται επίσημα ως ΣΕΚ. Επισημαίνεται ότι δεν υφίστανται επί του παρόντος θεσμικά συστήματα προστασίας στην Ελλάδα και η διάταξη έχει περιληφθεί προκειμένου να ρυθμιστεί η εν λόγω κατηγορία συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, εφόσον συσταθούν μελλοντικά. Περαιτέρω προβλέπεται η δυνατότητα συμπλήρωσης του νέου νόμου από τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (ΕΑΤ) με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ.

Στο **άρθρο 3** παρατίθενται οι ορισμοί που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο του παρόντος σχεδίου νόμου. Οι ορισμοί προέρχονται από τους αντίστοιχους ορισμούς της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, του ν. 3746/2009 και της υπ' αριθμ. 31996/Β. 1562/22.7.2010 (ΦΕΚ Β' 1186) απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, η οποία έχει ενσωματωθεί στο άρθρο 32 του σχεδίου νόμου. Ειδικότερα διατυπώνονται μεταξύ άλλων οι ορισμοί των εννοιών των δεσμεύσεων προς πληρωμή, των διαθεσίμων χρηματοδοτικών μέσων ή διαθεσίμων ΤΕΚΕ, των ημερομηνιών αδυναμίας και αναφοράς, των εγγυημένων και επιλεξιμών καταθέσεων, των εγγυημένων και επιλεξιμών απαιτήσεων από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, της μη διαθέσιμης κατάθεσης, της απαίτησης από καλυπτόμενη επενδυτική υπηρεσία, του Κυρίου Κεφαλαίου Κάλυψης Καταθέσεων (ΚΚΚΚ), των λογαριασμών πελατείας των ΕΠΕΥ κ.α. Επισημαίνεται ότι στον ορισμό της μη διαθέσιμης κατάθεσης εισάγεται ειδικός λόγος ανάκλησης της άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την περίπτωση (ε) του άρθρου 19 του ν. 4261/2014.

Στο **άρθρο 4**, στο οποίο μεταφέρονται οι ρυθμίσεις των παραγράφων 1, 2, 5 και 6 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009, καθορίζεται το ΤΕΚΕ ως φορέας του ελληνικού ΣΕΚ, του συστήματος αποζημίωσης επενδυτών - πελατών και ως ταμείο εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Περιγράφεται περαιτέρω η νομική του μορφή ως εκτός δημοσίου τομέα κειμένου νομικού προσώπου ιδιωτικού δικαίου, η εποπτεία του

από το Υπουργείο Οικονομικών, το ιδρυτικό του κεφάλαιο, η επωνυμία και η αντίστοιχη εκδοχή της στην αγγλική γλώσσα (παράγραφος 1). Παρατίθεται η αποστολή εκάστου των σκελών του προς εκπλήρωση συγκεκριμένου σκοπού, ήτοι του ΣΚΚ προς αποζημίωση των καταθετών και χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο εσωτερικό άρθρο 104 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, του ΣΚΕ προς αποζημίωση των επενδυτών-πελατών και του ΣΕ προς χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ ιδιαίτερη έμφαση δίνεται στην αυτοτέλεια και διάκριση μεταξύ του ΣΚΚ, του ΣΚΕ και του ΣΕ (παράγραφοι 2 και 3).

## **Κεφάλαιο Β΄**

Στο Κεφάλαιο Β΄ (άρθρα 5 έως 7) περιέχονται διατάξεις για την υποχρεωτική συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ, τις προϋποθέσεις, την διαδικασία και τις συνέπειες σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα παύει να συμμετέχει στο ΣΚΚ και στο ΣΚΕ. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 5**, το οποίο μεταφέρει τις ρυθμίσεις της παραγράφου 4 του άρθρου 2 και του άρθρου 3 του ν. 3746/2009, προβλέπει την υποχρεωτική συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα στο ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το ΣΕ, την προαιρετική συμμετοχή στο ΣΚΕ εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με καταστατική έδρα στην ΕΕ για συμπληρωματική κάλυψη και την υποχρεωτική συμμετοχή στο αντίστοιχο σκέλος του ΤΕΚΕ εγκατεστημένων στην Ελλάδα υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με καταστατική έδρα σε τρίτη χώρα, εφόσον κριθεί ότι δεν υπάρχει ισοδύναμη κάλυψη (παράγραφοι 1, 2, 3, 4 και 6). Τέλος και αναφορικά με ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα το ΤΕΚΕ καλύπτει τις καταθέσεις των υποκαταστημάτων τους στην ΕΕ, τις απαιτήσεις επενδυτών-πελατών από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες των υποκαταστημάτων τους στην ΕΕ εφόσον δεν υπάρχει ισοδύναμο σύστημα αποζημίωσης και τις καταθέσεις και απαιτήσεις επενδυτών-πελατών από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες των υποκαταστημάτων τους σε τρίτες χώρες εφόσον δεν υπάρχει ισοδύναμο σύστημα αποζημίωσης (παράγραφος 5).

Στο **άρθρο 6**, στο οποίο μεταφέρεται το άρθρο 4<sup>α</sup> του ν. 3746/2009, προβλέπεται η δυνατότητα αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΚΚ είτε εκουσίως είτε υποχρεωτικώς, σε περίπτωση δε εκουσίας αποχώρησης οφείλει να ενημερώσει το ΤΕΚΕ άμεσα μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης (παράγραφος 1). Περαιτέρω προβλέπεται ότι σε περίπτωση αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΚΚ, για οποιονδήποτε νόμιμο λόγο, και μη προσχώρησης σε άλλο ΣΕΚ, καταβάλλεται στο πιστωτικό ίδρυμα η αξία της ατομικής του μερίδας στο ΠΚΚΚ και παρατίθεται αναλυτικά η διαδικασία υπολογισμού της αξίας της μερίδας του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος και η δυνατότητα παρακράτησης ποσών απαιτήσεων καταθετών που πιθανολογούνται από το ΤΕΚΕ ως βάσιμες. Επισημαίνεται ότι η απαίτηση του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος συμψηφίζεται με οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ εναντίον του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβανομένων μεταξύ άλλων και χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το ΔΣ του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από πιστωτικό ίδρυμα έως και την ημερομηνία αποχώρησής του. Η καταβολή της αξίας της μερίδας του αποχωρούντος, γίνεται

άτοκα τον πρώτο ημερολογιακό μήνα μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΣΚΚ, με δυνατότητα παράτασης έως δέκα (10) έτη της καταβολής της μερίδας με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων της παραγράφου 6 του άρθρου 39 του νομοσχεδίου (παράγραφος 2). Τέλος, σε περίπτωση αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΚΚ, για οποιονδήποτε νόμιμο λόγο εκτός του αποκλεισμού του και προσχώρησής του σε άλλο ΣΕΚ, οι τακτικές εισφορές του τελευταίου δωδεκαμήνου μεταφέρονται από το ΣΚΚ στο νέο ΣΕΚ, ενώ για την επιστροφή της ατομικής μερίδας του πιστωτικού ιδρύματος στο ΠΚΚΚ ισχύει η ίδια ρύθμιση με την παράγραφο 2 αφαιρουμένων κατά τον υπολογισμό αυτής των εισφορών που περιήλθαν στο ΠΚΚΚ ως τμήμα των τακτικών εισφορών του έτους 2015, δεδομένου ότι από το 2016 μεταβάλλεται ο τρόπος καταβολής των εισφορών, όπως αποτυπώνεται στο άρθρο 27. Όμοια ρύθμιση υφίσταται και για την μεταφορά μέρους των επιλέξιμων καταθέσεων του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος μέλος (παράγραφος 3).

Στο **άρθρο 7**, στο οποίο μεταφέρεται το άρθρο 8 του ν. 3746/2009, προβλέπεται η δυνατότητα αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΚΕ είτε εκουσίως είτε υποχρεωτικώς, σε περίπτωση δε εκουσίας αποχώρησης οφείλει να ενημερώσει το ΤΕΚΕ άμεσα μετά τη λήψη της σχετικής απόφασης (παράγραφος 1). Περαιτέρω προβλέπεται ότι σε περίπτωση αποχώρησης πιστωτικού ιδρύματος από το ΣΚΕ, για οποιονδήποτε νόμιμο λόγο, καταβάλλεται στο πιστωτικό ίδρυμα η αξία της ατομικής του μερίδας επί του Ενεργητικού του ΣΚΕ και παρατίθεται αναλυτικά η διαδικασία υπολογισμού της αξίας της μερίδας του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος και η δυνατότητα παρακράτησης ποσών απαιτήσεων επενδυτών-πελατών που πιθανολογούνται από το ΤΕΚΕ ως βάσιμες. Επισημαίνεται ότι η απαίτηση του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος συμψηφίζεται με οποιεσδήποτε απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ εναντίον του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβανομένων μεταξύ άλλων χρηματικών ποσών που έχει καθορίσει το ΔΣ του ΤΕΚΕ και είναι πληρωτέα από πιστωτικό ίδρυμα έως την ημερομηνία αποχώρησής του. Η καταβολή της αξίας της μερίδας του αποχωρούντος, γίνεται άτοκα τον πρώτο ημερολογιακό μήνα μετά την πάροδο ενός έτους από την αποχώρησή του από το ΣΚΕ, με δυνατότητα παράτασης έως δέκα (10) έτη της καταβολής της μερίδας με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων της παραγράφου 6 του άρθρου 39 του νομοσχεδίου (παράγραφος 2).

## **Κεφάλαιο Γ'**

Στο Κεφάλαιο Γ' (άρθρα 8 έως 11) αναφέρεται το όριο και το εύρος κάλυψης κατά την αποζημίωση καταθετών και περιγράφεται η διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΚΚ. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 8** αναφέρεται στην επιλεξιμότητα των καταθέσεων, δηλαδή τις κατηγορίες καταθέσεων που είναι δεκτικές καλύψεως σε συνδυασμό με τις εξαιρέσεις, οι οποίες ως εκ τούτου δεν καλύπτονται από την εγγύηση και την καταβολή αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ. Με τη νέα ρύθμιση διατηρούνται εν μέρει οι βασικές κατηγορίες των εξαιρουμένων καταθέσεων, οι οποίες προβλέπονταν στο άρθρο 11 του ν. 3746/2009 και αφορούν τις καταθέσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για ίδιο λογαριασμό, τα ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων, τις καταθέσεις

από συναλλαγές για τις οποίες έχει εκδοθεί τελεσίδικη ποινική καταδικαστική απόφαση για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, τις καταθέσεις των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, τις καταθέσεις των επιχειρήσεων επενδύσεων για ίδιο λογαριασμό, τις καταθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, τις καταθέσεις των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τις καταθέσεις των δημοσίων αρχών και τους πιστωτικούς τίτλους που εκδόθηκαν από πιστωτικό ίδρυμα και τις υποχρεώσεις από αποδοχές ιδίων συναλλαγματικών και γραμματίων (περ. α, β, γ, δ, ε, ζ, η, ι, ια της παραγράφου 1). Η νέα διάταξη προβλέπει νέες κατηγορίες εξαιρουμένων καταθέσεων, ήτοι τις καταθέσεις των οποίων η ταυτότητα κατόχου ή δικαιούχου δεν έχει επαληθευθεί, τις καταθέσεις των ταμείων κοινωνικής ασφάλισης και των ταμείων επαγγελματικής ασφάλισης και τις καταθέσεις του ΤΕΚΕ (περ. στ, θ, ιβ). Επισημαίνεται ότι οι κατηγορίες των εξαιρουμένων καταθέσεων των παραγράφων 8, 10, 11, 12 και 13 του άρθρου 11 του ν. 3746/2009 δεν περιλαμβάνονται στη νέα διάταξη, συνεπώς έχουν καταργηθεί και πλέον καλύπτονται από την εγγύηση και την καταβολή αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ.

Στο **άρθρο 9** ορίζεται το ποσό των 100.000 ευρώ ως το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των καταθέσεων κάθε καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα. Το συγκεκριμένο όριο ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων κάθε καταθέτη στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα ανεξαρτήτως αριθμού καταθέσεων, νομίματος και τόπου κατάθεσης εντός της ΕΕ (πaráγραφος 1). Καταθέσεις, οι οποίες προέρχονται αποδεδειγμένα από συγκεκριμένες δραστηριότητες, που εξυπηρετούν κοινωνικούς σκοπούς, τυγχάνουν εξαιρετικής αυξημένης προστασίας έως του προσθέτου ορίου των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ για περιορισμένο χρονικό διάστημα, ήτοι μέχρι έξι (6) μήνες από την ημέρα πίστωσης των σχετικών ποσών και εφόσον το σχετικό ποσό πιστώθηκε εντός μηνός από την ημερομηνία που έλαβε χώρα η αντίστοιχη δραστηριότητα. Θεωρήθηκε σκόπιμη η πρόβλεψη του μηνός (που στατιστικά θα αποτελεί και τη συνήθη περίπτωση προκειμένου συναλλαγή και πίστωση να έχουν συνάφεια) προκειμένου να αποφευχθεί το ενδεχόμενο επέκτασης της εξαιρετικής και προσωρινής προστασίας των καταθετών της παρούσας παραγράφου σε χρόνο αρκετά μεταγενέστερο της συντελεσθείσης δραστηριότητας λόγω της οποίας πιστώθηκαν τα συγκεκριμένα ποσά. Επισημαίνεται ότι η κάλυψη των προσωρινών υψηλών υπολοίπων λαμβάνει χώρα χωρίς την επιβολή πρόσθετων εισφορών στα πιστωτικά ιδρύματα. Ως εκ τούτου, το ιδιαίτερα υψηλό κόστος που δύναται να επωμισθεί το ΤΕΚΕ πρέπει να αντισταθμίζεται από τη σαφή και επακριβή οριοθέτηση της προσωρινότητας της συγκεκριμένης προστασίας. Πιστώσεις μετά την παρέλευση μηνός από την αντίστοιχη δραστηριότητα θα λαμβάνονται υπόψη εφόσον αποδεικνύεται εγγράφως ότι προέρχονται από τη συγκεκριμένη δραστηριότητα προκειμένου ο καταθέτης να προστατεύεται από τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου. Χρήση του προσθέτου ορίου κάλυψης των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ θα λαμβάνει χώρα κατόπιν εξαντλήσεως του γενικού ορίου των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ ανά καταθέτη. Συνεπώς η μέγιστη αποζημίωση που δύναται να λάβει καταθέτης από τον συνδυασμό των δύο ορίων κάλυψης ανέρχεται σε ύψος τετρακοσίων χιλιάδων (400.000) ευρώ. Στις περιπτώσεις του κοινού λογαριασμού, το όριο των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ θα εφαρμόζεται εις όφελος όλων των συνδικαιούχων ανεξάρτητα από τον



καταθέτη ή τον δικαιούχο τον οποίο αφορά η σχετική πίστωση και επί του συνόλου του υπολοίπου του λογαριασμού μετά την εξάντληση του γενικού ορίου των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ για κάθε συνδικαιούχο, σύμφωνα με τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο περί κοινού λογαριασμού (παράγραφος 2). Η εξαιρετική αυξημένη προστασία έως του ορίου των τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ αφορά το σύνολο των δραστηριοτήτων που αναφέρονται αναλυτικά στην παράγραφο 2 του άρθρου 9 του νομοσχεδίου (παράγραφος 3). Για τον υπολογισμό της αποζημίωσης απαιτείται η υποβολή αίτησης, σύμφωνα με τις προδιαγραφές που θα θέσει το ΤΕΚΕ, εντός προθεσμίας τριών (3) μηνών από την ημερομηνία αδυναμίας. Εξέλεξη των απαιτήσεων αυτών θα πραγματοποιείται είτε από τον εκκαθαριστή κατά την εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος είτε από τον εκτιμητή σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με την παράγραφο 1 του εσωτερικού άρθρου 43 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παράγραφος 5). Παρέχεται η δυνατότητα τροποποίησης του προσθέτου ορίου και των κατηγοριών των δραστηριοτήτων από τις οποίες προέρχονται οι καταθέσεις που τυγχάνουν της αυξημένης προστασίας με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, κατόπιν εισήγησης του ΔΣ του ΤΕΚΕ (παράγραφος 6).

Το **άρθρο 10** περιλαμβάνει ρυθμίσεις για το προσδιορισμό του ποσού προς αποζημίωση. Σε περίπτωση κοινού λογαριασμού το τμήμα που αναλογεί σε κάθε καταθέτη θεωρείται ως χωριστή κατάθεση του καθενός και αν δεν προκύπτει το τμήμα της αναλογούσας σε έκαστο καταθέτη κατάθεσης, ο κοινός λογαριασμός κατανέμεται σε ίσα μέρη μεταξύ τους (παράγραφος 1). Σε περίπτωση τήρησης καταθέσεων για λογαριασμό άλλου προσώπου ή προσώπων από την εγγύηση καλύπτεται το άλλο αυτό πρόσωπο ή πρόσωπα μέχρι του ορίου κάλυψης και εφόσον το πρόσωπο αυτό ή τα πρόσωπα αυτά ορίζονται ή δύνανται να οριστούν πριν από την ημερομηνία αδυναμίας. Στο σχέδιο νόμου απαριθμούνται ενδεικτικώς και για πρώτη φορά λογαριασμοί αυτού του τύπου, οι οποίοι περιλαμβάνουν τους λογαριασμούς πελατείας των ΕΠΕΥ (παράγραφος 2). Προκειμένου για την καταβολή αποζημιώσεων οι οφειλές του καταθέτη συμψηφίζονται με τις απαιτήσεις του μόνο αν οι εν λόγω οφειλές κατέστησαν ληξιπρόθεσμες και απαιτητές κατά ή πριν την ημερομηνία αδυναμίας. Οι καταθέτες ενημερώνονται από το πιστωτικό ίδρυμα για τις προϋποθέσεις συμψηφισμού πριν την σύναψη της σύμβασης δανείου ή του ανοίγματος τραπεζικού λογαριασμού (παράγραφος 3). Μη πιστωμένοι κατά την ημερομηνία αδυναμίας δεδουλευμένοι τόκοι καθίστανται απαιτητοί και περιλαμβάνονται στο ποσό της αποζημίωσης εφόσον είναι εντός του ορίου κάλυψης, ενώ οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται απαλλάσσονται παντός φόρου, τέλους ή εισφοράς (παράγραφοι 5 και 6).

Στο **άρθρο 11** αναλύεται η διαδικασία ενεργοποίησης του ΤΕΚΕ και καταβολής των αποζημιώσεων στους καταθέτες όταν μία κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη (παράγραφος 1). Η κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη κατά την ημερομηνία αδυναμίας και το ΤΕΚΕ οφείλει να αποζημιώσει του καταθέτες εντός επτά (7) εργασίμων ημερών από την ημερομηνία αδυναμίας. Εισάγεται καινοτομία με την υποχρέωση του εκκαθαριστή να καθιστά διαθέσιμα με τον πλέον πρόσφορο τρόπο στο σύνολο των καταθετών επικαιροποιημένα αντίγραφα με την κίνηση και τα υπόλοιπα του συνόλου των λογαριασμών τους στο υπό εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα εντός τριών ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης της Τράπεζας της

Ελλάδος ή της δικαστικής αρχής, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στις υποπεριπτώσεις α) και β) της περίπτωσης 27) της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του νομοσχεδίου (παράγραφος 3). Παράταση της προθεσμίας των επτά (7) εργάσιμων ημερών προβλέπεται μόνο στην περίπτωση της τήρησης καταθέσεων για λογαριασμό άλλου προσώπου και κάλυψης από την εγγύηση αυτού του άλλου προσώπου έως και τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία αδυναμίας, προκειμένου για τη διενέργεια ελέγχων των υποβαλλόμενων από τους καταθέτες στοιχείων (παράγραφος 4). Η προθεσμία αποζημίωσης δεν εκκινεί και αναβάλλεται η καταβολή αυτής σε περίπτωση δέσμευσης της καταθέσεως από δικαστική διαταγή ή απόφαση, επιβολής περιοριστικών μέτρων επί της καταθέσεως, αποζημίωσης που αφορά μέρος πρόσκαιρου υψηλού υπολοίπου, αποζημίωσης που καταβάλλεται από το ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής και άσκησης ποινικής δίωξης για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες που οδηγεί σε δέσμευση της καταθέσεως (παράγραφοι 5 και 6). Εισάγεται απόκλιση από τον έως τώρα κανόνα περί καταβολής της αποζημίωσης μόνο σε ευρώ καθώς πλέον η καταβολή των αποζημιώσεων διενεργείται στο νόμισμα της χώρας, στην οποία τηρείται ο λογαριασμός, ενώ σε περίπτωση τήρησης λογαριασμών σε νόμισμα διαφορετικό από αυτό της καταβολής αποζημίωσης εφαρμόζεται η υφιστάμενη κατά την ημερομηνία αδυναμίας συναλλαγματική ισοτιμία αναφοράς της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (παράγραφος 7). Το ποσό της αποζημίωσης είναι διαθέσιμο χωρίς την υποβολή αιτήματος, εξαιρουμένης της περίπτωσης καταβολής αποζημίωσης λόγω πρόσκαιρων υψηλών υπολοίπων (παράγραφοι 8 και 9). Η διαδικασία καταβολής της αποζημίωσης γνωστοποιείται δια του έντυπου και του ηλεκτρονικού τύπου με τις σχετικές ανακοινώσεις να λαμβάνουν χώρα επαναλαμβανόμενα και για διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημερών (παράγραφος 14). Αντί της καταβολής της αποζημίωσης και σύμφωνα με τις επιταγές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, το ΤΕΚΕ δύναται να πραγματοποιεί λογιστική μεταφορά των καταθέσεων, προκειμένου οι καταθέτες να έχουν πρόσβαση σε αυτές εντός της προθεσμίας των επτά (7) εργάσιμων ημερών (παράγραφος 10). Η παράγραφος 15 αποτελεί αυτούσια μεταφορά της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης στ) της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009 με την οποία αποχωρίζονται από την πτωχευτική περιουσία του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης τα κεφάλαια του ΣΚΚ, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΚ στο οποίο και αποδίδονται από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος.

#### **Κεφάλαιο Δ΄**

Στο Κεφάλαιο Δ΄ (άρθρα 12 έως 19) αναφέρεται το όριο και το εύρος κάλυψης κατά την αποζημίωση επενδυτών – πελατών και περιγράφεται η διαδικασία καταβολής αποζημιώσεων από το ΣΚΕ. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 12**, με το οποίο μεταφέρεται το άρθρο 12 του ν. 3746/2009, αναφέρεται στην επιλεξιμότητα των απαιτήσεων από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και τις εξαιρέσεις, οι οποίες ως εκ τούτου δεν καλύπτονται από την εγγύηση και την καταβολή αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ. Οι κατηγορίες των εξαιρουμένων

απαιτήσεων από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες παραμένουν οι ίδιες, όπως προβλέπονταν υπό το καθεστώς του ν. 3746/2009, αλλά παρατίθενται αναλυτικά για λόγους σαφήνειας και πληρότητας. Δεδομένου ότι δεν έχουν υπεισελθεί αλλαγές οι εν λόγω εξαιρούμενες απαιτήσεις παρουσιάζουν αποκλίσεις από τις εξαιρούμενες καταθέσεις του άρθρου 8. Ειδικώς επισημαίνεται ότι διατηρείται η εξαίρεση των απαιτήσεων συνδεδεμένων νομικών προσώπων με το πιστωτικό ίδρυμα σε αδυναμία, των απαιτήσεων μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και ανώτερων διοικητικών στελεχών πιστωτικού ιδρύματος, των απαιτήσεων μετόχων πιστωτικού ιδρύματος με συμμετοχή άνω του 5% και των προσώπων που ελέγχουν τις οικονομικές καταστάσεις, των απαιτήσεων προσώπων που κατέχουν τις ανωτέρω θέσεις ή ιδιότητες σε εταιρείες συνδεδεμένες με το πιστωτικό ίδρυμα και των απαιτήσεων συγγενών μέχρι δευτέρου βαθμού και συζύγων των προσώπων των ανωτέρω περιπτώσεων και τρίτων που ενεργούν για λογαριασμό αυτών. Τέλος η αναφορά σε καταθέσεις «μελών του Διοικητικού Συμβουλίου» πιστωτικού ιδρύματος και «των ανώτερων διοικητικών στελεχών του» (περίπτωση θ παράγραφος 1) παρουσιάζει απόκλιση από το λεκτικό της αντίστοιχης παραγράφου 10 του άρθρου 11 του ν. 3746/2009 που ορίζει «οι καταθέσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου (περιλαμβανομένων των κατά νόμο δύο τουλάχιστον υπεύθυνων για τον προσανατολισμό δράσης του προσώπων) του συμμετέχοντος στο ΤΕΚΕ πιστωτικού ιδρύματος και των ανώτατων διευθυντικών στελεχών του», αλλά προσαρμόστηκε με βάση τον ορισμό της περίπτωσης 9 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014.

Στο **άρθρο 13** ορίζεται το ποσό των 30.000 ευρώ ως το ανώτατο όριο κάλυψης του συνόλου των απαιτήσεων κάθε επενδυτή-πελάτη που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες. Το συγκεκριμένο όριο ισχύει για το σύνολο των απαιτήσεων επενδυτή – πελάτη έναντι συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος ανεξαρτήτως καλυπτομένων επενδυτικών υπηρεσιών, αριθμού λογαριασμών, νομίσιματος και τόπου παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας.

Το **άρθρο 14** περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τον προσδιορισμό του ποσού προς αποζημίωση. Σε περίπτωση συνδικαιούχων ίδιας απαίτησης από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες το τμήμα της απαίτησης που αναλογεί σε κάθε επενδυτή - πελάτη θεωρείται ως χωριστή απαίτηση του καθενός και αν δεν προκύπτει το τμήμα της αναλογούσας σε έκαστο επενδυτή - πελάτη απαίτησης, η απαίτηση νοείται ότι ανήκει στους συνδικαιούχους κατά ίσα μέρη (παράγραφοι 1 και 2). Κατά αντιστοιχία της τήρησης καταθέσεων για λογαριασμό άλλου προσώπου, σε περίπτωση τήρησης επενδυτικού λογαριασμού για λογαριασμό άλλου από την εγγύηση καλύπτεται το άλλο αυτό πρόσωπο μέχρι του ορίου κάλυψης και εφόσον το πρόσωπο αυτό ορίζεται ή δύναται να οριστεί πριν από την ημερομηνία αδυναμίας (παράγραφος 3). Οι αποζημιώσεις που καταβάλλονται απαλλάσσονται παντός φόρου, τέλους ή εισφοράς (παράγραφος 4).

Στο **άρθρο 15**, με το οποίο μεταφέρονται αυτούσιες οι διατάξεις των άρθρων 13 και 14 του ν. 3746/2009 οι οποίες σχετίζονται με την καταβολή αποζημιώσεων προς τους επενδυτές – πελάτες, αναλύεται η διαδικασία ενεργοποίησης του ΤΕΚΕ και καταβολής των αποζημιώσεων στους επενδυτές – πελάτες για απαιτήσεις τους που απορρέουν από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, σε περίπτωση που

διαπιστωθεί αδυναμία συμμετέχοντος στο ΣΚΕ πιστωτικού ιδρύματος. Η αποζημίωση των επενδυτών-πελατών λαμβάνει χώρα εντός τριών (3) μηνών από την αποστολή από το ΤΕΚΕ προς την Τράπεζα της Ελλάδος του πρακτικού των δικαιούχων αποζημίωσης. Εισάγεται νέα ρύθμιση κατ' αντιστοιχία των διατάξεων για το ΣΚΚ, με την οποία η καταβολή των αποζημιώσεων διενεργείται στο νόμισμα της χώρας στην οποία παρασχέθηκε η καλυπτόμενη επενδυτική υπηρεσία. Η παράγραφος 8 αποτελεί αυτούσια μεταφορά της παραγράφου 10 του άρθρου 7 του ν. 3746/2009 με την οποία αποχωρίζονται από την πτωχευτική περιουσία του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου και πριν την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης τα κεφάλαια του ΣΚΕ, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι και κάθε τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το ΣΚΕ στο οποίο και αποδίδονται από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος.

Στο **άρθρο 16**, με το οποίο μεταφέρεται αυτούσια η διάταξη του άρθρου 15 του ν. 3746/2009, καθορίζεται η διαδικασία πρόσκλησης των επενδυτών – πελατών προς υποβολή των αιτήσεων αποζημίωσης. Μόνη νέα ρύθμιση είναι αυτή της παραγράφου 2 που προβλέπει διαφορετικό τρόπο δημοσιότητας για την καταβολή αποζημίωσης, ήτοι ανακοινώσεις στον έντυπο και ηλεκτρονικό τύπο κατ' επανάληψη και για διάστημα τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημερών προκειμένου να υπάρχει συνέπεια με τις διατάξεις για το ΣΚΚ.

Στο **άρθρο 17**, με το οποίο μεταφέρεται αυτούσια η διάταξη του άρθρου 16 του ν. 3746/2009, καθορίζεται η διαδικασία καταγραφής και αξιολόγησης προβαλλόμενων απαιτήσεων αποζημίωσης επενδυτών – πελατών. Μόνη διαφοροποίηση από το καθεστώς του ν. 3746/2009 είναι η μεταφορά της παλαιάς παραγράφου 4 του ν. 3746/2009 στο άρθρο 39 περί δαπανών αποζημίωσης.

Στο **άρθρο 18**, με το οποίο μεταφέρεται αυτούσια η διάταξη του άρθρου 17 του ν. 3746/2009, προβλέπεται η διαδικασία καθορισμού του ύψους της καταβλητέας αποζημίωσης σε επενδυτές – πελάτες. Μόνη διαφοροποίηση από το καθεστώς του ν. 3746/2009 είναι ότι η αποτίμηση της αξίας των χρηματοπιστωτικών μέσων γίνεται με βάση την αξία τους κατά την ημερομηνία αδυναμίας και όχι την δημοσίευση της απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή της δικαστικής απόφασης.

Στο **άρθρο 19**, με το οποίο μεταφέρεται αυτούσια η διάταξη του άρθρου 18 του ν. 3746/2009, αναφέρονται τα περί ολοκλήρωσης της αποτίμησης και ανακοίνωσης της απόφασης του ΤΕΚΕ περί αποζημίωσης των επενδυτών – πελατών.

## **Κεφάλαιο Ε΄**

Το Κεφάλαιο Ε΄ (άρθρα 20 έως 23) περιλαμβάνει γενικές διατάξεις που εφαρμόζονται κατά την διαδικασία αποζημίωσης των καταθετών και των επενδυτών – πελατών και ρυθμίζουν τις αξιώσεις των δικαιούχων αποζημίωσης κατά του ΤΕΚΕ και την παραγραφή αυτών, τις απαιτήσεις του ΤΕΚΕ σε περίπτωση αδικαιολόγητης καταβολής και την παραγραφή αυτών και τέλος την υποκατάσταση στα δικαιώματα καταθετών και επενδυτών – πελατών από το ΤΕΚΕ σε περίπτωση προηγούμενης καταβολής αποζημίωσης. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 20**, στο οποίο μεταφέρεται η διάταξη της παραγράφου 3 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009, παρέχεται στο ΔΣ του ΤΕΚΕ το δικαίωμα να εντάξει την απαίτηση, η κατάταξη της οποίας δεν είναι ευχερής, στην κατά την κρίση του καταλληλότερη κατηγορία, θέτοντας συγχρόνως τον κανόνα ότι απαγορεύεται η καταβολή διπλής αποζημίωσης για την ίδια απαίτηση.

Στο **άρθρο 21** αναφέρεται ότι οι αξιώσεις καταθετών και επενδυτών – πελατών παραγράφονται εντός πέντε (5) ετών μετά το πέρας των προβλεπόμενων για την αποζημίωσή τους προθεσμιών και εισάγεται ρητά και σαφώς δικαίωμα των καταθετών και των επενδυτών – πελατών να ασκήσουν αγωγή κατά του ΤΕΚΕ σε περίπτωση που δεν αποζημιωθούν εντός των προβλεπόμενων εκ του νόμου προθεσμιών.

Στο **άρθρο 22**, στο οποίο μεταφέρεται το άρθρο 19 του ν. 3746/2009, προβλέπεται το δικαίωμα του ΤΕΚΕ να αναζητήσει αποζημίωση, η οποία κατεβλήθη σε καταθέτη ή επενδυτή – πελάτη αχρεωστήτως, ήτοι χωρίς να συντρέχουν οι εκ του νόμου προβλεπόμενες προϋποθέσεις που να δικαιολογούν την καταβολή της αποζημίωσης. Η αξίωση του ΤΕΚΕ παραγράφεται εντός πέντε (5) ετών από την καταβολή της εν λόγω αποζημίωσης.

Στο **άρθρο 23**, στο οποίο μεταφέρεται η παράγραφος 3 του άρθρου 20 του ν. 3746/2009, προβλέπεται η υποκατάσταση από το ΤΕΚΕ στα δικαιώματα των καταθετών και επενδυτών – πελατών κατά τις διαδικασίες εκκαθάρισης ή εξυγίανσης ως προς τα ποσά που ήδη κατέβαλε το ΤΕΚΕ προς αυτούς. Απαιτήσεις έχει το ΤΕΚΕ και έναντι υπό εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος ως προς τα ποσά που κατέβαλε στα πλαίσια της διαδικασίας εξυγίανσης. Οι ανωτέρω απαιτήσεις κατατάσσονται προνομιακά κατά τα ειδικότερα οριζόμενα από τη διάταξη του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014.

## **Κεφάλαιο ΣΤ΄**

Το Κεφάλαιο ΣΤ΄ (άρθρο 24) περιλαμβάνει την χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων με παραπομπή στις διατάξεις 95 έως 104 του ν. 4335/2015 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59/ΕΕ για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 24** αναφέρεται ότι η χρηματοδότηση των μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και το ΣΕ διέπονται από τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 36 του σχεδίου νόμου και στα εσωτερικά άρθρα 95 – 104 του ν. 4335/2015. Η παράγραφος 2 του άρθρου αποτελεί μεταφορά της παραγράφου 4 του άρθρου 13Α του ν. 3746/2009 και προβλέπει την προνομιακή ικανοποίηση του ΤΕΚΕ στην εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο χρηματοδοτήθηκε από το ΤΕΚΕ για σκοπούς εξυγίανσης των άρθρων 63Δ και 63Ε του ν. 3601/2007. Για τις εκκαθαρίσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που ξεκίνησαν μετά την έναρξη ισχύος του ν. 4335/2015, η κατάταξη των απαιτήσεων λαμβάνει χώρα κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 145Α του ν. 4261/2014.

## Κεφάλαιο Ζ΄

Στο Κεφάλαιο Ζ΄ (άρθρα 25 έως 29) περιέχονται διατάξεις για το ενεργητικό και τα διαθέσιμα του ΣΚΚ, το επίπεδο – στόχο, τον υπολογισμό και την καταβολή αρχικών, τακτικών και έκτακτων εισφορών καθώς και τη δυνατότητα δανεισμού του ΣΚΚ. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 25** αναφέρεται ότι το ενεργητικό του ΣΚΚ αποτελείται από τα διαθέσιμά του και τυχόν απαιτήσεις του. Ως διαθέσιμα του ΣΚΚ θεωρούνται τα ποσά από τις τακτικές, έκτακτες και αρχικές εισφορές, το ιδρυτικό κεφάλαιο, το ΠΚΚΚ, τα έσοδα από την διαχείριση των διαθεσίμων, την είσπραξη ή ρευστοποίηση απαιτήσεων, οι δωρεές και άλλα έσοδα που σχετίζονται με την επίτευξη του σκοπού του. Τα διαθέσιμα αυτά τηρούνται σε ειδικούς λογαριασμούς του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος. Το επίπεδο-στόχος, στο οποίο πρέπει να ανέρχονται κατ' ελάχιστον τα διαθέσιμα του ΣΚΚ είναι 0,8% επί του ύψους των εγγυημένων καταθέσεων των μελών του ΣΚΚ έως τις 3 Ιουλίου 2024. Επισημαίνεται ότι για τον υπολογισμό του επιπέδου-στόχου δεν λαμβάνεται υπόψη το ΠΚΚΚ. Το άρθρο προβλέπει τις εναλλακτικές σε περίπτωση που το εν λόγω επίπεδο-στόχος δεν είναι εφικτό και ειδικότερα τη θέσπιση χαμηλότερου επιπέδου στόχου, κατόπιν έγκρισης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και την επιμήκυνση της περιόδου για την επίτευξη του επιπέδου στόχου σε περίπτωση καταβολής συνολικών αποζημιώσεων που υπερβαίνουν το 0,8% των εγγυημένων καταθέσεων. Επισημαίνεται ότι πάσης φύσεως διαθέσιμα του ΣΚΚ, πλην του ΠΚΚΚ, δεν επιστρέφονται στα πιστωτικά ιδρύματα για οποιονδήποτε λόγο. Οι παράγραφοι 8 έως 13 περιλαμβάνουν ειδικές ρυθμίσεις αναφορικά με το ΠΚΚΚ. Το ενεργητικό του ΠΚΚΚ θεωρείται ότι αποτελεί ενεργητικό των συμμετεχόντων σε αυτό πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά το λόγο συμμετοχής τους, και μέρος των διαθεσίμων και αντικείμενο διαχείρισης από το ΤΕΚΕ προς επίτευξη των σκοπών του. Η χρησιμοποίηση της ατομικής μερίδας εκάστου πιστωτικού ιδρύματος για τους σκοπούς του ΤΕΚΕ συνεπάγεται την απώλεια της ιδιότητάς της ως ενεργητικού του πιστωτικού ιδρύματος.

Στο **άρθρο 26** περιλαμβάνονται ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή της αρχικής εισφοράς, την οποία οφείλουν να καταβάλουν πιστωτικά ιδρύματα που εισέρχονται στο ΣΚΚ. Ο κίνδυνος που αναλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνεται υπόψη για την προσαρμογή της αρχικής εισφοράς σύμφωνα με τα ειδικότερα προβλεπόμενα για τις ετήσιες τακτικές εισφορές.

Το **άρθρο 27** περιέχει ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή των τακτικών εισφορών, οι οποίες καταβάλλονται σε ετήσια βάση και τουλάχιστον μέχρι να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος. Ο υπολογισμός των τακτικών εισφορών διαφέρει από την μεθοδολογία που είχε υιοθετηθεί υπό το καθεστώς του ν. 3746/2009 δεδομένου ότι πλέον λαμβάνονται υπόψη το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων, ο βαθμός του κινδύνου που αναλαμβάνει κάθε πιστωτικό ίδρυμα, η εκάστοτε φάση του οικονομικού κύκλου και οι επιπτώσεις που μπορεί να έχει η προκυκλικότητα

των εισφορών. Εισάγεται νέα μεθοδολογία υπολογισμού για το ύψος των εγγυημένων καταθέσεων, η οποία συνίσταται στον μέσο όρο των εγγυημένων καταθέσεων της τελευταίας ημέρας των ημερολογιακών τριμήνων του έτους αυτού. Καινοτομία συνιστά η θεώρηση κατά τεκμήριο των καταθέσεων της παραγράφου 2 του άρθρου 10 ως εγγυημένων στο σύνολό τους, για σκοπούς υπολογισμού των εισφορών και αξιολόγησης του ύψους των εγγυημένων καταθέσεων, επιτρεπόμενης ανταποδείξεως, η ισχύς της οποίας όμως μετατίθεται από 1.1.2017 και εφεξής. Νέα ρύθμιση αποτελεί και η δυνατότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων, κατόπιν απόφασης του ΔΣ του ΤΕΚΕ, να καλύπτουν ποσοστό έως το 30% της ετήσιας τακτικής εισφοράς τους με δεσμεύσεις προς πληρωμή. Διευκρινίζεται ότι σε περίπτωση ένταξης πιστωτικού ιδρύματος στο ΣΚΚ, διακοπής της λειτουργίας του ή θέσης αυτού σε εκκαθάριση, οφείλονται τακτικές εισφορές κατά αναλογία του χρόνου συμμετοχής εντός αυτού. Σημειώνεται τέλος ότι οι εταιρικοί μετασχηματισμοί πάσης φύσεως δεν συνιστούν περίπτωση διακοπής λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος. Δεδομένης της εναρμόνισης των ρυθμίσεων χρηματοδότησης που προωθεί η Οδηγία 2014/49/ΕΕ, οι τακτικές εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων προς το ΣΚΚ εφεξής αποτελούν στοιχείο ενεργητικού του ΣΚΚ.

Το **άρθρο 28** περιέχει ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή των έκτακτων εισφορών, οι οποίες καταβάλλονται όταν τα διαθέσιμα του ΣΚΚ δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων. Για τον υπολογισμό των έκτακτων εισφορών εφαρμόζονται κατά αντιστοιχία οι διατάξεις για τις τακτικές εισφορές, λαμβάνοντας υπόψη τα πλέον πρόσφατα στοιχεία εισφορών. Εισάγεται ρύθμιση που προβλέπει τη δυνατότητα συνολικής ή μερικής αναστολής της υποχρέωσης του πιστωτικού ιδρύματος περί καταβολής εκτάκτων εισφορών, σε περίπτωση που αυτές θα έθεταν σε κίνδυνο τη ρευστότητα και φερεγγυότητα του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

Το **άρθρο 29** περιέχει τέλος ρυθμίσεις για την χορήγηση δανείου προς το ΣΚΚ σε περίπτωση που τα διαθέσιμά του δεν επαρκούν για την καταβολή των αποζημιώσεων καταθετών ή για τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο εσωτερικό άρθρο 104 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παράγραφος 1) καθώς και ρυθμίσεις για τη χορήγηση δανείου ανεξαρτήτως επάρκειας διαθεσίμων ή μη κατά τις επιταγές της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ περί καθιέρωσης ρυθμίσεων εναλλακτικής χρηματοδότησης, ώστε να είναι σε θέση το ΣΚΚ να εξασφαλίσει βραχυπρόθεσμη χρηματοδότηση προκειμένου να ανταποκριθεί στις απαιτήσεις έναντι του ιδίου (παράγραφος 2).

## **Κεφάλαιο Η΄**

Στο Κεφάλαιο Η΄ (άρθρα 30 έως 35) περιέχονται διατάξεις για το ενεργητικό τα διαθέσιμα του ΣΚΕ, τον υπολογισμό και την καταβολή αρχικών, τακτικών και έκτακτων εισφορών καθώς και τη δυνατότητα δανεισμού του ΣΚΕ. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 30**, στο οποίο μεταφέρεται το άρθρο 5 του ν. 3746/2009, αναφέρεται ότι το ενεργητικό του ΣΚΕ αποτελεί ομάδα περιουσίας, η οποία ανήκει εξ αδιαιρέτου στα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα κατά το λόγο της συμμετοχής τους στο ΣΚΕ (ατομική μερίδα). Το ενεργητικό του ΣΚΕ διαμορφώνεται από τα ποσά που

προκύπτουν από τις αρχικές, τακτικές και έκτακτες εισφορές, τις προσόδους και τα έσοδα από τη διαχείριση της περιουσίας και τη ρευστοποίηση των απαιτήσεων.

Στο **άρθρο 31** περιλαμβάνονται ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή της αρχικής εισφοράς, την οποία οφείλουν να καταβάλουν πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν για πρώτη φορά στο ΣΚΕ.

Το **άρθρο 32** περιέχει ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή των τακτικών εισφορών, οι οποίες καταβάλλονται σε ετήσια βάση. Το συγκεκριμένο άρθρο έχει ενσωματώσει την υπ' αριθμ. 31996/Β. 1562/22.7.2010 (ΦΕΚ Β'1186) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, η οποία είχε εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 6 του ν. 3746/2009 και αφορά τον υπολογισμό των τακτικών εισφορών προς το ΣΚΕ. Η ετήσια τακτική εισφορά υπολογίζεται βάσει ποσοστών ανάλογα με την αξία των περιουσιακών στοιχείων επενδυτών-πελατών που κατέχει κάθε πιστωτικό ίδρυμα που συμμετέχει στο ΣΚΕ. Η διάταξη παρέχει τη δυνατότητα σε περίπτωση επίτευξης εύλογης σχέσης, η οποία αποφασίζεται με ειδική πλειοψηφία του ΔΣ του ΤΕΚΕ, μεταξύ των διαθεσίμων του ΣΚΕ και της συνολικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων επενδυτών – πελατών των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων να προσαρμόζονται οι εισφορές μόνο στην ετήσια μεταβολή της αξίας των περιουσιακών στοιχείων επενδυτών – πελατών των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το **άρθρο 33** περιέχει ρυθμίσεις για τον υπολογισμό και την καταβολή των έκτακτων εισφορών σε περίπτωση καταβολής από το ΤΕΚΕ αποζημίωσης για την ικανοποίηση επενδυτών – πελατών και εφόσον οι καταβλητέες αποζημιώσεις υπερβαίνουν ποσοστό της αξίας του ενεργητικού του ΣΚΕ, που καθορίζεται με απόφαση του ΔΣ του ΤΕΚΕ. Οι έκτακτες εισφορές δεν μπορούν να υπερβαίνουν το ποσό των τακτικών εισφορών του αμέσως προηγούμενου χρόνου χωρίς να τυγχάνει εφαρμογής επί των εκτάκτων εισφορών η προσαρμογή των τακτικών κατά την ετήσια μεταβολή της αξίας των περιουσιακών στοιχείων επενδυτών – πελατών των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το **άρθρο 34** περιέχει ρυθμίσεις για την χορήγηση δανείου προς το ΣΚΕ σε περίπτωση που τα διαθέσιμά του δεν επαρκούν για την καταβολή των αποζημιώσεων επενδυτών – πελατών.

Το **άρθρο 35** περιλαμβάνει ορισμένες γενικές ρυθμίσεις για το ΣΚΕ που αφορούν την διάθεση εσόδων από ρευστοποίηση απαιτήσεων, την ημερομηνία αναφοράς για τον υπολογισμό της αξία της ατομικής μερίδας εκάστου πιστωτικού ιδρύματος, την σειρά χρήσης των ατομικών μερίδων στο ΣΚΕ, τις απαιτήσεις του ΣΚΕ κατά πιστωτικού ιδρύματος περιελθόντος σε αδυναμία για τα καταβαλλόμενα από το ΣΚΕ ποσά που υπερβαίνουν την ατομική του μερίδα στο ΣΚΕ και ζητήματα σχετικά με τον καθορισμό αρχικών, τακτικών και εκτάκτων εισφορών στα υποκαταστήματα στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην ΕΕ τα οποία καλύπτονται συμπληρωματικά από το ΣΚΕ.

## **Κεφάλαιο Θ'**



Το Κεφάλαιο Θ' (άρθρο 36) περιλαμβάνει διατάξεις για τα διαθέσιμα και τις εισφορές του Σκέλους Εξυγίανσης (ΣΕ) με παραπομπή στις διατάξεις του ν. 4335/2015 με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/59/ΕΕ και αναφορικά με την αποπληρωμή των δανείων τα οποία χορηγήθηκαν στο ΣΕ. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 36** αναφέρεται ότι τα διαθέσιμα του ΣΕ, ως Ταμείου Εξυγίανσης προέρχονται από τακτικές εκ των προτέρων εισφορές, έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές και τα εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης ενώ ως προς τον προσδιορισμό, τον υπολογισμό και την καταβολή των εισφορών γίνεται παραπομπή στις διατάξεις 95 – 104 του ν. 4335/2015, ο οποίος πλέον ρυθμίζει το ΣΕ ως Ταμείο Εξυγίανσης (παράγραφοι 1 και 2). Εισάγεται διάταξη σύμφωνα με την οποία για την αποπληρωμή των δανείων που χορηγούνται στο ΣΕ, τα πιστωτικά ιδρύματα, που συμμετείχαν στο ΣΕ κατά το χρόνο χορήγησης των δανείων για σκοπούς εξυγίανσης, καταβάλλουν εισφορές, οι οποίες προσδιορίζονται κατ' εφαρμογή των ισχυουσών διατάξεων. Τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα ευθύνονται ως εγγυητές κατά την έννοια των διατάξεων 847 επ. ΑΚ (παράγραφος 3). Τέλος εισάγεται διάταξη σύμφωνα με την οποία εισπράξεις ποσών από εκκαθαρίσεις, οι οποίες έχουν ως αποτέλεσμα θετική διαφορά υπέρ του αποχωρήσαντος πιστωτικού ιδρύματος, θα προκαλούν υποχρέωση απόδοσης της αντίστοιχης διαφοράς στο πιστωτικό ίδρυμα (παράγραφος 4).

## **Κεφάλαιο Ι'**

Στο Κεφάλαιο Ι' (άρθρα 37 και 38) περιλαμβάνονται ρυθμίσεις που αφορούν την καταβολή εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων τέλους συμμετοχής και δαπανών αποζημίωσης ή εξυγίανσης. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 37** περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τον υπολογισμό, την καταβολή και την κατανομή μεταξύ των πιστωτικών ιδρυμάτων τέλους συμμετοχής προς κάλυψη των λειτουργικών και επενδυτικών δαπανών του ΤΕΚΕ.

Το **άρθρο 38** ρυθμίζει τις πρόσθετες δαπάνες, οι οποίες δεν περιλαμβάνονται στο τέλος συμμετοχής του άρθρου 37 και ανακύπτουν στο πλαίσιο καταβολής αποζημίωσης των καταθετών και των επενδυτών – πελατών ή λόγω αναγκών εξυγίανσης. Η αναφορά εμπειρογνομόνων και εν γένει συμβούλων είναι ενδεικτική και επομένως εντός των δαπανών αποζημίωσης ή εξυγίανσης μπορούν να περιληφθούν και άλλες που ανέκυψαν στο πλαίσιο αυτών. Οι δαπάνες αποζημίωσης ή εξυγίανσης συνδέονται με τη συγκεκριμένη αποζημίωση ή εξυγίανση και κατά τούτο βαρύνουν αρχικά μόνο το περιεχθέν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα και εν συνεχεία τα διαθέσιμα του αντίστοιχου σκέλους σε περίπτωση αδυναμίας του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος να καλύψει τις δαπάνες αποζημίωσης ή εξυγίανσης.

## **Κεφάλαιο ΙΑ'**

Το Κεφάλαιο ΙΑ' (άρθρα 39 και 40) παρουσιάζει τις εναλλακτικές επιλογές ως προς την τοποθέτηση των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ και κατηγοριοποιεί τους σκοπούς του

ΤΕΚΕ, όπως αυτοί εξυπηρετούνται από κάθε επιμέρους σκέλος του ΤΕΚΕ. Ειδικότερα:

Στο **άρθρο 39** θεσπίζεται η υποχρέωση επένδυσης των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ κατά τέτοιο τρόπο που να εξασφαλίζει χαμηλό κίνδυνο και επαρκή διαφοροποίηση και παρέχεται η δυνατότητα τοποθέτησής τους σε μετρητά, καταθέσεις ή στοιχεία χαμηλού κινδύνου. Εισάγεται ρύθμιση για την ανάθεση της τοποθέτησης των διαθεσίμων με σύμβαση διαχείρισης σε διαχειριστή βάσει κριτηρίων ασφάλειας των διαθεσίμων, δυνατότητας άμεσης ρευστοποίησης και επαρκούς διασποράς αναφορικά με την τοποθέτηση των διαθεσίμων σε τίτλους. Περαιτέρω ως πρόσθετοι τρόποι τοποθέτησης των διαθεσίμων από τον διαχειριστή προβλέπονται οι καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα υψηλής πιστοληπτικής ικανότητας και οι συμφωνίες επαναπώλησης (reverse repos). Ειδικώς για τις εξασφαλίσεις που βρίσκονται στην διάθεση του ΤΕΚΕ, αναφορικά με το τμήμα διαθεσίμων που προέρχεται από δεσμεύσεις προς πληρωμή, προβλέπεται διαχείριση βάσει συμβάσεως μεταξύ πιστωτικού ιδρύματος και ΤΕΚΕ και βάσει των κατευθυντηρίων γραμμών ΕΑΤ με δυνατότητα ανάθεσης σε διαχειριστή. Στην παράγραφο 6 μεταφέρεται η διάταξη της περίπτωσης (θ) της παραγράφου 4 του άρθρου 4 του ν. 3746/2009 αναφορικά με την σταδιακή μεταφορά των διαθεσίμων του ΣΚΚ από λογαριασμούς τρίμηνων προθεσμιακών καταθέσεων του ΤΕΚΕ σε πιστωτικά ιδρύματα στους ειδικούς λογαριασμούς που τηρεί το ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος. Η υφιστάμενη διάταξη τροποποιείται με (i) την εξειδίκευση των προϋποθέσεων για την απόφαση από το ΔΣ του ΤΕΚΕ περί μεταφοράς (κατάσταση του ελληνικού τραπεζικού τομέα και ιδίως θέματα συστημικής ευστάθειας), (ii) την καταληκτική ημερομηνία ολοκλήρωσης της μεταφοράς των εν λόγω διαθεσίμων (31.12.2030) και (iii) τη δυνατότητα τροποποίησης της καταληκτικής ημερομηνίας με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Στην παράγραφο 7 ορίζεται το επιτόκιο επί των διαθεσίμων του ΣΚΚ και του ΣΚΕ, τα οποία έχουν ήδη τοποθετηθεί σε λογαριασμούς τρίμηνης προθεσμιακής κατάθεσης στα πιστωτικά ιδρύματα. Η υποχρεωτική τοποθέτηση των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ σε προθεσμιακές καταθέσεις σε πιστωτικά ιδρύματα δεν προβλέπεται από το νέο καθεστώς.

Στο **άρθρο 40** διαχωρίζονται ρητά και σαφώς τα διαθέσιμα των σκελών και αναφέρονται οι σκοποί προς εκπλήρωση των οποίων χρησιμοποιούνται τα διαθέσιμα εκάστου σκέλους.

## **Κεφάλαιο ΙΒ΄**

Το Κεφάλαιο ΙΒ΄ (άρθρα 41 έως 47) περιλαμβάνει διατάξεις που αφορούν στην υποχρέωση ενημέρωσης του ΤΕΚΕ από τα πιστωτικά ιδρύματα, την υποχρέωση πληροφόρησης των καταθετών και επενδυτών - πελατών από τα πιστωτικά ιδρύματα, την διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων και την συνεργασία με άλλα συστήματα εγγύησης καταθέσεων και αποζημίωσης επενδυτών – πελατών εντός της ΕΕ. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 41** απαριθμεί τα στοιχεία και τις πληροφορίες, τα οποία πρέπει να διατηρούνται επικαιροποιημένα και να υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ. Η απαρίθμηση είναι ενδεικτική και εκτός των στοιχείων για την

προετοιμασία της καταβολής αποζημίωσης ή τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης, τον καθορισμό των εισφορών, την τήρηση των διαθεσίμων του ΤΕΚΕ στα πιστωτικά ιδρύματα, την ορθή ενημέρωση των καταθετών, την διάκριση των καταθέσεων σε επιλέξιμες και εγγυημένες, την κατηγοριοποίηση των καταθετών, την παροχή πληροφόρησης σε εθνικές και ευρωπαϊκές αρχές και τη στατική παρακολούθηση καταθέσεων και καταθετών, το ΤΕΚΕ δύναται να ζητεί και περαιτέρω στοιχεία για την εκπλήρωση του σκοπού του. Κατά την παροχή των εν λόγω στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα αίρεται το τραπεζικό απόρρητο έναντι του ΤΕΚΕ. Η λειτουργία των απαραίτητων συστημάτων, σύμφωνα με τις επιχειρησιακές και τεχνικές προδιαγραφές του ΤΕΚΕ, τα οποία και διασφαλίζουν τον εντοπισμό και την παρακολούθηση των λογαριασμών ανά καταθέτη αποτελεί υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων. Ενδεικτική περίπτωση επιχειρησιακών και τεχνικών προδιαγραφών του ΤΕΚΕ αποτελεί το ηλεκτρονικό αρχείο πελατοκεντρικού συστήματος (ΗΑΠΣ). Εισάγεται νέα ρύθμιση δυνάμει της οποίας τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να παρέχουν στοιχεία που ζήτησε το ΤΕΚΕ εντός εβδομήντα δύο (72) ωρών από το σχετικό αίτημα, εκτός αν άλλως προβλέπεται.

Το **άρθρο 42** περιλαμβάνει διατάξεις για την υποχρέωση πληροφόρησης των καταθετών από τα πιστωτικά ιδρύματα, το περιεχόμενο της οποίας αντανακλάται στο υπόδειγμα του ενημερωτικού δελτίου του παραρτήματος Ι. Εισάγονται αυξημένες υποχρεώσεις ενημέρωσης των καταθετών σε πρώιμο χρονικό στάδιο αναφορικά με την παρεχόμενη από το ΤΕΚΕ κάλυψη, τις εξαιρέσεις από αυτή, την έκταση και το ύψος της κάλυψης, καθώς και το νόμισμα καταβολής της αποζημίωσης. Οι πληροφορίες που παρέχονται στους καταθέτες, καθοιονδήποτε τρόπο, οφείλουν να καθιστούν σαφές ότι η κάλυψη του ΣΚΚ δεν είναι απεριόριστη. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να ενημερώνουν άμεσα τους καταθέτες σε περίπτωση εταιρικών πράξεων που επηρεάζουν ένα πιστωτικό ίδρυμα (συγχώνευση, μετατροπή ή παρόμοια εταιρική πράξη) ή αποχώρησης ή αποκλεισμού του πιστωτικού ιδρύματος από το ΤΕΚΕ.

Στο **άρθρο 43** ορίζεται ότι το ΤΕΚΕ καλύπτει τους καταθέτες υποκαταστημάτων τα οποία έχουν ιδρυθεί σε άλλα κράτη μέλη από πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στην Ελλάδα. Εισάγεται ρύθμιση για την σχέση μεταξύ του ΤΕΚΕ και του ΣΕΚ του κράτους μέλους υποδοχής, το οποίο (ΣΕΚ κράτους μέλους υποδοχής) δεν ευθύνεται αναφορικά με τις ενέργειες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις οδηγίες του ΤΕΚΕ και σε κάθε περίπτωση αποζημιώνει τους καταθέτες των υποκαταστημάτων για λογαριασμό του ΤΕΚΕ. Στην περίπτωση που το ΤΕΚΕ λειτουργεί ως ΣΕΚ κράτους μέλους υποδοχής, το ΣΕΚ του κράτους μέλους προέλευσης αναλαμβάνει να καλύψει οιαδήποτε δαπάνη σχετίζεται με την διαδικασία καταβολής αποζημίωσης. Προκειμένου να διευκολυνθεί η αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των ΣΕΚ προβλέπεται η κατάρτιση εγγράφων συμφωνιών συνεργασίας μεταξύ των ΣΕΚ ή και των ορισθεισών αρχών.

Το **άρθρο 44** προβλέπει την διενέργεια ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων των συστημάτων του ΤΕΚΕ ανά τριετία αρχομένης από την 3 Ιουλίου 2017. Το απόρρητο και η προστασία των δεδομένων που αφορούν τους λογαριασμούς καταθετών και επενδυτών – πελατών διασφαλίζεται από το ΤΕΚΕ, η δε επεξεργασία αυτών λαμβάνει χώρα κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο ν.

2472/1997. Επισημαίνεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει τα υποβαλλόμενα από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχεία και ενημερώνει το ΤΕΚΕ εάν διαπιστώσει πρόβλημα σε ορισμένο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο ενδεχομένως να ενεργοποιούσε την παρέμβασή του.

Το **άρθρο 45** απαριθμεί τα στοιχεία και τις πληροφορίες, τα οποία πρέπει να υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα στο ΤΕΚΕ αναφορικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες. Κατά την παροχή των εν λόγω στοιχείων από τα πιστωτικά ιδρύματα αίρεται το τραπεζικό απόρρητο έναντι του ΤΕΚΕ.

Το **άρθρο 46**, με το οποίο μεταφέρεται το άρθρο 21 του ν. 3746/2009, περιλαμβάνει διατάξεις για την υποχρέωση πληροφόρησης των επενδυτών - πελατών από τα πιστωτικά ιδρύματα, το περιεχόμενο της οποίας αντανακλάται στο υπόδειγμα του ενημερωτικού δελτίου του παραρτήματος II και περιλαμβάνει την παρεχόμενη από το ΤΕΚΕ κάλυψη, τις εξαιρέσεις από αυτή, την έκταση και το ύψος της κάλυψης, καθώς και το νόμισμα καταβολής της αποζημίωσης.

Το **άρθρο 47** εισάγει ρυθμίσεις για τη συνεργασία του ΤΕΚΕ με τα συστήματα αποζημίωσης επενδυτών - πελατών που λειτουργούν στην ΕΕ μέσω της σύναψης εγγράφων συμφωνιών. Ειδικώς ρυθμίζεται η περίπτωση συμπληρωματικής κάλυψης υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην ΕΕ με την διμερή θέσπιση κατάλληλων κανόνων και διαδικασιών για την καταβολή της αποζημίωσης στους επενδυτές - πελάτες του συγκεκριμένου υποκαταστήματος.

## **Κεφάλαιο ΙΓ΄**

Το Κεφάλαιο ΙΓ΄ (άρθρα 48 έως 51) εμπεριέχει ειδικές ρυθμίσεις αναφορικά με τη διακυβέρνηση και το ΔΣ, τις εργασιακές σχέσεις και τον οικονομικό έλεγχο του ΤΕΚΕ.

Το **άρθρο 48** περιέχει διατάξεις για την διοίκηση του ΤΕΚΕ και τις αρμοδιότητες του ΔΣ. Περιλαμβάνονται οι κύριες ρυθμίσεις του άρθρου 23 του ν. 3746/2009, το οποίο έχει εν προκειμένω μεταφερθεί επικαιροποιημένο και βελτιωμένο. Εισάγεται νέα ρύθμιση σύμφωνα με την οποία το ΔΣ συγκροτείται από πέντε μέλη άνευ των μελών που προέρχονται από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών για την εξέταση και λήψη αποφάσεων επί ζητημάτων εξυγίανσης συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος. Για τα ζητήματα αυτά απαιτείται παρουσία και των 5 υπολοίπων μελών (από τα οποία τρία (3) τουλάχιστον μέλη πρέπει να είναι φυσικά παρόντα) για να ευρίσκεται το ΔΣ σε απαρτία και οι σχετικές αποφάσεις λαμβάνονται με ομοφωνία (παράγραφοι 1 και 11). Προβλέπεται ότι η απώλεια της ιδιότητας του μέλους του ΔΣ επέρχεται είτε λόγω παραίτησης ή καθοιονδήποτε λόγω αδυναμίας, κωλύματος ή άρνησης άσκησης των καθηκόντων είτε με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών. Αν εκλείπει μέλος του ΔΣ διορίζεται νέο μέλος για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας. Σε κάθε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας του μέλους ΔΣ, το ΔΣ λειτουργεί νομίμως μέχρι τον διορισμό νέου μέλους υπό την προϋπόθεση τα εναπομείναντα μέλη του είναι τουλάχιστον πέντε (5) (παράγραφος 4). Κατά τις συνεδριάσεις του ΔΣ δύναται να παρίσταται πλέον και σε περίπτωση που δεν έχει οριστεί μέλος αυτού,

χωρίς δικαίωμα ψήφου, όχι μόνο ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος αλλά και ο Προϊστάμενος της Μονάδας Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων της Τράπεζας της Ελλάδος (παράγραφος 5). Εισάγεται νέα ρύθμιση για αναπλήρωση του Προέδρου από τον Αντιπρόεδρο του ΤΕΚΕ σε περίπτωση απουσίας, κωλύματος ή έλλειψης για οποιονδήποτε λόγο του Προέδρου και μέχρι τον διορισμό νέου (παράγραφος 6). Ο τόπος και η συχνότητα των τακτικών και εκτάκτων συνεδριάσεων του ΔΣ αποτυπώνεται για πρώτη φορά με ειδική ρύθμιση, η οποία περιλαμβάνει και τη δυνατότητα συνεδρίασης του ΔΣ σε τόπο εκτός της έδρας του τηρουμένων συγκεκριμένων προϋποθέσεων (παράγραφος 7). Περαιτέρω έχει προστεθεί νέα διάταξη που παρέχει τη δυνατότητα συνεδρίασης του ΔΣ και λήψης αποφάσεων εξ αποστάσεως μέσω πρόσφορων τεχνικά μεθόδων (π.χ. τηλεδιάσκεψη, γραπτή διαδικασία, ηλεκτρονικά μέσα επικοινωνίας κ.α.) (παράγραφος 8). Στις παραγράφους 9 και 10 εισάγονται νέες ρυθμίσεις για τη νόμιμη απαρτία και έγκυρη συνεδρίαση του ΔΣ με ειδική πρόβλεψη ότι από τα μέλη του ΔΣ, που πρέπει να παρίστανται, τρία (3) τουλάχιστον μέλη οφείλουν να είναι φυσικά παρόντα. Περαιτέρω ενσωματώνεται διάταξη με την οποία παρέχεται η δυνατότητα λήψης απόφασης δια της κατάρτισης και υπογραφής πρακτικού από όλα τα μέλη του ΔΣ ή τους αντιπροσώπους τους ακόμα και χωρίς συνεδρίαση (παράγραφος 12). Η επικαιροποίηση και βελτίωση του εν λόγω άρθρου περιλαμβάνει και νέα διάταξη περί υπογραφής των πρακτικών του ΔΣ και έκδοσης ακριβών αντιγράφων και αποσπασμάτων αυτών (παράγραφος 13). Περιλαμβάνεται νέα ρύθμιση για τον διορισμό του Διευθυντή του ΤΕΚΕ, ο οποίος αποτελεί το ανώτερο διοικητικό όργανο μετά το ΔΣ, ασκεί την διοίκηση και εποπτεύει όλες τις υπηρεσίες του ΤΕΚΕ (παράγραφος 17). Οι εξαιρέσεις ως προς την απαγόρευση γνωστοποίησης, οι οποίες ίσχυαν σύμφωνα με τον ν. 3746/2009, τροποποιούνται μερικώς με την ενσωμάτωση εξαιρέσεως ως προς τα θέματα που αφορούν την διαδικασία εξυγίανσης συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, για τα οποία απαγορεύεται η γνωστοποίηση προς τον Πρόεδρο και τον Γενικό Γραμματέα της Ελληνικής Ένωσης Τραπεζών και την ενσωμάτωση νέας κατηγορίας έναντι της οποίας δεν ισχύει η απαγόρευση γνωστοποίησης ήτοι των δικαστικών αρχών και της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και της Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας και Ελέγχου των Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης (παράγραφος 19).

Το **άρθρο 49**, στο οποίο μεταφέρεται επικαιροποιημένο και βελτιωμένο το άρθρο 25 του ν. 3746/2009, περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τον οικονομικό έλεγχο και τις οικονομικές καταστάσεις του ΤΕΚΕ. Προβλέπεται προσθέτως η υποχρέωση του ΤΕΚΕ να ενημερώνει την ΕΑΤ μέχρι την 31 Μαρτίου εκάστου έτους, αναφορικά με τις εγγυημένες καταθέσεις και το ύψος των διαθεσίμων του ως έχουν κατά την 31<sup>η</sup> Δεκεμβρίου του προηγούμενου έτους.

Το **άρθρο 50**, στο οποίο μεταφέρεται επικαιροποιημένο και βελτιωμένο το άρθρο 24 του ν. 3746/2009, ρυθμίζει τα θέματα που αφορούν το προσωπικό του ΤΕΚΕ. Η παράγραφος 4 του πρώην άρθρου 24 του ν. 3746/2009, έχει πλέον προσαρμοστεί και ενσωματωθεί στα άρθρα 37 και 38 του παρόντος.

Το **άρθρο 51**, περιλαμβάνει διατάξεις για την σύγκρουση συμφερόντων και την υποχρέωση πίστωσης, οι οποίες ήδη ίσχυαν κατά αναλογία στα μέλη ΔΣ και στο

προσωπικό του ΤΕΚΕ σύμφωνα με το άρθρο 16B του ν. 3864/2010 και την παρ. 8 του άρθρου 11 του ν. 4051/2012.

#### **Κεφάλαιο ΙΔ΄**

Το Κεφάλαιο ΙΔ΄ (άρθρο 52) προβλέπει την επιβολή κυρώσεων κατά των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υφιστάμενη νομοθεσία. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 52** περιλαμβάνει διατάξεις για την επιβολή κυρώσεων σε περίπτωση μη τήρησης των υποχρεώσεων πιστωτικών ιδρυμάτων και υποκαταστημάτων που συμμετέχουν υποχρεωτικά ή προαιρετικά στο ΤΕΚΕ. Τα κατάλληλα μέτρα που λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος περιλαμβάνουν σε περίπτωση που αυτό κριθεί αναγκαίο την επιβολή κυρώσεων και τον διορισμό επιτρόπου. Εισάγεται νέα ρύθμιση με την οποία τάσσεται προθεσμία ενός (1) μηνός από το ΤΕΚΕ προς εκπλήρωση των υποχρεώσεων πιστωτικού ιδρύματος που απορρέουν από τη συμμετοχή του στο ΣΚΚ, η άπρακτη παρέλευση της οποίας παρέχει το δικαίωμα στο ΤΕΚΕ να αποκλείσει το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα από το ΣΚΚ, με την ρητή συναίνεση της Τράπεζας της Ελλάδος. Η προϋφιστάμενη ρύθμιση του άρθρου 22 του ν. 3746/2009 προέβλεπε προθεσμία δώδεκα (12) μηνών, η οποία διατηρήθηκε στο παρόν νομοσχέδιο μόνο για την περίπτωση εκπλήρωσης υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που απορρέουν από τη συμμετοχή του στο ΣΚΕ.

#### **Κεφάλαιο ΙΕ΄**

Τέλος το Κεφάλαιο ΙΕ΄ (άρθρα 53 έως 54 ) περιέχει μεταβατικές, τελικές και καταργούμενες διατάξεις και ορίζει την έναρξη ισχύος του νόμου. Ειδικότερα:

Το **άρθρο 53**, με το οποίο μεταφέρεται εν μέρει το άρθρο 27 του ν. 3746/2009, περιλαμβάνει διατάξεις για την συμμετοχή του πιστωτικού ιδρύματος αναφορικά με την κάλυψη των επενδυτών – πελατών για τις παρεχόμενες από αυτό καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες στο ΣΚΕ εκτός αν ήδη συμμετέχει στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 2533/1997. Η παράγραφος 5 προβλέπει ρητά ότι από τη δημοσίευση του παρόντος νομοσχεδίου καταργούνται οι διατάξεις των άρθρων 1 έως 27 του ν. 3746/2009, ενώ σύμφωνα με την παράγραφο 6 υπουργικές αποφάσεις και κανονιστικές πράξεις ήδη εκδοθείσες δυνάμει των καταργούμενων διατάξεων εφόσον δεν αντίκεινται στις διατάξεις του παρόντος νόμου παραμένουν σε ισχύ μέχρι την αντικατάστασή τους με νέες κανονιστικές αποφάσεις που θα εκδοθούν κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος νόμου.

Το **άρθρο 54** ορίζει την έναρξη ισχύος του παρόντος σχεδίου νόμου.

## **ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ**

Αναπόσπαστο τμήμα το νόμου αποτελούν τα παραρτήματα αυτού. Ειδικότερα:

Το Παράρτημα Ι αποτελεί υπόδειγμα ενημερωτικού δελτίου για τους καταθέτες και περιλαμβάνει βασικές πληροφορίες σχετικά με την προστασία των καταθετών σε συμμόρφωση με το άρθρο 43 του παρόντος νόμου.

Το Παράρτημα ΙΙ αποτελεί υπόδειγμα ενημερωτικού δελτίου για τους επενδυτές - πελάτες και περιλαμβάνει βασικές πληροφορίες σχετικά με την προστασία των επενδυτών – πελατών σε συμμόρφωση με το άρθρο 47 του παρόντος νόμου.