

Σχέδιο νόμου για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ

Άρθρο 1

Σκοπός του παρόντος νόμου είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη των διατάξεων της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ της 16ης Νοεμβρίου 2011 «για τροποποίηση των οδηγιών 98/78/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ όσον αφορά τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων» (ΕΕ L 326/8.12.2011, σελ. 113).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν.Δ. 400/1970

Άρθρο 2

(Άρθρο 1, παρ. 1 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η περίπτωση (κα) του άρθρου 2α του Ν.Δ. 400/1970 (ΦΕΚ Α' 10/Α/17.1.1970) αντικαθίσταται ως εξής:

«κα) «Ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μικτής δραστηριότητας»: νοείται η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, όταν η μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές της είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση.»

2. Στο τέλος του άρθρου 2α του Ν.Δ. 400/1970 προστίθεται νέα περίπτωση (λη) ως εξής:

«λη) «Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών»: νοείται κάθε μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με την παράγραφο 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ Α' 84/18.4.2006).»

3. Η υποπερίπτωση ii της περίπτωσης (ιε) του άρθρου 80 του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«ii) ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια των οικείων διατάξεων του παρόντος διατάγματος.»

Άρθρο 3

(Άρθρο 1, παρ. 2 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η περίπτωση (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 6α του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«β) Σε κάθε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας.»

Άρθρο 4

(Άρθρο 1, παρ. 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο τέλος της παραγράφου 1 του άρθρου 6α του Ν.Δ. 400/1970 προστίθεται νέα παράγραφος 1α ως εξής:

«1α. Εφόσον μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος και του ν. 3455/2006, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη να ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία μπορεί να αποφασίσει, μετά από διαβούλευση με τις λοιπές ενδιαφερόμενες εποπτικές αρχές, να εφαρμόσει στην εν λόγω μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνο τις οικείες διατάξεις του ν. 3455/2006.

Εφόσον μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος και του ν. 3601/2007, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη να ασκεί τη συμπληρωματική εποπτεία, σύμφωνα με το παρόν, μπορεί να αποφασίσει, κατόπιν συμφωνίας με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας του τραπεζικού τομέα και του τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών, να εφαρμόσει μόνον τις διατάξεις σχετικά με τον πλέον σημαντικό τομέα, όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 2 [του ν. 3455/2006 ή] της οδηγίας 2002/87/ΕΚ.

Η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την άσκηση συμπληρωματικής εποπτείας ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις αποφάσεις που λαμβάνονται δυνάμει της παρούσας παραγράφου.»

Άρθρο 5

(Άρθρο 1, παρ. 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 6α του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Κατά την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος δεν μπορεί να εποπτεύει δια του παρόντος ατομικώς την ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας, την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή την μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή την ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, με την επιφύλαξη των διατάξεων του 11ου Κεφαλαίου του παρόντος διατάγματος.»

Άρθρο 6

(Άρθρο 1, παρ. 5 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 5 του άρθρου 6α του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Όταν ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ή άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, που έχουν έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ., έχουν σαν μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, αντασφαλιστική ή ασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου μεικτής δραστηριότητας, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές των εν λόγω κρατών μελών μπορούν να συμφωνήσουν ποια εξ αυτών θα ασκεί την συμπληρωματική εποπτεία.»

Άρθρο 7

(Άρθρο 1, παρ. 6 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Οι περιπτώσεις (β) και (γ) της παραγράφου 12 του άρθρου 6α του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίστανται ως εξής:

«β) Στην ίδια ανωτέρω περίπτωση, στο σχετικό υπολογισμό συμπεριλαμβάνονται όλες οι συνδεδεμένες επιχειρήσεις της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης τρίτης χώρας, σύμφωνα με την μέθοδο που προβλέπεται στο άρθρο 6γ του παρόντος διατάγματος.

γ) Εάν, με βάση τον ανωτέρω υπολογισμό, η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνει ότι υπονομεύεται ή ενδέχεται να υπονομευθεί το περιθώριο φερεγγυότητας και η εν γένει φερεγγυότητα μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα θυγατρικής της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή της ασφαλιστικής

επιχείρησης τρίτης χώρας, λαμβάνει τα ανάλογα μέτρα, που αναφέρονται στις παραγράφους 4, 5 και 6 του άρθρου 17γ του παρόντος.»

Άρθρο 8

(Άρθρο 1, παρ. 7 και Παράρτημα Ι της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Σχετικά με τις ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις και τις ενδιάμεσες ασφαλιστικές εταιρίες χαρτοφυλακίου ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, που είναι συνδεδεμένες επιχειρήσεις και λαμβάνονται υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης σύμφωνα με την παράγραφο 1 ανωτέρω, ισχύουν τα εξής :»

2. Η περίπτωση (γ) της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«γ) i. Μπορεί να μην πραγματοποιηθεί υπολογισμός προσαρμοσμένης φερεγγυότητας μίας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα:

- εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ελλάδα, και εφόσον αυτή η συνδεδεμένη επιχείρηση έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό της προσαρμοσμένης φερεγγυότητας της συμμετέχουσας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης.
- εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση μιας ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών με έδρα στην Ελλάδα, και εφόσον αυτή η ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και αυτή η συνδεδεμένη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό που πραγματοποιείται.
- εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. και του Ε.Ο.Χ., εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος και η αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους μέλους συμφωνήσουν να ανατεθεί στην αρμόδια εποπτική αρχή του άλλου κράτους - μέλους η άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας.

3. Η περίπτωση (ε) της παραγράφου 4 του άρθρου 6β του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίσταται ως εξής:

«ε) Όταν η (συμμετέχουσα) ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση έχει συμμετοχή σε ασφαλιστική ή σε αντασφαλιστική επιχείρηση ή σε ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση τρίτης χώρας μέσω ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή μιας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, λαμβάνεται υπόψη στον υπολογισμό η κατάσταση της ενδιάμεσης ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου ή της ενδιάμεσης μικτής χρηματοοικονομικής Εταιρείας Συμμετοχών. Για τις ανάγκες αποκλειστικά αυτού του υπολογισμού, ο οποίος πραγματοποιείται σύμφωνα με τις γενικές αρχές και μεθόδους που περιγράφονται στο παρόν άρθρο, η εν λόγω ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αντιμετωπίζεται σαν να επρόκειτο για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας μηδέν και με στοιχεία επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 17α του παρόντος διατάγματος.»

5. Οι περιπτώσεις (α), (β) και (γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 6γ του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίστανται ως εξής:

«1. α. Ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 12 του άρθρου 6α, ο οποίος πρέπει να είναι ανάλογος προς αυτόν που προβλέπεται στο άρθρο 6β, πραγματοποιείται στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα.

β. Η αναλογία υπολογισμού που προβλέπεται στο εδάφιο α ανωτέρω, συνίσταται στην εφαρμογή των γενικών αρχών και μεθόδων, που προβλέπονται στο άρθρο 6β, στο επίπεδο της ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, της αντασφαλιστικής ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα.

γ. Για τον αποκλειστικό σκοπό του ανωτέρω υπολογισμού, η μητρική επιχείρηση, που αναφέρεται στα εδάφια α και β ανωτέρω, θεωρείται ως ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση που υπόκειται:

- Σε μηδέν αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, όταν πρόκειται για ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών.
- Σε αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 6β (παράγ. 4 εδαφ. στ), όταν πρόκειται για ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.

- Στις ίδιες προϋποθέσεις με εκείνες, που ορίζονται στο άρθρο 17α, όσον αφορά τα στοιχεία που είναι επιλέξιμα για την κάλυψη του περιθωρίου φερεγγυότητας.»

6. Τα εδάφια α έως γ της παραγράφου 2 του άρθρου 6γ του Ν.Δ. 400/1970 αντικαθίστανται ως εξής:

«α) Στην περίπτωση που μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μαζί με άλλη ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση ή άλλες με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. είναι θυγατρικές ασφαλιστικής εταιρείας χαρτοφυλακίου, μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, αντασφαλιστικής επιχείρησης ή ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα σε τρίτη χώρα, η Τράπεζα της Ελλάδος μαζί με τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές εξασφαλίζουν την συνεπή εφαρμογή της μεθόδου που περιγράφεται στο παρόν άρθρο.

β) Για μια ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα στην Ελλάδα μπορεί να μην πραγματοποιηθεί ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω:

- Εάν είναι συνδεδεμένη επιχείρηση άλλης ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα την Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. και έχει συμπεριληφθεί στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για την άλλη επιχείρηση.
- Εάν αυτή και μια ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ελλάδα έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, και αυτή έχει ληφθεί υπόψη στον υπολογισμό που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω για μία από αυτές τις άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις.
- Εάν αυτή και μία ή περισσότερες άλλες ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις με έδρα στην Ε.Ε. και στον Ε.Ο.Χ. έχουν ως μητρική τους επιχείρηση την ίδια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα τρίτη χώρα, και έχει συναφθεί συμφωνία κατά την παράγραφο 5 του άρθρου 6α, με την οποία η άσκηση συμπληρωματικής χρηματοοικονομικής εποπτείας που αναφέρεται στο παρόν άρθρο ανατίθεται στην αρμόδια εποπτική αρχή άλλου κράτους – μέλους.»

γ) Στην περίπτωση διαδοχικών συμμετοχών, όπως όταν μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου ή μια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή μία

ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα ανήκει σε άλλη ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα, ο υπολογισμός που προβλέπεται στην παράγραφο 1 ανωτέρω μπορεί να εφαρμοσθεί μόνο στο επίπεδο της βασικής μητρικής επιχείρησης της ασφαλιστικής επιχείρησης με έδρα στην Ελλάδα, η οποία είναι μια ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μια αντασφαλιστική ή ασφαλιστική επιχείρηση με έδρα σε τρίτη χώρα.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 3455/2006

Άρθρο 9

(άρθρο 2, παρ. 1 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Ο ν. 3455/2006 (ΦΕΚ Α' 84/18.4.2006) τροποποιείται ως ακολούθως:

1. Η δεύτερη παράγραφος (ή δεύτερο εδάφιο) του άρθρου 1 καταργείται.

2. Προστίθεται νέο άρθρο 1α ως εξής:

«Άρθρο 1α

Αντικείμενο

Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι κανόνες συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας:

(i) στην Ελλάδα, σύμφωνα με την περίπτωση α' του άρθρου 2α και το άρθρο 83 του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ Α' 10), το άρθρο 9 του ν. 3606/2007 (ΦΕΚ Α' 195), το άρθρο 5 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ Α' 178), το άρθρο 14 του ν. 4099/2012 (ΦΕΚ Α' 250) ή τα άρθρα 6 έως 11 της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 174/1.7.2011) ή

(ii) σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε., σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις, με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στο εθνικό δίκαιο κάθε κράτους - μέλους το άρθρο 6 της οδηγίας 73/239/ΕΟΚ (ΕΕ L 228/16.8.1973), το άρθρο 4 της οδηγίας 2002/83/ΕΚ (ΕΕ L 345/19.12.2002), το άρθρο 5 της οδηγίας 2004/39/ΕΚ (ΕΕ L 145/30.4.2004), το άρθρο 3 της οδηγίας 2005/68/ΕΚ (ΕΕ L 323/9.12.2005), το άρθρο 6 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ (ΕΕ L 177/30.6.2006), τα άρθρα 6-12 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ (ΕΕ L 302/17.11.2009), το άρθρο 14 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ (ΕΕ L 335/17.12.2009) ή τα άρθρα 6 έως 11 της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (ΕΕ L 174/1.7.2011) και οι οποίες ανήκουν σε Όμιλο Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων (Ο.Ε.Χ.Δ.).

Με τον παρόντα νόμο τροποποιούνται, επίσης, οι εθνικές διατάξεις, με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στο ελληνικό δίκαιο οι σχετικοί τομεακοί κανόνες που ισχύουν για τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις.»

3. Το άρθρο 2 τροποποιείται ως εξής:

α. Η παράγραφος 1 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. «Πιστωτικό ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (ΦΕΚ Α' 178) ή, εφόσον πρόκειται για πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε, πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του σημείου 1 του άρθρου 4 της Οδ. 2006/48/ΕΚ.»

β. Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. «Επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών»: η επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων που ορίζονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 ή, εφόσον πρόκειται για επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος – μέλος της Ε.Ε., επιχείρηση επενδύσεων κατά την έννοια του σημείου 1 της παρ. 1 του άρθρου 4 της Οδ. 2004/39/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρήσεων που ορίζονται στο στοιχείο δ της παρ. 1 του άρθρου 3 της Οδ. 2006/49/ΕΚ ή επιχείρηση η οποία έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτη χώρα και η οποία θα ήταν υποχρεωμένη, σύμφωνα με την οδηγία 2004/39/ΕΚ, να ζητήσει άδεια λειτουργίας, εάν είχε την καταστατική της έδρα εντός της Ε.Ε.»

γ. Η παράγραφος 4 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. «Ρυθμιζόμενη επιχείρηση»: πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, εταιρεία διαχείρισης ή διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων.»

δ. Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. «Εταιρεία διαχείρισης»: η εταιρεία διαχείρισης κατά την έννοια του στοιχείου β του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (ΦΕΚ Α' 250) ή, εφόσον πρόκειται για εταιρεία διαχείρισης με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε., η επιχείρηση κατά την έννοια του στοιχείου β) της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένης της Ανώνυμης Εταιρίας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων της παραγράφου γ) του άρθρου 3 του ν. 4099/2012, καθώς και κάθε επιχείρηση η οποία έχει την καταστατική της έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και

η οποία θα ήταν υποχρεωμένη να ζητήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την εν λόγω οδηγία, εάν είχε την καταστατική της έδρα εντός της Ε.Ε..»

ε. Προστίθεται νέα παράγραφος 5α ως εξής:

«5α. «Διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων»: κάθε νομικό πρόσωπο κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1 στοιχεία β), ιβ) και κη) της οδηγίας 2011/61/ΕΚ, ή η επιχείρηση η οποία έχει την καταστατική της έδρα σε τρίτη χώρα και η οποία θα ήταν υποχρεωμένη, σύμφωνα με την εν λόγω οδηγία, να ζητήσει άδεια λειτουργίας, εάν είχε την καταστατική της έδρα εντός της Ε.Ε..»

στ. Η παράγραφος 7 αντικαθίσταται ως εξής:

«7. «Τομεακοί κανόνες»: οι κανόνες προληπτικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, οι οποίοι προβλέπονται ιδίως στο ν. 3606/2007, στο ν. 3601/2007, στο ν.δ. 400/1970 [και στο ν. 4099/2012], καθώς και στις κατ' εξουσιοδότηση αυτών εκδοθείσες κανονιστικές διατάξεις, ή στις εθνικές διατάξεις με τις οποίες έχουν ενσωματωθεί στα κράτη-μέλη της Ε.Ε. οι διατάξεις των Οδηγιών 2004/39/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ.»

ζ. Η παράγραφος 8 αντικαθίσταται ως εξής:

«8. «Χρηματοοικονομικός τομέας»: ο τομέας που αποτελείται από μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες επιχειρήσεις:

α) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται ανωτέρω, χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 11 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 ή επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών κατά την έννοια της παραγράφου 9 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 ή, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής τραπεζικών υπηρεσιών με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε., οι επιχειρήσεις κατά την έννοια των σημείων 5 ή 21 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ (στο εξής υπό τη συλλογική ονομασία «τραπεζικός τομέας»),

β) ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου, κατά την έννοια της περίπτωσης κ' του άρθρου 2α του ν.δ. 400/1970 ή, εφόσον πρόκειται για ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου με καταστατική έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ε.Ε., η επιχείρηση κατά την έννοια της περίπτωσης θ' του άρθρου 1 της Οδηγίας 98/78/ΕΚ (στο εξής υπό τη συλλογική ονομασία «ασφαλιστικός τομέας»),

γ) επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η επιχείρηση κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 ή εφόσον πρόκειται για επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος - μέλος

της Ε.Ε., επιχείρηση κατά την έννοια του στοιχείου β της παρ. 1 του άρθρου 3 της Οδ. 2006/49/ΕΚ (στο εξής υπό τη συλλογική ονομασία «τομέας επενδυτικών υπηρεσιών»).

η. Η παράγραφος 12 αντικαθίσταται ως εξής:

«12. «Όμιλος»: ο όμιλος επιχειρήσεων, περιλαμβανομένου τυχόν υπο-ομίλου, ο οποίος αποτελείται από μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις επιχειρήσεις, στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν συμμετοχή, ή επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920 ή επιχειρήσεις, οι οποίες συνδέονται μεταξύ τους κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 12 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ και η μία τουλάχιστον εξ αυτών έχει την καταστατική της έδρα σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.»

θ. Προστίθεται νέα παράγραφος 12 ως εξής:

«12α. «Έλεγχος»: μία σχέση μεταξύ της μητρικής επιχείρησης και μίας θυγατρικής επιχείρησης, όπως ορίζεται στην παράγραφο 5 του άρθρου 42ε του ν. 2190/1920 ή στο άρθρο 1 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, ή παρόμοια σχέση μεταξύ φυσικού ή νομικού προσώπου και επιχείρησης.»

ι. Η παράγραφος 13 αντικαθίσταται ως εξής:

«13. «Στενοί δεσμοί»: μια κατάσταση, κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με έλεγχο ή συμμετοχή, ή μια κατάσταση στην οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μονίμως με ένα και το αυτό πρόσωπο με σχέση ελέγχου.»

ια. Η παράγραφος 14 αντικαθίσταται ως εξής:

«14. «Όμιλος Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων» (εφεξής Ο.Ε.Χ.Δ.): ο όμιλος ή ο υπο-όμιλος, η επικεφαλής του οποίου είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση ή τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές επιχειρήσεις, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο, αποτελεί ρυθμιζόμενη επιχείρηση, και ο οποίος επιπλέον πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) εφόσον η επικεφαλής του ομίλου ή υπο-ομίλου είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση:

ι) πρόκειται για μητρική μίας επιχείρησης που υπάγεται στο χρηματοοικονομικό τομέα, για επιχείρηση που κατέχει συμμετοχή σε μία επιχείρηση που υπάγεται στο χρηματοοικονομικό τομέα ή για επιχείρηση συνδεδεμένη, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του κ.ν. 2190/1920 ή της παραγράφου 1 του

άρθρου 12 της Οδηγίας 83/349/ΕΟΚ, με επιχείρηση που υπάγεται στο χρηματοοικονομικό τομέα,

ii) από τις επιχειρήσεις, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο, μία τουλάχιστον υπάγεται στον ασφαλιστικό τομέα και μία τουλάχιστον υπάγεται στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα των επενδυτικών υπηρεσιών και

iii) οι υπολογιζόμενες σε ενοποιημένη ή αθροιστική βάση δραστηριότητες των επιχειρήσεων, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο και υπάγονται στον ασφαλιστικό τομέα, και των επιχειρήσεων, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο και υπάγονται στον τραπεζικό τομέα και στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών, είναι αμφότερες ουσιώδεις κατά την έννοια των παραγράφων 2 ή 3 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου, ή

β) εφόσον η επικεφαλής του ομίλου ή του υπο-ομίλου δεν είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση:

i) οι δραστηριότητες του ομίλου ή του υπο-ομίλου ασκούνται κυρίως στον χρηματοοικονομικό τομέα, κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου,

ii) μία τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο, υπάγεται στον ασφαλιστικό τομέα και μία τουλάχιστον υπάγεται στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών και

iii) οι υπολογιζόμενες σε ενοποιημένη ή αθροιστική βάση δραστηριότητες των επιχειρήσεων, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο και υπάγονται στον ασφαλιστικό τομέα, και των επιχειρήσεων, οι οποίες ανήκουν στον όμιλο ή στον υπο-όμιλο και υπάγονται στον τραπεζικό τομέα και στον τομέα επενδυτικών υπηρεσιών, είναι αμφότερες ουσιώδεις κατά την έννοια των παραγράφων 2 ή 3 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου.»

ιβ. Η παράγραφος 15 αντικαθίσταται ως εξής:

«15. «Μικτή Χρηματοοικονομική Εταιρεία Συμμετοχών» («Μ.Χ.Ε.Σ.»): η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση και η οποία μαζί με τις θυγατρικές της, εκ των οποίων μία τουλάχιστον είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση με καταστατική έδρα στην Ε.Ε., καθώς και άλλες επιχειρήσεις, συνιστά Ο.Ε.Χ.Δ.»

ιγ. Η παράγραφος 16 αντικαθίσταται ως εξής:

«16. «Αρμόδιες Αρχές»: οι Αρμόδιες Αρχές των κρατών - μελών που είναι εξουσιοδοτημένες βάσει νομοθετικής ή κανονιστικής διάταξης να ασκούν εποπτεία επί των πιστωτικών ιδρυμάτων, των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

των εταιρειών διαχείρισης ή των διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου».

ιδ. Η παράγραφος 17 αντικαθίσταται ως εξής:

«17. «Σχετικές Αρμόδιες Αρχές»:

(α) Οι Αρχές που είναι αρμόδιες για την τομεακή εποπτεία σε επίπεδο ομίλου οποιασδήποτε από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις ενός Ο.Ε.Χ.Δ., ιδιαίτερα της τελικής μητρικής επιχείρησης ενός τομέα.

(β) Ο Συντονιστής, ο οποίος ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 11, εάν δεν ταυτίζεται με τις υπό στοιχείο (α) ανωτέρω Αρχές.

(γ) Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, άλλες Αρμόδιες Αρχές, σύμφωνα με τη γνώμη των υπό στοιχεία (α) και (β) ανωτέρω Αρχών.

Μέχρις ότου τεθεί σε ισχύ τα σχετικά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που θεσπίζονται σύμφωνα με το άρθρο 21α, παράγραφος 1, στοιχείο β) της Οδ. 2002/87/ΕΕ, η γνώμη που αναφέρεται στο στοιχείο (γ) ανωτέρω λαμβάνει ιδιαίτερα υπόψη (i) το μερίδιο αγοράς που κατέχουν οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που ανήκουν στον όμιλο σε άλλα κράτη-μέλη, ιδίως αν υπερβαίνει το ποσοστό του 5%, και (ii) τη βαρύτητα που έχει εντός του Ο.Ε.Χ.Δ. οιαδήποτε ρυθμιζόμενη επιχείρηση που είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος.»

ιε. Η παράγραφος 20 αντικαθίσταται ως εξής:

«20. «Συγκέντρωση κινδύνων»: κάθε έκθεση σε κίνδυνο με ενδεχόμενο πρόκλησης ζημίας αρκετά σημαντικής, ώστε να θέτει σε κίνδυνο τη φερεγγυότητα ή τη γενική χρηματοοικονομική κατάσταση των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.. Η ενδεχόμενη ζημία μπορεί να προκληθεί από έκθεση σε κίνδυνο αντισυμβαλλομένου/πιστωτικό κίνδυνο ή επενδυτικό κίνδυνο ή ασφαλιστικό κίνδυνο ή κίνδυνο αγοράς ή άλλους κινδύνους ή από συνδυασμό ή αλληλεπίδραση μεταξύ αυτών των κινδύνων.»

ιστ. Προστίθεται νέα παράγραφος 21 ως εξής:

«21. «Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών»: η Αρχή που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 331/15.12.2010, σελ. 12).»

ιζ. Προστίθεται νέα παράγραφος 22 ως εξής:

«22. «Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων»: η Αρχή που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 331/15.12.2010, σελ. 48).»

ιη. Προστίθεται νέα παράγραφος 23 ως εξής:

«23. «Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών»: η Αρχή που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 331/15.12.2010, σελ. 84).»

ιθ. Προστίθεται νέα παράγραφος 24 ως εξής:

«24. «Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου»: η Αρχή που έχει συσταθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 331/15.12.2010, σελ. 1).»

κ. Προστίθεται νέα παράγραφος 25 ως εξής:

«25. «Μικτή Επιτροπή»: η Μικτή Επιτροπή Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που έχει συγκροτηθεί με τα άρθρα 54 των Κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, 1094/2010 και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.»

Άρθρο 10

(άρθρο 2, παρ. 2 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 3 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Οι παράγραφοι 1, 2 και 3 αντικαθίστανται ως εξής:

«1. Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν οι δραστηριότητες ενός ομίλου ασκούνται κυρίως στο χρηματοοικονομικό τομέα, κατά την έννοια της υποπερίπτωσης i) της περίπτωσης β) της παραγράφου 14 του άρθρου 2, ο λόγος του συνόλου του ισολογισμού των ρυθμιζόμενων και μη ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου προς το σύνολο του ισολογισμού ολόκληρου του ομίλου πρέπει να υπερβαίνει το 40%.

2. Προκειμένου να προσδιοριστεί εάν οι δραστηριότητες ενός ομίλου στους επί μέρους χρηματοοικονομικούς τομείς είναι ουσιώδεις κατά την έννοια της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης α) ή της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης β) της παραγράφου 14 του άρθρου 2, πρέπει για κάθε επί μέρους χρηματοοικονομικό τομέα ο μέσος όρος μεταξύ

(α) του λόγου του συνόλου του ισολογισμού του συγκεκριμένου χρηματοοικονομικού τομέα προς το σύνολο του ισολογισμού όλων των επιχειρήσεων του ομίλου που ανήκουν στο χρηματοοικονομικό τομέα και

(β) του λόγου των απαιτήσεων φερεγγυότητας του ίδιου χρηματοοικονομικού τομέα προς το σύνολο των απαιτήσεων φερεγγυότητας όλων των επιχειρήσεων του ομίλου που ανήκουν στο χρηματοοικονομικό τομέα να υπερβαίνει το 10%.

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ως λιγότερο σημαντικός χρηματοοικονομικός τομέας σε έναν Ο.Ε.Χ.Δ. νοείται ο τομέας με το μικρότερο μέσο όρο, όπως αυτός υπολογίζεται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, και ως σημαντικότερος χρηματοοικονομικός τομέας νοείται εκείνος με τον υψηλότερο μέσο όρο. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου και τη μέτρηση του λιγότερο σημαντικού και του σημαντικότερου χρηματοοικονομικού τομέα, ο τραπεζικός τομέας και ο τομέας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών λαμβάνονται υπόψη από κοινού.

Οι εταιρείες διαχείρισης προστίθενται στον τομέα, στον οποίο ανήκουν εντός του ομίλου. Εάν δεν ανήκουν αποκλειστικά σε έναν τομέα εντός του ομίλου, προστίθενται στο σημαντικότερο χρηματοοικονομικό τομέα.

Οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων προστίθενται στον τομέα, στον οποίο ανήκουν εντός του ομίλου. Εάν δεν ανήκουν αποκλειστικά σε έναν τομέα εντός του ομίλου, προστίθενται στο λιγότερο σημαντικό χρηματοοικονομικό τομέα.

3. Οι διατομεακές δραστηριότητες θεωρούνται επίσης ουσιώδεις, κατά την έννοια της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης α) ή της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης β) της παραγράφου 14 του άρθρου 2, εάν το σύνολο του ισολογισμού του λιγότερο σημαντικού χρηματοοικονομικού τομέα του ομίλου υπερβαίνει το ποσό των έξι δισεκατομμυρίων (6.000.000.000) ευρώ.

Εάν ο όμιλος δεν καλύπτει το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 2, αλλά πληροί το όριο που τίθεται στο παραπάνω εδάφιο, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές δύνανται, κατόπιν κοινής συμφωνίας, να μην θεωρήσουν τον όμιλο ως Ο.Ε.Χ.Δ. ή να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις των άρθρων 7, 8 ή 10, εφόσον έχουν τη γνώμη ότι η υπαγωγή του ομίλου στο πεδίο εφαρμογής του νόμου αυτού ή η εφαρμογή των διατάξεων αυτών δεν είναι αναγκαία ή ότι δεν εξυπηρετεί τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας ή ότι οδηγεί σε αποτέλεσμα διαφορετικό από το επιδιωκόμενο δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου.

Οι αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο κοινοποιούνται στις άλλες Αρμόδιες Αρχές και δημοσιοποιούνται, εκτός από εξαιρετικές περιπτώσεις, από τις Αρμόδιες Αρχές.»

2. Προστίθεται νέα παράγραφος 3α ως εξής:

«3α. Εάν ο όμιλος καλύπτει το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο 2, αλλά ο λιγότερο σημαντικός τομέας δεν υπερβαίνει τα 6 δισεκατομμύρια (6.000.000.000) ευρώ, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές δύνανται να αποφασίσουν, κατόπιν κοινής συμφωνίας, να μη θεωρήσουν τον όμιλο ως Ο.Ε.Χ.Δ.. Δύνανται, επίσης, να αποφασίσουν να μην εφαρμόσουν τις διατάξεις των άρθρων 7, 8, 9 ή 10, εάν κρίνουν ότι η υπαγωγή του ομίλου στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου ή η εφαρμογή των διατάξεων αυτών δεν είναι αναγκαία ή ότι δεν εξυπηρετεί τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας ή ότι οδηγεί σε αποτέλεσμα διαφορετικό από το επιδιωκόμενο δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου.

Οι αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο κοινοποιούνται στις άλλες Αρμόδιες Αρχές και δημοσιοποιούνται, εκτός από εξαιρετικές περιπτώσεις, από τις Αρμόδιες Αρχές.»

3. Η παράγραφος 4 τροποποιείται ως εξής:

«(i) Το εισαγωγικό εδάφιο αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Για την εφαρμογή των παραγράφων 1, 2, 3 και 3α, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές δύνανται κατόπιν κοινής συμφωνίας:».

(ii) Η περίπτωση α αντικαθίσταται ως εξής:

«α. Να μην λαμβάνουν υπόψη συγκεκριμένη επιχείρηση κατά τον υπολογισμό των δεικτών στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 6, εκτός εάν η επιχείρηση μεταφέρθηκε από ένα κράτος μέλος προς τρίτη χώρα και είναι προφανές ότι η μεταφορά αυτή πραγματοποιήθηκε με σκοπό την αποφυγή της νομικών και κανονιστικών ρυθμίσεων».

(iii) Προστίθεται νέα περίπτωση γ ως εξής:

«γ. Να αποκλείουν μία ή περισσότερες συμμετοχές στο λιγότερο σημαντικό τομέα, εάν οι συμμετοχές αυτές είναι καθοριστικές για τον προσδιορισμό ενός Ο.Ε.Χ.Δ. και συλλογικά είναι αμελητέας σημασίας σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας.».

4. Η παράγραφος 5 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Για την εφαρμογή των παραγράφων 1 και 2, οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές δύνανται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και κατόπιν κοινής συμφωνίας, να αντικαθιστούν το κριτήριο που βασίζεται στο σύνολο του ισολογισμού με μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες παραμέτρους ή να προσθέτουν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες παραμέτρους, εάν εκτιμούν ότι αυτές έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της - σύμφωνα με τον παρόντα νόμο - συμπληρωματικής εποπτείας:

- α) διάρθρωση εσόδων
- β) δραστηριότητες εκτός ισολογισμού
- γ) σύνολο των υπό διαχείριση περιουσιακών στοιχείων.».

5. Η παράγραφος 8 αντικαθίσταται ως εξής:

«8. Οι απαιτήσεις φερεγγυότητας που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο 2 υπολογίζονται σύμφωνα με τους τομεακούς κανόνες.».

6. Προστίθενται νέες παράγραφοι 9 και 10 ως εξής:

«9. Η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (στο εξής υπό τη συλλογική ονομασία Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές) μέσω της Μεικτής Επιτροπής εκδίδουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών, όσον αφορά την εφαρμογή των παραγράφων 2, 3, 3α, 4 και 5 του άρθρου 3 της οδηγίας 2011/89/ΕΕ.

10. Οι Αρμόδιες Αρχές επανεξετάζουν σε ετήσια βάση τις παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας και αναθεωρούν τους ποσοτικούς δείκτες που ορίζονται στο παρόν άρθρο και τις αξιολογήσεις με βάση τον κίνδυνο που εφαρμόζονται στους χρηματοοικονομικούς ομίλους.».

Άρθρο 11

(άρθρο 2, παρ. 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 4 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Στο τέλος της περίπτωσης α. του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1, η φράση «όπου αυτό απαιτείται» διαγράφεται.

2. Στο τέλος της περίπτωσης β. του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1, προστίθεται η φράση «καθώς και στη Μεικτή Επιτροπή».

3. Το δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 2 αντικαθίσταται ως εξής:

«Ο Συντονιστής ενημερώνει, επίσης, τις Αρμόδιες Αρχές που έχουν δώσει άδεια λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του ομίλου και τις Αρμόδιες Αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η Μ.Χ.Ε.Σ., καθώς και τη Μεικτή Επιτροπή.».

4. Προστίθεται νέα παράγραφος 3 ως εξής:

«3. Η Μεικτή Επιτροπή δημοσιεύει στον ιστότοπό της και ενημερώνει συνεχώς τον κατάλογο των Ο.Ε.Χ.Δ.. Οι πληροφορίες αυτές διατίθενται μέσω υπερσυνδέσμου από τον ιστότοπο κάθε Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής.».

Το όνομα κάθε ρυθμιζόμενης επιχείρησης του άρθρου 1 της οδηγίας 2011/89/ΕΕ που αποτελεί μέρος Ο.Ε.Χ.Δ. εισάγεται σε κατάλογο, τον οποίο δημοσιεύει στον ιστότοπό της και ενημερώνει η Μεικτή Επιτροπή.».

Άρθρο 12

(άρθρο 2, παρ. 4 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 5 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Η περίπτωση β της παραγράφου 2 αντικαθίσταται ως εξής:

«οποιαδήποτε ρυθμιζόμενη επιχείρηση, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι Μ.Χ.Ε.Σ. που έχει την κεντρική της διοίκηση στην Ευρωπαϊκή Ένωση».

2. Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Κάθε ρυθμιζόμενη επιχείρηση, η οποία δεν υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με την παράγραφο 2 και της οποίας η μητρική επιχείρηση είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση ή Μ.Χ.Ε.Σ. που έχει την κεντρική της διοίκηση σε τρίτη χώρα, υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σε επίπεδο Ο.Ε.Χ.Δ., σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19.».

3. Η δεύτερη υποπαράγραφος της παραγράφου 4 αντικαθίσταται ως εξής:

«Προκειμένου να εφαρμοστεί η κατά τα ανωτέρω συμπληρωματική εποπτεία, πρέπει μία τουλάχιστον από τις επιχειρήσεις να είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 1α του παρόντος νόμου και να πληρούνται οι προϋποθέσεις:

- 1) της υποπερίπτωσης ii) της περίπτωσης α) ή της υποπερίπτωσης ii) της περίπτωσης β) της παραγράφου 14 του άρθρου 2 και
- 2) της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης α) ή της υποπερίπτωσης iii) της περίπτωσης β) της παραγράφου 14 του άρθρου 2.

Οι Σχετικές Αρμόδιες Αρχές αποφασίζουν λαμβάνοντας υπόψη τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως αυτοί καθορίζονται στον παρόντα νόμο».

Άρθρο 13

(άρθρο 2, παρ. 5 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 6 του ν. 3455/2206 τροποποιείται ως εξής:

1. Στην παράγραφο 3 οι περιπτώσεις α. έως δ. αντικαθίστανται ως εξής:

α. Πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών.

β. Ασφαλιστική επιχείρηση, αντασφαλιστική επιχείρηση ή ασφαλιστική εταιρεία χαρτοφυλακίου.

γ. Επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

δ. Μ.Χ.Ε.Σ..».

2. Στην πρώτη υποπαράγραφο της παραγράφου 4, η φράση «όπως αυτοί ιδίως καθορίζονται στο άρθρο 6 του π.δ. 267/1995» αντικαθίσταται από τη φράση «όπως αυτοί καθορίζονται ιδίως στο άρθρο 40 του ν. 3601/2007».

3. Στη δεύτερη υποπαράγραφο της παραγράφου 4, η φράση «ή η μέθοδος 3» διαγράφεται».

Άρθρο 14

(άρθρο 2, παρ. 6(β) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο άρθρο 7 του ν. 3455/2006 προστίθεται νέα παράγραφος 4 ως εξής:

«4. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, εκδίδουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας της συγκέντρωσης κινδύνων, όπως προβλέπεται στις διατάξεις των παραγράφων 1 ως 4 του παρόντος άρθρου. Οι κατευθυντήριες γραμμές διασφαλίζουν ότι, κατά την εφαρμογή των εποπτικών μέσων, όπως προβλέπονται αφενός μεν από τις διατάξεις του άρθρου 7 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ αφετέρου δε από τις διατάξεις των άρθρων 106 έως 118 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και του άρθρου 244 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, αποφεύγεται οιαδήποτε αλληλοεπικάλυψη. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές εκδίδουν συγκεκριμένες κοινές κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 1 ως 4 του άρθρου 7 της οδηγίας 2011/89/ΕΕ στις συμμετοχές του Ο.Ε.Χ.Δ. σε περιπτώσεις όπου εθνικές διατάξεις εταιρικού δικαίου παρακωλύουν την εφαρμογή του άρθρου 14, παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/ΕΕ.»

Άρθρο 15

(άρθρο 2, παρ. 7(β) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο άρθρο 8 του ν. 3455/2006 προστίθεται νέα παράγραφος 4 ως εξής:

«4. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, εκδίδουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας για τις συναλλαγές εντός του ομίλου, όπως προβλέπεται στις διατάξεις των παραγράφων 1 ως 4 του παρόντος άρθρου. Οι κατευθυντήριες γραμμές διασφαλίζουν ότι, κατά την εφαρμογή των εποπτικών μέσων, όπως προβλέπονται αφενός μεν από τις διατάξεις του άρθρου 8 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ αφετέρου δε από τις διατάξεις του άρθρου 245 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ, αποφεύγεται οιαδήποτε αλληλοεπικάλυψη. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές εκδίδουν συγκεκριμένες κοινές κατευθυντήριες γραμμές αναφορικά με την εφαρμογή των διατάξεων των παραγράφων 1 ως 4 του

άρθρου 8 της οδηγίας 2011/89/ΕΕ στις συμμετοχές του Ο.Ε.Χ.Δ. σε περιπτώσεις όπου εθνικές διατάξεις εταιρικού δικαίου παρακωλύουν την εφαρμογή του άρθρου 14, παράγραφος 2 της οδηγίας 2002/87/ΕΕ.».

Άρθρο 16

(άρθρο 2, παρ. 8 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 10 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Στην παράγραφο 4, μετά το πρώτο εδάφιο, προστίθενται νέα εδάφια ως εξής:

«Οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, στο επίπεδο του Ο.Ε.Χ.Δ., υποβάλλουν τακτικά στην Αρμόδια Αρχή τους λεπτομερή στοιχεία για τη νομική και οργανωτική δομή τους, καθώς και το σύστημα διακυβέρνησής τους, συμπεριλαμβανομένων όλων των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, των θυγατρικών που δεν αποτελούν ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και των σημαντικών υποκαταστημάτων.

Οι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις δημοσιοποιούν, στο επίπεδο του Ο.Ε.Χ.Δ., σε ετήσια βάση, είτε αυτούσια είτε μέσω παραπομπών σε ισοδύναμες πληροφορίες, περιγραφή της νομικής και οργανωτικής δομής τους και του συστήματος διακυβέρνησής τους.

2. Προστίθεται νέα παράγραφος 6 ως εξής:

«6. Οι Αρμόδιες Αρχές εναρμονίζουν την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, όπως προβλέπεται στο παρόν άρθρο, με τις διαδικασίες εποπτικής αξιολόγησης, όπως αυτή προβλέπεται ιδίως στο άρθρο 25 του ν. 3601/2007 και 248 της Οδ. 2009/138/ΕΚ. Προς το σκοπό αυτό, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, εκδίδουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες αποσκοπούν στη σύγκλιση των εποπτικών πρακτικών όσον αφορά (α) την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας για τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων όπως προβλέπεται στο άρθρο 9 της οδηγίας 2002/87/ΕΕ, καθώς και (β) τη συνέπεια ως προς τις διαδικασίες εποπτικής αξιολόγησης, όπως προβλέπεται στο άρθρο 124 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ και το άρθρο 248 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ.

Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές εκδίδουν συγκεκριμένες κοινές κατευθυντήριες γραμμές για την εφαρμογή του άρθρου 9 της οδηγίας 2002/87/ΕΕ στις συμμετοχές του Ο.Ε.Χ.Δ. σε περιπτώσεις όπου εθνικές διατάξεις εταιρικού δικαίου παρακωλύουν την εφαρμογή του άρθρου 14, παράγραφος 2, της οδηγίας 2002/87/ΕΕ.»

[Προσοχή:

Με το νόμο 4099/2012 (ενσωμάτωση omnibus) δεν έχει ενσωματωθεί η διάταξη για την τροποποίηση του Τίτλου του Τμήματος 3.

Με το νόμο 4099/2012 (ενσωμάτωση omnibus) δεν έχει προστεθεί νέο άρθρο 10α για το ρόλο της Μεικτής Επιτροπής].»

Άρθρο 17

(άρθρο 2, παρ. 9 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο ν. 3455/2006 προστίθεται νέο άρθρο 10α ως εξής:

«Άρθρο 10α

Προσομοίωση ακραίων καταστάσεων

1. Ο Συντονιστής διασφαλίζει τη διενέργεια σε τακτική βάση από τους Ο.Ε.Χ.Δ. κατάλληλων ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων. Οι Αρμόδιες Αρχές συνεργάζονται πλήρως με τον Συντονιστή.

2. Για τους σκοπούς της διενέργειας ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής και σε συνεργασία με το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου, αναπτύσσουν συμπληρωματικές παραμέτρους που λαμβάνουν υπόψη τους ειδικούς κινδύνους που συνδέονται με Ο.Ε.Χ.Δ., σύμφωνα με τους κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, 1094/2010 και 1095/2010.

Ο Συντονιστής κοινοποιεί τα αποτελέσματα της άσκησης προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στη Μεικτή Επιτροπή.»

Άρθρο 18

(άρθρο 2, παρ. 10 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Το πρώτο εδάφιο της υποπερίπτωσης ββ. της περίπτωσης β. της παραγράφου 2 αντικαθίσταται ως εξής:

«ββ. Όταν τουλάχιστον δύο από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που έχουν την καταστατική έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια Μ.Χ.Ε.Σ. και μία από αυτές τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος - μέλος όπου έχει την κεντρική διοίκησή της η Μ.Χ.Ε.Σ., το ρόλο του Συντονιστή ασκεί η Αρμόδια Αρχή της ρυθμιζόμενης επιχείρησης που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο εν λόγω κράτος - μέλος.»

2. Η υποπερίπτωση βγ. της περίπτωσης β. της παραγράφου 2 αντικαθίσταται ως εξής:

«βγ. Όταν τουλάχιστον δύο από τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις που έχουν την καταστατική έδρα τους στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια Μ.Χ.Ε.Σ., αλλά καμία από αυτές τις επιχειρήσεις δεν έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος - μέλος όπου έχει την κεντρική διοίκησή της η Μ.Χ.Ε.Σ., το ρόλο του

Συντονιστή ασκεί η Αρμόδια Αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας για τη ρυθμιζόμενη επιχείρηση με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοοικονομικό τομέα.»

Άρθρο 19

(άρθρο 2, παρ. 11 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο άρθρο 12 του ν. 3455/2006 προστίθεται νέα παράγραφος 4 ως εξής:

«4. Η απαιτούμενη συνεργασία δυνάμει του παρόντος Τμήματος και η άσκηση των καθηκόντων που παρατίθενται στις παραγράφους 1, 2 και 3 του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 13 του παρόντος νόμου και, σύμφωνα με τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας και με την ενωσιακή νομοθεσία, ο κατάλληλος συντονισμός και συνεργασία με σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, όπου αυτό ενδείκνυται, διασφαλίζεται μέσω σωμάτων εποπτών που έχουν συσταθεί δυνάμει του άρθρου 43α του ν. 3601/2007 ή του άρθρου 248 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ).

Οι διαδικασίες συντονισμού που περιλαμβάνονται στα πρωτόκολλα συνεργασίας που αναφέρονται στη δεύτερη υποπαράγραφο της παραγράφου 1 του παρόντος άρθρου παρατίθενται σε διακριτή ενότητα των εγγράφων συμφωνιών που συνάπτονται δυνάμει του άρθρου 46 του ν. 3601/2007 ή του άρθρου 248 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ).

Ο Συντονιστής, ως πρόεδρος του σώματος εποπτών που έχει συσταθεί δυνάμει του άρθρου 43α του ν. 3601/2007 ή του άρθρου 248, παράγραφος 2 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ), αποφασίζει ποιες άλλες Αρμόδιες Αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε οποιαδήποτε δραστηριότητα του σώματος εποπτών.»

Άρθρο 20

(άρθρο 2, παρ. 12 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η περίπτωση α. του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 13 του ν. 3455/2006 αντικαθίσταται ως εξής:

«α. τον προσδιορισμό της νομικής και οργανωτικής δομής και το σύστημα διακυβέρνησης του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων όλων των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, των θυγατρικών που δεν είναι ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και των σημαντικών υποκαταστημάτων του Ο.Ε.Χ.Δ., των κατόχων ειδικών συμμετοχών στο επίπεδο της τελικής μητρικής εταιρείας, καθώς και των Αρμοδίων Αρχών των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.»

Άρθρο 21

(άρθρο 2, παρ. 13 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο άρθρο 13Α του ν. 3455/2006 προστίθεται νέα παράγραφος 3 ως εξής:

«Οι Συντονιστές παρέχουν στη Μεικτή Επιτροπή τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 9 και στην περίπτωση α. του δεύτερου εδαφίου της παραγράφου 1 του άρθρου 13. Η Μεικτή Επιτροπή θέτει στη διάθεση των αρμοδίων αρχών πληροφορίες σχετικά με τη νομική και οργανωτική δομή και τη δομή διακυβέρνησης των Ο.Ε.Χ.Δ.»

Άρθρο 22

(άρθρο 2, παρ. 14 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο ν. 3455/2006 προστίθεται νέο άρθρο 13Β ως εξής:

«Άρθρο 13β

Κοινές κατευθυντήριες γραμμές

1. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, καταρτίζουν κοινές κατευθυντήριες γραμμές σχετικά με τον τρόπο διενέργειας των αξιολογήσεων βάσει κινδύνου των Ο.Ε.Χ.Δ. που διενεργούν οι Αρμόδιες Αρχές. Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές διασφαλίζουν ειδικότερα ότι οι αξιολογήσεις βάσει του κινδύνου περιλαμβάνουν κατάλληλα εργαλεία προκειμένου να αξιολογούνται οι κίνδυνοι, στους οποίους εκτίθενται οι Ο.Ε.Χ.Δ..

2. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές εκδίδουν, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, κοινές κατευθυντήριες γραμμές οι οποίες αποσκοπούν στην ανάπτυξη εποπτικών πρακτικών που επιτρέπουν τη συμπληρωματική εποπτεία των Μ.Χ.Ε.Σ., ώστε να συμπληρώνεται καταλλήλως η εποπτεία του ομίλου σύμφωνα με την οδηγία 98/78/ΕΚ και την οδηγία 2009/138/ΕΚ ή, όπου ενδείκνυται, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με την οδηγία 2006/48/ΕΚ. Αυτές οι κατευθυντήριες γραμμές επιτρέπουν την ενσωμάτωση όλων των σχετικών κινδύνων στην εποπτεία, εξαλείφοντας παράλληλα τις δυνητικές επικαλύψεις στην εποπτείας και ελέγχου.»

Άρθρο 23

(άρθρο 2, παρ. 15 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 19 του ν. 3455/2006 τροποποιείται ως εξής:

1. Ο τίτλος αντικαθίσταται από το ακόλουθο κείμενο:

«Μητρικές επιχειρήσεις σε τρίτη χώρα»

2. Η παράγραφος 3 αντικαθίσταται ως εξής:

«Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν να εφαρμόζουν άλλες μεθόδους προκειμένου να διασφαλίζουν την κατάλληλη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων του Ο.Ε.Χ.Δ.. Για την εφαρμογή των μεθόδων αυτών θα διασφαλίζεται η συναίνεση του Συντονιστή, μετά από διαβούλευση με τις άλλες Σχετικές Αρμόδιες Αρχές. Οι Αρμόδιες Αρχές μπορούν ιδίως να ζητούν την ίδρυση μίας Μ.Χ.Ε.Σ., που έχει την κεντρική διοίκησή της εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και να εφαρμόζουν τις διατάξεις του παρόντος νόμου στις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις του Ο.Ε.Χ.Δ., επικεφαλής του οποίου είναι αυτή η Μ.Χ.Ε.Σ.. Οι Αρμόδιες Αρχές διασφαλίζουν ότι οι μέθοδοι αυτές επιτυγχάνουν τους στόχους που τίθενται στον παρόντα νόμο για τη συμπληρωματική εποπτεία και πρέπει να κοινοποιούνται στις άλλες εμπλεκόμενες Αρμόδιες Αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.».

Άρθρο 24

(άρθρο 2, παρ. 16 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το άρθρο 20 του ν. 3455/2006 αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 20

Συνεργασία με τις Αρμόδιες Αρχές τρίτων χωρών

Το άρθρο 39 παράγραφοι 1 και 2 της οδηγίας 2006/48/ΕΚ, το άρθρο 10α της οδηγίας 98/78/ΕΚ και το άρθρο 264 της οδηγίας 2009/138/ΕΚ εφαρμόζονται τηρουμένων των αναλογιών κατά τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μια ή περισσότερες τρίτες χώρες σχετικά με τις λεπτομέρειες άσκησης της συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων ενός Ο.Ε.Χ.Δ..»

Άρθρο 25

(άρθρο 2, παρ. 17, 18, 20 και 21 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ και άρθρο 2, παρ. 15 της Οδηγίας 2010/78/ΕΕ)

Μετά το άρθρο 25, προστίθεται νέο άρθρο 25Α ως εξής:

«Άρθρο 25Α

Κατ' εξουσιοδότηση πράξεις και εκτελεστικά μέτρα

1. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή εγκρίνει, μέσω πράξεων κατ' εξουσιοδότηση δυνάμει του άρθρου 21γ της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, μέτρα σχετικά με τις τεχνικές προσαρμογές της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ ως προς:

α) την ακριβέστερη διατύπωση των ορισμών που καθορίζονται στο άρθρο 2, ώστε να λαμβάνονται υπόψη, για την εφαρμογή της Οδηγίας, οι εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές,

β) την εναρμόνιση της ορολογίας και τη διατύπωση των ορισμών της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ σύμφωνα με μεταγενέστερες πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης που αφορούν τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και άλλα συναφή θέματα,

γ) τον ακριβέστερο καθορισμό των μεθόδων υπολογισμού που παρατίθενται στο παράρτημα Ι της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι εξελίξεις στις χρηματοπιστωτικές αγορές και στις τεχνικές άσκησης προληπτικής εποπτείας.

Τα εν λόγω μέτρα δεν περιλαμβάνουν το αντικείμενο της αρμοδιότητας που μεταβιβάζεται και ανατίθεται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή σε σχέση με τα σημεία που απαριθμούνται στο άρθρο 21α της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ.

2. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, δύνανται να παρέχουν γενικές κατευθυντήριες γραμμές ως προς το κατά πόσον τα καθεστώτα συμπληρωματικής εποπτείας των αρμόδιων αρχών τρίτων χωρών είναι σε θέση να επιτύχουν τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως καθορίζονται στην Οδηγία 2002/87/ΕΕ, σε σχέση με τις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις ενός Ο.Ε.Χ.Δ., η επικεφαλής του οποίου έχει την κεντρική διοίκησή της σε τρίτη χώρα. Η Μεικτή Επιτροπή προβαίνει σε ανασκόπηση των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών και λαμβάνει υπόψη τις ενδεχόμενες μεταβολές της συμπληρωματικής εποπτείας που ασκείται από τις συγκεκριμένες Αρμόδιες Αρχές.

3. Για τη διασφάλιση της συνεπούς εναρμόνισης της Οδηγίας, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές δύνανται να καταρτίσουν σχέδιο ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά:

α) το άρθρο 2 παράγραφος 11 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ προκειμένου να διευκρινίσουν την εφαρμογή του άρθρου 17 της οδηγίας 78/660/ΕΟΚ στο πλαίσιο της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ,

β) το άρθρο 2 παράγραφος 17 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, προκειμένου να καθορίσουν διαδικασίες ή να προσδιορίσουν κριτήρια για τον προσδιορισμό των «Σχετικών Αρμόδιων Αρχών»,

γ) το άρθρο 3 παράγραφος 5 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, προκειμένου να καθορίσουν τις εναλλακτικές παραμέτρους για τον προσδιορισμό Ο.Ε.Χ.Δ.,

δ) το άρθρο 6 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ για να διασφαλιστεί ενιαίος μορφότυπος (με οδηγίες) και να προσδιοριστεί η συχνότητα και, εφόσον απαιτείται, οι ημερομηνίες διαβίβασης των στοιχείων.

4. Για να διασφαλιστεί συνεπής εναρμόνιση της εφαρμογής των άρθρων 2, 7 και 8 και του παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, καταρτίζουν σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων με στόχο τον καθορισμό ακριβέστερης διατύπωσης των ορισμών που παρατίθενται

στο άρθρο 2 της ως άνω Οδηγίας και το συντονισμό των διατάξεων που έχουν θεσπιστεί σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 και το παράρτημα ΙΙ της ως άνω Οδηγίας.

5. Για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές δύνανται να καταρτίσουν σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά:

α) το άρθρο 6 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ προκειμένου να διασφαλιστούν ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής των μεθόδων υπολογισμού που παρατίθενται στο παράρτημα Ι μέρος ΙΙ της ως άνω Οδηγίας, αλλά με την επιφύλαξη του άρθρου 6 παράγραφος 4 της ως άνω Οδηγίας,

β) το άρθρο 7 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ προκειμένου να διασφαλιστούν ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής των διαδικασιών για την αξιολόγηση πρόσθετων στοιχείων, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού της «συγκέντρωσης κινδύνων», κατά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου 7 παράγραφος 2 της ως άνω Οδηγίας,

γ) το άρθρο 8 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ προκειμένου να διασφαλιστούν ομοιόμορφες συνθήκες εφαρμογής των διαδικασιών για την αξιολόγηση πρόσθετων στοιχείων, τα οποία εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ορισμού των «εντός του ομίλου συναλλαγών», κατά τη διαδικασία εποπτικού ελέγχου, στον οποίον αναφέρεται το τρίτο εδάφιο του άρθρου 8 παράγραφος 2 της ως άνω Οδηγίας.

6. Εντός δύο ετών από την υιοθέτηση από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή οιασδήποτε τεχνικών προτύπων εφαρμογής σύμφωνα με την παράγραφο 2 στοιχείο α) της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ, η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με κοινή τους απόφαση, θεσπίζουν ενιαίο μορφότυπο και καθορίζουν τη συχνότητα υπολογισμών και τις ημερομηνίες για τη διαβίβαση των υπολογισμών που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 6 του παρόντος νόμου.

7. Οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, εκδίδουν τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές που προβλέπονται στο άρθρο 3 παράγραφος 8, το άρθρο 7 παράγραφος 5, το άρθρο 8 παράγραφος 5, το άρθρο 9 παράγραφος 6, το άρθρο 11 παράγραφος 1, τρίτο εδάφιο, το άρθρο 12β και το άρθρο 21 παράγραφος 4 της Οδηγίας 2002/87/ΕΕ.

Άρθρο 26

(άρθρο 2, παρ. 22 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 1 του άρθρου 24 του ν. 3455/2006 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Έως ότου επιτευχθεί περαιτέρω συντονισμός των τομεακών κανόνων, οι Αρμόδιες Αρχές μεριμνούν για την υπαγωγή τις εταιρείες διαχείρισης:

α. στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.) ή στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων σε έναν ασφαλιστικό όμιλο,

β. στην περίπτωση που ο όμιλος είναι Ο.Ε.Χ.Δ., στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας κατά την έννοια του παρόντος νόμου και

γ. στη διαδικασία προσδιορισμού σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 3 του παρόντος νόμου.».

Άρθρο 27

(άρθρο 2, παρ. 23 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο ν. 3455/2006, μετά το άρθρο 24 προστίθεται νέο άρθρο 24Α ως εξής:

«Άρθρο 24Α

Διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων

1. Έως ότου επιτευχθεί περαιτέρω συντονισμός των τομεακών κανόνων, οι Αρμόδιες Αρχές μεριμνούν για την υπαγωγή των διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων:

α) στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων ή στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ασφαλιστικού ομίλου,

β) στην περίπτωση που ο όμιλος είναι Ο.Ε.Χ.Δ., στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας κατά την έννοια του παρόντος νόμου και

γ) στη διαδικασία προσδιορισμού σύμφωνα με το άρθρο 3 παράγραφος 2 του παρόντος νόμου.

2. Για την εφαρμογή της παραγράφου 1, οι Αρμόδιες Αρχές αποφασίζουν βάσει ποίων τομεακών κανόνων (τραπεζικός τομέας, ασφαλιστικός τομέας ή τομέας επενδυτικών υπηρεσιών) οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων συμπεριλαμβάνονται στην ενοποιημένη ή συμπληρωματική εποπτεία που αναφέρεται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι σχετικοί τομεακοί κανόνες που αφορούν τη μορφή και τον βαθμό υπαγωγής των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων εφαρμόζονται κατ' αναλογία στους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων. Για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας που αναφέρεται στο στοιχείο β) της παραγράφου 1, ο διαχειριστής

οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων θεωρείται ότι αποτελεί μέρος του τομέα, στον οποίο συμπεριλαμβάνεται δυνάμει του στοιχείου α) της παραγράφου 1.

Στην περίπτωση που ο διαχειριστής οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων αποτελεί μέρος ενός Ο.Ε.Χ.Δ., αναφορές σε ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις και σε Αρμόδιες και Σχετικές Αρμόδιες Αρχές θεωρούνται, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ότι συμπεριλαμβάνουν, αντίστοιχα, τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και τις Αρμόδιες Αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των διαχειριστών οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων. Τούτο ισχύει, κατ' αναλογία, και όσον αφορά τους ομίλους που αναφέρονται στο στοιχείο α) της παραγράφου 1."

Άρθρο 28

(άρθρο 2, παρ. 24 και Παράρτημα ΙΙ της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο άρθρο 25, το κείμενο που αναφέρεται στη Μέθοδο 3 και στη Μέθοδο 4, καθώς και το καταληκτικό εδάφιο του άρθρου αντικαθίστανται από το ακόλουθο κείμενο:

«Μέθοδος 3: «Συνδυαστική Μέθοδος»

Οι Αρμόδιες Αρχές δύνανται να επιτρέπουν το συνδυασμό των Μεθόδων 1 και 2.»

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΤΟΥ Ν. 3601/2007

Άρθρο 29

(άρθρο 3, παρ. 1 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 3 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«Οι διατάξεις των άρθρων 34 έως 49 και 66 του παρόντος νόμου εφαρμόζονται και στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μικτές εταιρείες συμμετοχών, καθώς και στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών κατά την έννοια των παραγράφων 7, 8 και 11 του άρθρου 33 του παρόντος νόμου αντίστοιχα, που εδρεύουν στην Ελλάδα ή σε άλλα κράτη-μέλη.»

Άρθρο 30

(άρθρο 3, παρ. 26 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Προστίθεται νέα παράγραφος 4 στο άρθρο 29 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«4. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση την περιγραφή της νομικής τους δομής καθώς και τη διάρθρωση της διακυβέρνησης και της οργάνωσής τους σε επίπεδο τραπεζικού ομίλου είτε πλήρως είτε με παραπομπή σε ισοδύναμη πληροφόρηση.»

Άρθρο 31

(άρθρο 3, παρ. 5 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η περίπτωση β) της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«β) Που αποτελεί θυγατρική επιχείρηση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, εφόσον η εν λόγω μητρική επιχείρηση έχει συσταθεί στην Ελλάδα και υπόκειται στο ίδιο καθεστώς εποπτείας με τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση ιδίως τα προβλεπόμενα στο άρθρο 35 του παρόντος νόμου.»

Άρθρο 32

(άρθρο 3, παρ. 2 (α) και (β) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ελλάδα: Πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο διαθέτει θυγατρικό πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή το οποίο κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα και το οποίο δεν αποτελεί το ίδιο θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στην Ελλάδα.»

2. Η παράγραφος 4 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος: Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος-μέλος.»

3. Προστίθεται νέα παράγραφος 12 στο άρθρο 33 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«12. Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος: μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος-μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στο ίδιο κράτος-μέλος.»

4. Η παράγραφος 5 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«5. Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε.:

"Μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος -μέλος", το οποίο δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση άλλου πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε άλλο κράτος-μέλος ή

χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

5. Η παράγραφος 6 του άρθρου 33 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.:

Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος, η οποία δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει ιδρυθεί σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

6. Προστίθεται νέα παράγραφος 11 στο άρθρο 33 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«11. Μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών: μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια της παρ. 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ Α' 84).»7. Προστίθεται νέα παράγραφος 13 στο άρθρο 33 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«13. Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.: Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος, η οποία δεν αποτελεί θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος.»

Άρθρο 33

(άρθρο 3, παρ. 2 (γ) και παρ. 15 και 16 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Προστίθεται νέα περίπτωση γ) στην παράγραφο 1 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007 προστίθεται ως εξής:

«γ) έχουν ως μητρική επιχείρηση μία "μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος" ή μία "μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.", εφόσον αυτές έχουν συσταθεί στην Ελλάδα ή, στην περίπτωση που έχουν συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος, δεν διαθέτουν θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα στο κράτος αυτό ή σε άλλο κράτος-μέλος εκτός της Ελλάδας.»

Άρθρο 34

(άρθρο 3, παρ. 16 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Στις περιπτώσεις που:

- α) πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα έχει ως μητρικές επιχειρήσεις περισσότερες της μίας χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη - μέλη, περιλαμβανομένης της Ελλάδας και υπάρχουν και άλλα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα σε περισσότερα από ένα από τα εν λόγω κράτη-μέλη, ή
- β) πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα έχει ως μητρική επιχείρηση την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή την ίδια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών με θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν σε άλλα κράτη-μέλη σε κανένα από τα οποία όμως δεν έχει την καταστατική της έδρα η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα διαθέτει το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού σε σχέση με τα λοιπά θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα, ή σε διαφορετική περίπτωση, ασκείται από την αρμόδια αρχή που χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, το οποίο, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, θεωρείται ως το πιστωτικό ίδρυμα το ελεγχόμενο από "μητρική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε." ή από "μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.".»

Άρθρο 35

(άρθρο 3, παρ. 17 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 4 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Η εποπτεία της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών σε ενοποιημένη βάση δεν συνεπάγεται την υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί επί των εταιρειών αυτών εποπτεία σε ατομική βάση.»

Άρθρο 36

(άρθρο 3, παρ. 6 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 1 του άρθρου 35 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. α. Με την επιφύλαξη των άρθρων 30, 31 και 32 του παρόντος νόμου, τα πιστωτικά ιδρύματα που υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος σε

ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται, στο βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 40, με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στα άρθρα 23, 27, 28 και στις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του μητρικού πιστωτικού ιδρύματος ή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.

β. Όταν μια "μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος" ή μία "μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος-μέλος" ελέγχει περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα στην Ελλάδα, το ανωτέρω εδάφιο α` της παρούσας παραγράφου ισχύει μόνο για το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου..»

Άρθρο 37

(άρθρο 3, παρ. 9 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 35 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υποενοποιημένη βάση όταν αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή η μητρική επιχείρηση, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα, θυγατρική επιχείρηση που αποτελεί πιστωτικό ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης, κατά την έννοια της παρ. 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ Α' 84) [ή κατά την έννοια του στοιχείου β του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (ΦΕΚ Α' 250)] ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.»

Άρθρο 38

(άρθρο 3, παρ. 7 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η παράγραφος 1 του άρθρου 36 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Τα "Εγκατεστημένα στην Ε.Ε. μητρικά πιστωτικά ιδρύματα", καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα που ελέγχονται από "Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε." ή από "Μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.", που υπόκεινται στην εποπτεία που ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται εκτός από τις υποχρεώσεις του άρθρου 35 και με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 29 του παρόντος νόμου, βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος ή της χρηματοδοτικής εταιρείας

συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.»

2. Προστίθεται νέο στοιχείο iii) στην περίπτωση α) της παραγράφου 2 του άρθρου 36 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«iii) οι σημαντικές θυγατρικές “μητρικών μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ε.Ε.”»

Άρθρο 39

(άρθρο 3, παρ. 21 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 3 του άρθρου 38 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μίας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών πρέπει να διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους, κατ' αντιστοιχία με τα προβλεπόμενα για τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση το εδάφιο γ' της παραγράφου 10 του άρθρου 5 του παρόντος νόμου.»

Άρθρο 40

(άρθρο 3, παρ. 22 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η περίπτωση β) της παραγράφου 4 του άρθρου 38 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«β. Η συγκέντρωση και κατοχή πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και η ανταλλαγή πληροφοριών με τις άλλες εποπτικές αρχές, στο πλαίσιο εφαρμογής του παρόντος νόμου, που αφορούν τα χρηματοδοτικά ιδρύματα, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, τις μικτές εταιρείες συμμετοχών και των θυγατρικών των προαναφερόμενων επιχειρήσεων ή των επιχειρήσεων, που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου, δεν δημιουργεί υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να ασκεί Εποπτεία σε ατομική βάση επί των επιχειρήσεων αυτών εφόσον δεν προβλέπεται από ειδικές διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.»

Άρθρο 41

(άρθρο 3, παρ. 17 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 39 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί επίσης να ζητά από τις θυγατρικές επιχειρήσεις ενός πιστωτικού ιδρύματος ή μίας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μίας μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, οι οποίες δεν υπόκεινται σε

εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κάθε χρήσιμη σχετική πληροφορία. Στην περίπτωση αυτή εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο εδάφιο α` της παραγράφου 4 του άρθρου 38 και στην παράγραφο 2 του άρθρου 48 του παρόντος νόμου διαδικασίες διαβίβασης και επαλήθευσης των πληροφοριών.»

Άρθρο 42

(άρθρο 3, παρ. 8 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Προστίθεται άρθρο 40α μεταξύ των άρθρων 40 και 41 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«1. Όταν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος νόμου και του ν. 3455/2006, ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δύναται, ύστερα από διαβούλευση με τις άλλες αρμόδιες αρχές για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων, να εφαρμόζει στην μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποκλειστικά τη σχετική διάταξη του ν. 3455/2006.

2. Όταν μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις δυνάμει του παρόντος νόμου και της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (ΕΕ L 335/17.12.2009), ειδικότερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τον κίνδυνο, η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα εφόσον πρόκειται για άλλη αρχή, δύναται να εφαρμόζει στην μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών αποκλειστικά τη διάταξη του νόμου που έχει σχέση με τον πιο σημαντικό χρηματοοικονομικό τομέα όπως ορίζεται στο ν. 3455/2006, άρθρο 3, παρ. 2.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων για τις αποφάσεις που λαμβάνονται δυνάμει των ανωτέρω παραγράφων 1 και 2.»

Άρθρο 43

(άρθρο 3, παρ. 18 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 1 του άρθρου 41 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί των «μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 5 του άρθρου 33, ή και επί των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από «μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην

Ευρωπαϊκή Ένωση» ή από «μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση», υπό την έννοια της παραγράφου 6 και 13 αντίστοιχα του άρθρου 33, με βάση τον παρόντα νόμο, υποχρεούνται:»

2. Η παράγραφος 1 του άρθρου 44 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις λοιπές εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών, προκειμένου:

α) να αποφασισθεί, από κοινού, εάν θα εγκριθεί η αίτηση που υποβάλλεται από "μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε." και τις θυγατρικές του, ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας "μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ε.Ε." ή μίας "μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση», για τη χορήγηση της έγκρισης που απαιτείται σύμφωνα με την περίπτωση β` της παραγράφου 2 του άρθρου 27 του παρόντος νόμου και

β) να προσδιοριστούν με την πιο πάνω απόφαση οι όροι και προϋποθέσεις που πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγηση της.»

Άρθρο 44

(άρθρο 3, παρ. 20 (β) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στην παράγραφο 1, περ. β) αντικαθίσταται το στοιχείο ι) του άρθρου 42 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«ι) τον προσδιορισμό της νομικής δομής, της εταιρικής διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του επιχειρήσεων του ομίλου, περιλαμβανομένων όλων των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων, των μη ρυθμιζόμενων θυγατρικών τους, των σημαντικών υποκαταστημάτων που ανήκουν στον όμιλο, καθώς και κάθε μητρικής επιχείρησης σύμφωνα με την περίπτωση στ) της παρ. 1 του άρθρου 7, την παρ. 1 του άρθρου 26 και την παρ. 3 του άρθρου 35 του παρόντος νόμου, καθώς και τον προσδιορισμό των αρμοδίων αρχών για τις ρυθμιζόμενες οντότητες στον όμιλο.»

Άρθρο 45

(άρθρο 3, παρ. 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Προστίθεται νέα παράγραφος 5 στο άρθρο 42 του ν. 3601/2007 ως εξής:

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας υπό την ιδιότητα της αρμοδίας αρχής για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση διαβιβάζει στις σχετικές αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών όλες τις πληροφορίες που αφορούν τον τραπεζικό όμιλο, σύμφωνα με την περίπτωση στ) της

παρ. 1 του άρθρου 7, την παρ. 1 του άρθρου 26 και την παρ. 3 του άρθρου 35 του παρόντος νόμου, και ιδίως εκείνες τις πληροφορίες που αφορούν τη νομική δομή, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και την οργανωτική δομή του ομίλου.»

Άρθρο 46

(άρθρο 3, παρ. 19 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 4 του άρθρου 43Α του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Στα Σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι αρμόδιες αρχές μιας χώρας υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στις παραγράφους 5, 6 και 7 του άρθρου 22, οι κεντρικές τράπεζες κατά περίπτωση, καθώς και αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά Τμήμα 1 του Κεφαλαίου 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.»

Άρθρο 47

(άρθρο 3, παρ. 11 (β) και παρ. 13 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 1 του άρθρου 44 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται στενά με τις λοιπές εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών, προκειμένου:

- α) να αποφασισθεί, από κοινού, εάν θα εγκριθεί η αίτηση που υποβάλλεται από "μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ε.Ε." και τις θυγατρικές του, ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας "μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ε.Ε." ή μίας "μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών" για τη χορήγηση της έγκρισης που απαιτείται σύμφωνα με την περίπτωση β` της παραγράφου 2 του άρθρου 27 του παρόντος νόμου και
- β) να προσδιοριστούν με την πιο πάνω απόφαση οι όροι και προϋποθέσεις που πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγηση της.»

Άρθρο 48

(άρθρο 3, παρ. 18 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η παράγραφος 1 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργώντας με την ιδιότητα της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία ή ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία θυγατρικών επιχειρήσεων ενός «μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση» ή μιας «μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση», καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια από κοινού με τις αρμόδιες αρχές που έχουν τις προαναφερόμενες αρμοδιότητες προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά: α) την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 5 εδάφιο α' για να καθοριστεί η επάρκεια του ύψους των ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου και β) την οικονομική κατάσταση του, τα χαρακτηριστικά κινδύνου και το απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή του άρθρου 62 παράγραφος 3 σε ατομική βάση για κάθε επιχείρηση του τραπεζικού ομίλου και σε ενοποιημένη βάση.»

2. Η δεύτερη υποπαράγραφος της παρ. 3 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«Η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 25 παράγραφος 5 εδάφιο α', 28 και 62 παράγραφος 3 και παράγραφος 5 εδάφιο α', λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μιας μητρικής μικτής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σε ατομική βάση ή σε υποενοποιημένη βάση, έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρχή ενοποιημένης εποπτείας. Αν, κατά τη διάρκεια της προθεσμίας των τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές αναβάλλουν την απόφασή τους, αναμένουν την όποια απόφαση λάβει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και λαμβάνουν την απόφασή τους λαμβάνοντας υπόψη την απόφαση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Η προθεσμία τεσσάρων μηνών νοείται ως η προθεσμία συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»

3. Η δεύτερη υποπαράγραφος της παραγράφου 4 του άρθρου 44Α του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Η κοινή απόφαση της παραγράφου 1 και οι αποφάσεις της παραγράφου 3, προσαρμόζονται στα πρόσφατα δεδομένα σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών επιχειρήσεων μητρικού πιστωτικού ιδρύματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υποβάλλει γραπτό και πλήρως αιτιολογημένο αίτημα προς την αρμόδια αρχή για την ενοποιημένη εποπτεία, προκειμένου να προσαρμόσει στα πρόσφατα δεδομένα την απόφαση για την εφαρμογή της παραγράφου 3 του άρθρου 62. Στην τελευταία περίπτωση, η προσαρμογή στα πρόσφατα δεδομένα μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της αρμόδιας αρχής για την ενοποιημένη εποπτεία και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.»

Άρθρο 49

(άρθρο 3, παρ. 16 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η παράγραφος 3 του άρθρου 46 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ελλάδα δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τις λοιπές αρμόδιες αρχές, άλλων χωρών να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στα εδάφια α` και β` της παραγράφου 2 του άρθρου 34 του παρόντος νόμου, εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνυται, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος των πιστωτικών ιδρυμάτων και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή ή να αναλάβει από άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού ληφθεί τέτοια απόφαση, παρέχεται στο εγκατεστημένο στην Ε.Ε. μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, ή στην εγκατεστημένη στην Ε.Ε. μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, ή στην εγκατεστημένη στην Ε.Ε. μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, ή στο πιστωτικό ίδρυμα με τον μεγαλύτερο ισολογισμό η δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή.

2. Η παράγραφος 4 του άρθρου 46 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος άρθρου στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.»

Άρθρο 50

(άρθρο 3, παρ. 23 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η παράγραφος 1 του άρθρου 47 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:
«1. Όταν πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μικτή εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές επιχειρήσεις που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλου είδους επιχειρήσεις υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, η Τράπεζα της Ελλάδος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και οι αρχές που, κατά περίπτωση, εκάστοτε ασκούν την εποπτεία των λοιπών προαναφερόμενων επιχειρήσεων, συνεργάζονται στενά. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, οι αρχές αυτές κοινοποιούν αμοιβαία όλα τα πληροφοριακά στοιχεία που μπορούν να διευκολύνουν την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσουν τον έλεγχο της δραστηριότητας και της χρηματοοικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.»
2. Η παράγραφος 3 του άρθρου 34 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:
«3. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση καταρτίζει κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, που αναφέρονται στο άρθρο 35 του παρόντος νόμου, ο οποίος κοινοποιείται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

Άρθρο 51

(άρθρο 3, παρ. 24 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η περίπτωση α) της παραγράφου 1 του άρθρου 48 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:
«1. α) Όταν, στο πλαίσιο του παρόντος νόμου και των σχετικών διατάξεων της κοινοτικής νομοθεσίας, οι αρμόδιες αρχές άλλου κράτους-μέλους επιθυμούν να επαληθεύσουν πληροφορίες σχετικά με πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μικτή εταιρεία συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και θυγατρικές τους ή θυγατρικές που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 39 του παρόντος νόμου που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα, η Τράπεζα της Ελλάδος οφείλει να ανταποκριθεί στο αίτημα των εν λόγω αρχών είτε διενεργώντας η ίδια το σχετικό έλεγχο είτε επιτρέποντας στις αρμόδιες αρχές που υπέβαλαν την αίτηση να τον διενεργήσουν οι ίδιες ή εξουσιοδοτημένος από αυτές εμπειρογνώμονας ή ελεγκτής. Οι αρμόδιες αρχές που έχουν υποβάλει το αίτημα, μπορούν, εφόσον το

επιθυμούν, να συμμετάσχουν στον έλεγχο, στις περιπτώσεις που δεν τον πραγματοποιούν οι ίδιες.»

2. Η παράγραφος 1 του άρθρου 66 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη εφαρμογής των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει κατά των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών εταιρειών συμμετοχών ή μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών των παραγράφων 7, 8 και 11 του άρθρου 33 του παρόντος νόμου και κατά των υπευθύνων στελεχών τους Κυρώσεις ή μέτρα, κατά τα προβλεπόμενα στις επόμενες παραγράφους του παρόντος άρθρου, με σκοπό είτε την παύση των διαπιστωθεισών παραβάσεων των διατάξεων του παρόντος νόμου ή των σχετικών με την εφαρμογή του αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος, είτε την άρση των αιτίων που προκαλούν τις παραβάσεις αυτές. Οι Κυρώσεις επιβάλλονται ιδίως σε περίπτωση άρνησης χορήγησης στοιχείων και πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος ή παροχής ανακριβών στοιχείων ή παρακώλυσης με οποιονδήποτε τρόπο των επιτόπιων ελέγχων που διενεργούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος ή από τις τυχόν αρμόδιες για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση αρχές των άλλων κρατών - μελών.»

3. Η παράγραφος 4 του άρθρου 66 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών-μελών στην περίπτωση, ιδίως, που η καταστατική έδρα χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ευρίσκεται εκτός του τόπου στον οποίο είναι εγκατεστημένη η κεντρική της διοίκηση ή το κύριο κατάστημα της προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι Κυρώσεις ή τα μέτρα που επιβάλλονται βάσει των διατάξεων του παρόντος νόμου, παράγουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.»

Άρθρο 52

(άρθρο 3, παρ. 25 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Η πρώτη υποπαράγραφος της παραγράφου 1 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Σε περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η έδρα της οποίας βρίσκεται σε τρίτη χώρα και δεν υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει εάν το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση από αρμόδιες αρχές

τρίτης χώρας και αν η εποπτεία αυτή είναι τουλάχιστον ισοδύναμη και υπόκειται στις αρχές που καθορίζονται με βάση τον παρόντα νόμο.

Ο σχετικός έλεγχος πραγματοποιείται από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης του εν λόγω ομίλου ή μιας από τις επιχειρήσεις που ανήκουν σε αυτόν και αποτελούν ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α`), με άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος της Ε.Ε., ή με δική της πρωτοβουλία. Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβουλεύεται με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, της οποίας τις γενικές εκτιμήσεις λαμβάνει υπόψη.»

2. Η παράγραφος 2 του άρθρου 49 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Ελλείψει ισοδύναμης, κατά τα ανωτέρω, εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εφαρμόζει, κατ' αναλογία, στο πιστωτικό ίδρυμα τις διατάξεις του παρόντος νόμου ή άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που, ύστερα από διαβούλευση με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, κρίνει ότι επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων σε ενοποιημένη βάση. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί ιδίως να ζητά τη δημιουργία χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της σε κράτος-μέλος της Ε.Ε. και να εφαρμόζει τις διατάξεις για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση επί της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών.»

Άρθρο 53

(άρθρο 3 , παρ. 2 (α) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

1. Το εδάφιο γ) της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« γ) Ως μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ελλάδα νοείται η επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών η οποία:

(αα) έχει ως θυγατρική επιχείρηση ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, ή

(ββ) κατέχει συμμετοχή, κατά την έννοια της παραγράφου 10 του άρθρου 33, σε ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα,

εφόσον δεν είναι η ίδια θυγατρική άλλου ιδρύματος, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος - μέλος, ούτε χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, η οποία έχει συσταθεί στην Ελλάδα.»

2. Η παράγραφος 2 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« 2. Με τους όρους χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε., μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. και επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών νοούνται οι επιχειρήσεις που ορίζονται στο άρθρο 33 του παρόντος νόμου, με τη διαφορά ότι κάθε αναφορά σε πιστωτικά ιδρύματα λογίζεται ως αναφορά σε ιδρύματα.».

3. Το εδάφιο δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«δ) Ως μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη στην Ε.Ε. νοείται η μητρική επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένη σε κράτος - μέλος η οποία δεν είναι θυγατρική άλλου ιδρύματος το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας σε κράτος - μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, η οποία έχει συσταθεί σε οποιοδήποτε κράτος - μέλος.».

Άρθρο 54

(άρθρο 3 , παρ. 2 (β) της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 3 του άρθρου 70 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

« 3. Για τους σκοπούς της εφαρμογής του παρόντος νόμου σε ομίλους επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, οι οποίοι δεν περιλαμβάνουν πιστωτικό ίδρυμα, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

α) Ως χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών νοείται το χρηματοδοτικό ίδρυμα του οποίου:

(αα) οι θυγατρικές είναι, είτε αποκλειστικά είτε κυρίως, επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή άλλα χρηματοδοτικά ιδρύματα, εφόσον τουλάχιστον μια από τις επιχειρήσεις αυτές είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, και

(ββ) το οποίο δεν είναι μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του στοιχείου γ) της παρούσας παραγράφου,

β) Ως μικτή εταιρεία συμμετοχών νοείται η μητρική επιχείρηση, η οποία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών κατά την έννοια του στοιχείου γ) της παρούσας παραγράφου, εφόσον τουλάχιστον μία από τις θυγατρικές της είναι επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,

γ) Ως μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών νοείται η μητρική επιχείρηση κατά την έννοια της παραγράφου 15 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006 (ΦΕΚ 84 Α'), και

δ) Ως αρμόδια Αρχή νοείται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή, κατά περίπτωση, οι εθνικές αρχές άλλων χωρών οι οποίες είναι αρμόδιες να εποπτεύουν τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.»

Άρθρο 55

(άρθρο 3 , παρ. 5 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Το εδάφιο β) της παραγράφου 1 του άρθρου 76 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«(β) Η οποία αποτελεί θυγατρική χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, εφόσον η εν λόγω μητρική επιχείρηση έχει συσταθεί στην Ελλάδα και υπόκειται στο ίδιο καθεστώς εποπτείας με τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών με βάση ιδίως τα προβλεπόμενα στο άρθρο 77.»

Άρθρο 56

(άρθρο 3 , παρ. 6 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 1 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής

« 1. Με την επιφύλαξη των άρθρων 75, 76 και 79, οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών συμμορφώνονται, σε ενοποιημένη βάση, στο βαθμό και με τον τρόπο που ορίζει το άρθρο 40, με τις υποχρεώσεις που θεσπίζουν τα άρθρα 23, 72 και 73 και οι αποφάσεις του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που προβλέπονται στα άρθρα 72 και 81, περιλαμβανομένων και των αποφάσεων περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όσον αφορά την ενοποιημένη οικονομική κατάσταση της μητρικής επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή της μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση. Όταν μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος ή μια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, εγκατεστημένη σε άλλο κράτος - μέλος ελέγχει επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στην Ελλάδα, το προηγούμενο εδάφιο ισχύει μόνο για τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών στις οποίες ασκείται εποπτεία σε ενοποιημένη βάση δυνάμει του παρόντος νόμου.»

Άρθρο 57

(άρθρο 3 , παρ. 9 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 2 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Οι θυγατρικές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών τηρούν τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου και σε υποενοποιημένη βάση όταν αυτές οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή η μητρική επιχείρηση, εφόσον πρόκειται για χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, διαθέτουν σε τρίτη χώρα θυγατρική που αποτελεί επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τον ορισμό της παραγράφου 5 του άρθρου 2 του ν. 3455/2006, ή διαθέτουν συμμετοχή σε τέτοια επιχείρηση.»

Άρθρο 58

(άρθρο 3 , παρ. 7 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 4 του άρθρου 77 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Οι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, καθώς και οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών που ελέγχονται από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίες υπόκεινται στην εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σε ενοποιημένη βάση, δυνάμει του παρόντος νόμου, συμμορφώνονται εκτός από τις υποχρεώσεις των προηγούμενων παραγράφων του παρόντος άρθρου και με τις υποχρεώσεις που θεσπίζει το άρθρο 74, όσον αφορά τη δημοσιοποίηση των οικονομικών καταστάσεων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, κατά περίπτωση.»

Άρθρο 59

(άρθρο 3 , παρ. 26 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Στο τέλος του άρθρου 77 του ν. 3601/2007 προστίθεται η παρ. 8 ως εξής:

«8. Οι επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών δημοσιεύουν τουλάχιστον ετησίως την περιγραφή της νομικής τους δομής, καθώς και τη διάρθρωση της διακυβέρνησης και της οργάνωσής τους σε ενοποιημένη βάση είτε πλήρως είτε με παραπομπή σε ισοδύναμη πληροφόρηση.»

Άρθρο 60

(άρθρο 3 , παρ. 7 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ)

Η παράγραφος 3 του άρθρου 81 του ν. 3601/2007 αντικαθίσταται ως εξής:

«3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με απόφαση του Διοικητικού της Συμβουλίου δύναται, στο πλαίσιο άσκησης εποπτείας σε ενοποιημένη βάση να καθορίζει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούν σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τις ισχύουσες κοινοτικές διατάξεις οι σημαντικές θυγατρικές μητρικών επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, καθώς και οι σημαντικές θυγατρικές μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικών μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση.»