

**ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ**  
**ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**  
**«Ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς»**

<b>ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ</b>	
<b>ΜΕΡΟΣ Α΄</b>	
<b>ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Α΄</b>	
<b>Άρθρο 1</b>	Σκοπός Μέρους Α΄
<b>Άρθρο 2</b>	Αντικείμενο Μέρους Α΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b>	
<b>ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ</b>	
<b>Άρθρο 3</b>	Απαιτήσεις δημοσίευσης για δημόσια προσφορά κινητών αξιών - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 58 και παρ. 1 και 2 άρθρου 59 ν. 4706/2020
<b>Άρθρο 4</b>	Όροι για την εισαγωγή κινητών αξιών αλλοδαπών εκδοτών - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 7 ν. 3371/2005
<b>Άρθρο 5</b>	Αναστολή, διακοπή διαπραγμάτευσης και διαγραφή κινητών αξιών – Αντικατάσταση παρ. 1 και προσθήκη παρ. 6 και 7 στο άρθρο 17 ν. 3371/2005
<b>Άρθρο 6</b>	Ορισμός διαμεσολαβητή - Τροποποίηση άρθρου 2 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 7</b>	Αρχική καταχώριση κινητών αξιών σε λογιστική μορφή - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 5 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 8</b>	Υπηρεσίες μητρώου – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 14 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 9</b>	Στοιχεία ταυτοποιήσεων – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 15 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 10</b>	Ειδικές διατάξεις συλλογικών λογαριασμών αξιών αποθετηρίου και ταυτοποίησης – Τροποποίηση παρ. 1, 2, 3, 4 και 6 άρθρου 17 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 11</b>	Προσδιορισμός δικαιούχων κατά την ημερομηνία καταγραφής και χορήγηση βεβαιώσεων – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 18 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 12</b>	Συνέπειες μη ταυτοποίησης μετόχων – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 19 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 13</b>	Χρόνος διατήρησης δεδομένων από κεντρικό αποθετήριο τίτλων - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 22 ν. 4569/2018
<b>Άρθρο 14</b>	Ορισμός των εργαλείων διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη περ. κζ) στο άρθρο 3 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 15</b>	Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Β΄ ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 16</b>	Διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση παρ. 7 άρθρου 7 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 17</b>	Αναστολή εξαγοράς μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση παρ. 4, 5 και 6 άρθρου 8 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 18</b>	Όρια εξαγοράς (redemption gates) - Προσθήκη άρθρου 11Α στον ν. 4099/2012

<b>Άρθρο 19</b>	Περίοδος προειδοποίησης (notice period) – Προσθήκη άρθρου 11B στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 20</b>	Μηχανισμός προσαρμογής καθαρού ενεργητικού (swing pricing) – Προσθήκη άρθρου 11Γ στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 21</b>	Εισφορές για την αποτροπή της απομείωσης αξίας (Anti-dilution levies – ADLs) – Προσθήκη άρθρου 11Δ στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 22</b>	Αξιολόγηση θέσπισης εργαλείων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας – Προσθήκη άρθρου 11Ε στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 23</b>	Ομολογιακά δάνεια με ομολογίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης
<b>Άρθρο 24</b>	Εκποίηση μετοχών δικαιούχων με άγνωστα στοιχεία στο Σύστημα Άυλων Τίτλων σε περίπτωση εταιρικής πράξης - Τροποποίηση παρ. 3 και προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 6, τροποποίηση παρ. 4 και προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 7 ν. 4569/2018
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄</b> <b>ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ</b>	
<b>Άρθρο 25</b>	Χορήγηση προσαυξημένης έκπτωσης για δαπάνες που αφορούν στην εισαγωγή πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε ρυθμιζόμενη αγορά - Προσθήκη άρθρου 22ΣΤ στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
<b>Άρθρο 26</b>	Μείωση συντελεστή φόρου τόκων εισηγμένων εταιρικών ομολόγων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 40 και παρ. 1 άρθρου 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
<b>Άρθρο 27</b>	Επέκταση κινήτρων για επενδυτικούς αγγέλους σε επενδύσεις σε εταιρείες ενταγμένες σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 70Α Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄</b> <b>ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 28</b>	Ορισμοί «διαμεσολαβητή» και «συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.)» - Προσθήκη περ. κη) και κθ) στο άρθρο 3 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 29</b>	Τροποποίηση του ελάχιστου αρχικού μετοχικού κεφαλαίου της Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου αν δεν έχει ορισθεί εταιρεία διαχείρισης - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 4 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 30</b>	Δυνατότητα δημιουργίας συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 31</b>	Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6Α στον ν. 4099/2012

<b>Άρθρο 32</b>	Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6B στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 33</b>	Απαγόρευση κατασχέσεων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6Γ στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 34</b>	Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 7A στον ν. 4099/2012
<b>Άρθρο 35</b>	Κατάσχεση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 991B Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας
<b>Άρθρο 36</b>	Μητρώο μεριδιούχων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, βεβαιώσεις, μεταβίβαση, ενεχυρίαση - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 3, αντικατάσταση παρ. 4 και 5, προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 46 ν. 4706/2020
<b>Άρθρο 37</b>	Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46A στον ν. 4706/2020
<b>Άρθρο 38</b>	Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46B στον ν. 4706/2020
<b>Άρθρο 39</b>	Απαγόρευση κατασχέσεων μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46Γ στον ν. 4706/2020
<b>Άρθρο 40</b>	Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 43A στον ν. 4706/2020
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄</b> <b>ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b> <b>ΣΕ ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ</b>	
<b>Άρθρο 41</b>	Πεδίο εφαρμογής
<b>Άρθρο 42</b>	Ορισμοί
<b>Άρθρο 43</b>	Αίτηση και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας
<b>Άρθρο 44</b>	Μετοχικό κεφάλαιο – Ίδια κεφάλαια
<b>Άρθρο 45</b>	Ειδικές συμμετοχές
<b>Άρθρο 46</b>	Οικονομικές καταστάσεις
<b>Άρθρο 47</b>	Επενδύσεις Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία
<b>Άρθρο 48</b>	Γενικές αρχές λειτουργίας
<b>Άρθρο 49</b>	Προϋποθέσεις για τη διενέργεια από τις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία συναλλαγών με συνδεδεμένα πρόσωπα επί ακινήτων
<b>Άρθρο 50</b>	Υποχρέωση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 5026/2023
<b>Άρθρο 51</b>	Εισαγωγή των μετοχών της εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά
<b>Άρθρο 52</b>	Ανάκληση άδειας
<b>Άρθρο 53</b>	Ενημέρωση επενδυτών
<b>Άρθρο 54</b>	Εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων

<b>Άρθρο 55</b>	Αποτίμηση
<b>Άρθρο 56</b>	Διανομή κερδών
<b>Άρθρο 57</b>	Χρηματοδότηση
<b>Άρθρο 58</b>	Ασφαλιστική κάλυψη
<b>Άρθρο 59</b>	Φορολογία Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία
<b>Άρθρο 60</b>	Εποπτεία
<b>Άρθρο 61</b>	Κυρώσεις
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ΄</b>	
<b>ΤΕΛΙΚΕΣ-ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Α΄</b>	
<b>Άρθρο 62</b>	Τελική διάταξη Μέρους Α΄
<b>Άρθρο 63</b>	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Α΄
<b>Άρθρο 64</b>	Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Α΄
<b>Άρθρο 65</b>	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Α΄
<b>ΜΕΡΟΣ Β΄</b>	
<b>ΘΩΡΑΚΙΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Β΄</b>	
<b>Άρθρο 66</b>	Σκοπός Μέρους Β΄
<b>Άρθρο 67</b>	Αντικείμενο Μέρους Β΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b>	
<b>ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΚΑΙ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΡΟΛΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>	
<b>Άρθρο 68</b>	Έρευνες και έλεγχοι με ανωνυμία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (mystery shopping)
<b>Άρθρο 69</b>	Εγχειρίδια λειτουργίας Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και Κώδικας Δεοντολογίας και Κυβερνοασφάλειας - Προσθήκη παρ. 13Α και 13Β στο άρθρο 35 ν. 2324/1995
<b>Άρθρο 70</b>	Υποχρέωση εποπτευόμενων προσώπων για παροχή στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και ανταλλαγή πληροφοριών με ομόλογες εποπτικές αρχές - Αντικατάσταση παρ. 12 και περ. στ) παρ. 13 άρθρου 76 ν. 1969/1991
<b>Άρθρο 71</b>	Αρμοδιότητες Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και συνεργασία με ημεδαπές και ομόλογες αλλοδαπές εποπτικές αρχές - Τροποποίηση περ. ε΄ και αντικατάσταση περ. θ) παρ. 1 άρθρου 78 ν. 1969/1991
<b>Άρθρο 72</b>	Πιστοποίηση Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών - Αντικατάσταση παρ. 6 άρθρου 9 ν. 4514/2018
<b>Άρθρο 73</b>	Πιστοποίηση Ανωνύμων Εταιρειών Επενδυτικής Διαμεσολάβησης - Αντικατάσταση περ. α) παρ. 7 άρθρου 87 ν. 4514/2018
<b>Άρθρο 74</b>	Πιστοποιήσεις των προσώπων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες - Αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 93 ν. 4514/2018
<b>Άρθρο 75</b>	Ορισμός αρμόδιας αρχής και εξουσίες δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/168 - Τροποποίηση άρθρου 20 ν. 4484/2017 (παρ. 5 άρθρου 1 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/168)

<b>Άρθρο 76</b>	Μέτρα και κυρώσεις για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 153 ν. 4261/2014
<b>Άρθρο 77</b>	Αναφορά παραβάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος - Αντικατάσταση άρθρου 45 ν. 4583/2018
<b>Άρθρο 78</b>	Έρευνες και έλεγχοι με ανωνυμία της Τράπεζας της Ελλάδος (mystery shopping) - Προσθήκη άρθρου 56Α στον ν. 4261/2014, άρθρου 7Α στον ν. 4583/2018 και παρ. 9 στο άρθρο 23 του ν. 4364/2016
<b>Άρθρο 79</b>	Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών - Τροποποίηση περ. γ) άρθρου 6 ν. 4261/2014
<b>Άρθρο 80</b>	Ορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής για την ενσωμάτωση κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 100 ν. 4514/2018
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄</b>	
<b>ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ</b>	
<b>Άρθρο 81</b>	Ορισμός «Κώδικα» - Τροποποίηση περ. στ) άρθρου 2 ν. 4701/2020
<b>Άρθρο 82</b>	Άδεια λειτουργίας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 5 ν. 4701/2020
<b>Άρθρο 83</b>	Διαδικασία αξιολόγησης αιτήματος χορήγησης άδειας λειτουργίας υποψήφιου ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4701/2020
<b>Άρθρο 84</b>	Περιεχόμενο αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση παρ. 1 και παρ. 2 άρθρου 8 ν. 4701/2020
<b>Άρθρο 85</b>	Γνωστοποίηση και αξιολόγηση προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικής συμμετοχής - Αντικατάσταση τίτλου και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 8Α ν. 4701/2020
<b>Άρθρο 86</b>	Αίτηση ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 28 ν. 4583/2018
<b>Άρθρο 87</b>	Υιοθέτηση του ακατάσχετου του λογαριασμού που τηρούν τα ιδρύματα πληρωμών σε πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής - Τροποποίηση περ. α) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 10 ν. 4537/2018
<b>Άρθρο 88</b>	Υιοθέτηση του ακατάσχετου του λογαριασμού που τηρούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος σε πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί - Τροποποίηση παρ. 1, 2, 3 και αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 17 ν. 4021/2011
<b>Άρθρο 89</b>	Διαδικασία διορισμού ασφαλιστικού εκκαθαριστή - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 237 ν. 4364/2016
<b>Άρθρο 90</b>	Προνομιακή κατάταξη απαιτήσεων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 240 ν. 4364/2016
<b>Άρθρο 91</b>	Εκποιήσεις περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής εκκαθάρισης - Αντικατάσταση παρ. 1 και 2, προσθήκη παρ. 2α και 5 στο άρθρο 243 ν. 4364/2016

<b>Άρθρο 92</b>	Περάτωση και λήξη ασφαλιστικής εκκαθάρισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 245 ν. 4364/2016
<b>Άρθρο 93</b>	Υφιστάμενες εκκαθαρίσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και 7, αντικατάσταση παρ. 12 και προσθήκη παρ. 16 στο άρθρο 248 ν. 4364/2016
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄</b> <b>ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Β΄</b>	
<b>Άρθρο 94</b>	Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Β΄
<b>Άρθρο 95</b>	Καταργούμενη διάταξη Μέρους Β΄
<b>ΜΕΡΟΣ Γ΄</b> <b>ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1114 - ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849 ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1113</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b> <b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Γ΄</b>	
<b>Άρθρο 96</b>	Σκοπός Μέρους Γ΄
<b>Άρθρο 97</b>	Αντικείμενο Μέρους Γ΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b> <b>ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1114 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2023, ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1093/2010 ΚΑΙ (ΕΕ) 1095/2010 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2013/36/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2019/1937</b>	
<b>Άρθρο 98</b>	Νομική μορφή των επιχειρήσεων που έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα και παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, εκδίδουν μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος ή μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και διενεργούν δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος
<b>Άρθρο 99</b>	Αρμόδια αρχή για τα κρυπτοστοιχεία εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 100</b>	Αρμόδια αρχή για τις μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 101</b>	Αρμόδια αρχή για τις μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 102</b>	Αρμόδια αρχή για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 103</b>	Αρμόδια αρχή για την πρόληψη και απαγόρευση της κατάχρησης της αγοράς σε σχέση με κρυπτοστοιχεία (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 104</b>	Ενιαίο σημείο επαφής για τη διασυννοριακή διοικητική συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών, καθώς και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (παρ. 2 άρθρου 93 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114)
<b>Άρθρο 105</b>	Εξουσίες αρμόδιων αρχών (άρθρο 94 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114)
<b>Άρθρο 106</b>	Διαχείριση καταγγελιών (άρθρο 108 Κανονισμού 2023/1114)



<b>Άρθρο 107</b>	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα (άρθρο 111 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 108</b>	Κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων χωρίς άδεια - Ποινική διάταξη
<b>Άρθρο 109</b>	Άσκηση των εποπτικών εξουσιών και των εξουσιών επιβολής κυρώσεων (άρθρο 112 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 110</b>	Δικαστική προστασία (άρθρο 113 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 111</b>	Δημοσιοποίηση αποφάσεων (άρθρο 114 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 112</b>	Παροχή στοιχείων (παρ. 3 άρθρου 88 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 113</b>	Αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής σε παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (παρ. 3 άρθρου 84 Κανονισμού 2023/1114)
<b>Άρθρο 114</b>	Δραστηριότητες πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση (άρθρο 146 Κανονισμού 2023/1114) - Αντικατάσταση περ. ιε) και προσθήκη περ. ιζ) και ιη) στην παρ. 1 άρθρου 11 ν. 4261/2014
<b>Άρθρο 115</b>	Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'</b>	
<b>ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 20ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2015, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Η ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 648/2012 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2005/60/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2006/70/ΕΚ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1113 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2023, ΠΕΡΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΔΕΥΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849</b>	
<b>Άρθρο 116</b>	Ορισμοί – Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 117</b>	Αρμόδιες αρχές – Τροποποίηση παρ. 1 και 3 άρθρου 6 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 118</b>	Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 13 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 119</b>	Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 16 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 120</b>	Μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων που αφορούν συναλλαγές με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση – Προσθήκη άρθρου 17Α στον ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 121</b>	Ειδικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης για παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων – Προσθήκη άρθρου 17Β στον ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 122</b>	Εσωτερικές διαδικασίες – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 35 ν. 4557/2018

<b>Άρθρο 123</b>	Εσωτερικές διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 36 ν. 4557/2018
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄</b> <b>ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Γ΄</b>	
<b>Άρθρο 124</b>	Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ΄
<b>Άρθρο 125</b>	Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Γ΄
<b>Άρθρο 126</b>	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Γ΄
<b>ΜΕΡΟΣ Δ΄</b> <b>ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/2631 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 22ΑΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2023, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΠΡΑΣΙΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΔΙΑΤΙΘΕΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΩΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΒΙΩΣΙΜΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ ΟΜΟΛΟΓΑ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α</b> <b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Δ΄</b>	
<b>Άρθρο 127</b>	Σκοπός Μέρους Δ΄
<b>Άρθρο 128</b>	Αντικείμενο Μέρους Δ΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b> <b>ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΠΡΑΣΙΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ</b>	
<b>Άρθρο 129</b>	Αρμόδιες αρχές (άρθρο 44 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)
<b>Άρθρο 130</b>	Εξουσίες αρμόδιων αρχών (άρθρο 45 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)
<b>Άρθρο 131</b>	Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών (άρθρο 46 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)
<b>Άρθρο 132</b>	Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα (άρθρο 49 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)
<b>Άρθρο 133</b>	Δικαίωμα προσφυγής (άρθρο 51 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)
<b>Άρθρο 134</b>	Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
<b>Άρθρο 135</b>	Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Δ΄
<b>ΜΕΡΟΣ Ε΄</b> <b>ΡΥΘΜΙΣΗ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b> <b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ε΄</b>	
<b>Άρθρο 136</b>	Σκοπός Μέρους Ε΄
<b>Άρθρο 137</b>	Αντικείμενο Μέρους Ε΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b> <b>ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 138</b>	Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 22Α ν. 4261/2014



<b>Άρθρο 139</b>	Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 96Α ν. 4261/2014
<b>Άρθρο 140</b>	Περιορισμοί διανομής σε περίπτωση μη τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης – Τροποποίηση περ. β) παρ. 2 άρθρου 131B ν. 4261/2014
<b>ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄</b>	
<b>ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΙΣ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΑΠΕΙΛΕΣ - ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΕ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ ΣΤ΄</b>	
<b>Άρθρο 141</b>	Σκοπός Μέρους ΣΤ΄
<b>Άρθρο 142</b>	Αντικείμενο Μέρους ΣΤ΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b>	
<b>ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 143</b>	Ορισμός οντότητας εκκαθάρισης – Προσθήκη περ. 47αα) στο εσωτερικό άρθρο 2 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)
<b>Άρθρο 144</b>	Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και προσθήκη παρ. 2α στο εσωτερικό άρθρο 45γ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)
<b>Άρθρο 145</b>	Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης – Τροποποίηση παρ. 1 και προσθήκη παρ. 2Α και 2Β στο εσωτερικό άρθρο 45στ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)
<b>Άρθρο 146</b>	Εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση της απαίτησης – Αντικατάσταση παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45θ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)
<b>Άρθρο 147</b>	Υποβολή εκθέσεων στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών – Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 45ι άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄</b>	
<b>ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2022/2554 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 14ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 2016/1011</b>	
<b>Άρθρο 148</b>	Ορισμός αρμόδιων αρχών (άρθρο 46 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)

<b>Άρθρο 149</b>	Εκπροσώπηση στο φόρουμ εποπτείας (παρ. 4 και 5 άρθρου 32 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)
<b>Άρθρο 150</b>	Εξουσίες αρμόδιων αρχών, διοικητικές κυρώσεις, διοικητικά και διορθωτικά μέτρα (παρ. 1 έως 5 άρθρου 50 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)
<b>Άρθρο 151</b>	Δικαίωμα προσφυγής (παρ. 6 άρθρου 50 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)
<b>Άρθρο 152</b>	Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφάλισεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ΄</b>	
<b>ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΤΟΜΕΑ</b>	
<b>Άρθρο 153</b>	Οργανωτικές απαιτήσεις - Αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων – Τροποποίηση περ. α) παρ. 2 άρθρου 14 ν. 4099/2012 (παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 154</b>	Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 30 ν. 4364/2016 (παρ. 1 άρθρου 2 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 155</b>	Γενικές αρχές – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 18 ν. 4209/2013 (άρθρο 3 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 156</b>	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα – Τροποποίηση υποπερ. στστ) περ. α) παρ. 3 άρθρου 57 ν. 4261/2014 (παρ. 1 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 157</b>	Εσωτερική διακυβέρνηση – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 66 ν. 4261/2014 (παρ. 2 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 158</b>	Λειτουργικός κίνδυνος – Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 77 ν. 4261/2014 (παρ. 3 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 159</b>	Εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 89 ν. 4261/2014 (παρ. 4 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 160</b>	Σχέδια εξυγίανσης – Τροποποίηση περ. γ) και ιζ) παρ. 7 εσωτερικού άρθρου 18 άρθρου 2 ν. 4335/2015 (περ. α και β παρ. 1 άρθρου 5 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 161</b>	Παράρτημα – Τροποποίηση Τμημάτων Α, Β και Γ Παραρτήματος ν. 4335/2015 (περ. α, β και γ παρ. 2 άρθρου 5 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 162</b>	Οργανωτικές απαιτήσεις Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών – Τροποποίηση παρ. 4 και 5 άρθρου 16 ν. 4514/2018 (περ. α και β παρ. 1 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 163</b>	Αλγοριθμικές συναλλαγές – Τροποποίηση περ. α), γ) και δ) παρ. 1 άρθρου 17 ν. 4514/2018 (περ. α παρ. 2 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 164</b>	Οργανωτικές απαιτήσεις ρυθμιζόμενων αγορών – Τροποποίηση περ. β) και κατάργηση περ. γ) παρ. 1 άρθρου 47 ν. 4514/2018 (περ. α και β παρ. 3 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 165</b>	Ανθεκτικότητα των συστημάτων, μέτρα διακοπής διαπραγμάτευσης και ηλεκτρονική διαπραγμάτευση – Αντικατάσταση παρ. 1 και τροποποίηση

	παρ. 6 άρθρου 48 ν. 4514/2018 (περ. α και β παρ. 4 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 166</b>	Εξαιρέσεις – Τροποποίηση περ. ι) άρθρου 3 ν. 4537/2018 (παρ. 1 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 167</b>	Αιτήσεις άδειας λειτουργίας – Τροποποίηση παρ. 1 και 3 άρθρου 5 ν. 4537/2018 (περ. α και β παρ. 2 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 168</b>	Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους στην Ελλάδα από ίδρυμα πληρωμών που εδρεύει στην Ελλάδα – Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 20 ν. 4537/2018 (παρ. 3 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 169</b>	Διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ασφαλείας – Προσθήκη παρ. 1Α στο άρθρο 94 ν. 4537/2018 (παρ. 4 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>Άρθρο 170</b>	Αναφορά συμβάντων – Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 95 ν. 4537/2018 (παρ. 5 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄</b>	
<b>ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΕ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ</b>	
<b>Άρθρο 171</b>	Αρμοδιότητες εποπτείας και επιβολής κυρώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/2088 και άρθρα 21 και 22 Κανονισμού 2020/852)
<b>Άρθρο 172</b>	Αρμοδιότητες εποπτείας και επιβολής κυρώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/2088 και άρθρα 21 και 22 Κανονισμού 2020/852)
<b>Άρθρο 173</b>	Συνεργασία αρμοδίων αρχών δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (παρ. 2 άρθρου 14 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και παρ. 2 άρθρου 21 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852)
<b>Άρθρο 174</b>	Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους ΣΤ΄
<b>ΜΕΡΟΣ Ζ΄</b>	
<b>ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ζ΄</b>	
<b>Άρθρο 175</b>	Σκοπός Μέρους Ζ΄
<b>Άρθρο 176</b>	Αντικείμενο Μέρους Ζ΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b>	
<b>ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 177</b>	Επιμελητήρια, Σύλλογοι και Ινστιτούτα Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων - Τροποποίηση του τίτλου και παρ. 1 άρθρου 4 ν. 4738/2020

<b>Άρθρο 178</b>	Αύξηση κριτηρίων για την τεκμαιρόμενη συναίνεση πιστωτών στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 14 ν. 4738/2020
<b>Άρθρο 179</b>	Συμφωνία εξυγίανσης και απαιτούμενη πλειοψηφία πιστωτών - Προσθήκη παρ. 6 έως 9 στο άρθρο 34 ν. 4738/2020
<b>Άρθρο 180</b>	Απαλλαγή του οφειλέτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 192 ν. 4738/2020
<b>Άρθρο 181</b>	Επέκταση του Προγράμματος Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες - Αντικατάσταση παρ. 7 άρθρου 17 ν. 4916/2022
<b>Άρθρο 182</b>	Υποχρέωση του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη προ του πλειστηριασμού
<b>Άρθρο 183</b>	Προκαταβολές πρόσθετων ποσών από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής - Προσθήκη παρ. 5.γ. στο άρθρο 2 ν. 3867/2010
<b>Άρθρο 184</b>	Μεταβατική ρύθμιση Μέρους Ζ' - Πεδίο εφαρμογής περ. δ παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020
<b>ΜΕΡΟΣ Η'</b>	
<b>ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Η'</b>	
<b>Άρθρο 185</b>	Σκοπός Μέρους Η'
<b>Άρθρο 186</b>	Αντικείμενο Μέρους Η'
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β</b>	
<b>ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 187</b>	Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 1 ν. 4649/2019
<b>Άρθρο 188</b>	Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019
<b>Άρθρο 189</b>	Διαδικασία υποβολής και εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Αντικατάσταση περ. α παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019
<b>Άρθρο 190</b>	Κατάπτωση της εγγύησης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019
<b>Άρθρο 191</b>	Υπολογισμός προμήθειας - Τροποποίηση Παραρτήματος Β' ν. 4649/2019
<b>ΜΕΡΟΣ Θ'</b>	
<b>ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Θ'</b>	
<b>Άρθρο 192</b>	Σκοπός Μέρους Θ'
<b>Άρθρο 193</b>	Αντικείμενο Μέρους Θ'
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'</b>	
<b>ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ</b>	
<b>Άρθρο 194</b>	Διορισμός Συμβουλίου Διοίκησης της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 74 και παρ. 4 άρθρου 109 ν. 4972/2022

<b>Άρθρο 195</b>	Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 7 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 196</b>	Επιτροπή Στρατηγικής - Τροποποίηση παρ. 2 και 5 άρθρου 8 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 197</b>	Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων - Τροποποίηση παρ. 4, 11 και 13 άρθρου 20 ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 198</b>	Συλλογή, τήρηση και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων από δημόσιες αρχές (άρθρο 44 της Οδηγίας 2015/849)- Τροποποίηση παρ. 1 και 2, προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 32 του ν. 4557/2018
<b>Άρθρο 199</b>	Επικαιροποίηση τίτλου Μονάδας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση υποπερ. αιζ) περ. α παρ. VI άρθρου 33 ν. 2324/1995
<b>Άρθρο 200</b>	Επιστημονικό προσωπικό Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Προσθήκη παρ. 11Α στο άρθρο 36 ν. 2324/1995
<b>ΜΕΡΟΣ Ι΄</b>	
<b>ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ</b>	
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄</b>	
<b>ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ι΄</b>	
<b>Άρθρο 201</b>	Σκοπός Μέρους Ι΄
<b>Άρθρο 202</b>	Αντικείμενο Μέρους Ι΄
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄</b>	
<b>ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ</b>	
<b>Άρθρο 203</b>	Συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 30 ν. 4514/2018 (παρ. 9 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)
<b>Άρθρο 204</b>	Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση – Τροποποίηση περ. θ) και ι) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014
<b>Άρθρο 205</b>	Συμψηφισμός της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού
<b>Άρθρο 206</b>	Συμμετοχή Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών σε ερευνητικά ή άλλα προγράμματα
<b>Άρθρο 207</b>	Ενιαίος Λογαριασμός Θησαυροφυλακίου - Τροποποίηση παρ. 14 άρθρου 69Α ν. 4270/2014
<b>Άρθρο 208</b>	Τροποποίηση δήλωσης στοιχείων ακινήτων - Προσθήκη περ. στ) στην παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4223/2013
<b>Άρθρο 209</b>	Ψηφιακό τέλος συναλλαγής σε συνδρομές που καταβάλλονται σε επιμελητήρια, ενώσεις και συλλόγους - Τροποποίηση τίτλου και παρ. 1 άρθρου 19 Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων
<b>Άρθρο 210</b>	Κοινοποιήσεις πράξεων που προβλέπονται στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων με ψηφιακά μέσα - Τροποποίηση παρ. 1 και 2, κατάργηση παρ. 3 άρθρου 76 Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων
<b>Άρθρο 211</b>	Παράταση αναστολής Φόρου Προστιθέμενης Αξίας σε ακίνητα η παράδοση των οποίων έχει υπαχθεί στις διατάξεις περί Φόρου Μεταβίβασης Ακινήτων

<b>Άρθρο 212</b>	Τέλος καθαριότητας και φωτισμού σε μη ηλεκτροδοτούμενα ακίνητα - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 222 ν. 4555/2018
<b>Άρθρο 213</b>	Παραχώρηση των αποχαρκτηρισμένων εκτάσεων από την Χερσαία Ζώνη Λιμένος Ηρακλείου προς τον Δήμο Ηρακλείου
<b>Άρθρο 214</b>	Ρύθμιση ζητημάτων Δημόσιας Επιχείρησης Ηλεκτρισμού Α.Ε. και θυγατρικών της – Προσθήκη παρ. 3Α στο άρθρο 3 ν. 4972/2022
<b>Άρθρο 215</b>	Υποχρέωση παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατά την εγγραφή δικαιούχου πληρωμής σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό
<b>ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄</b>	
<b>ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Ι΄</b>	
<b>Άρθρο 216</b>	Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Ι΄
<b>Άρθρο 217</b>	Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Ι΄
<b>Άρθρο 218</b>	Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Ι΄
<b>ΜΕΡΟΣ ΙΑ΄</b>	
<b>ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ</b>	
<b>Άρθρο 219</b>	Έναρξη ισχύος

**ΜΕΡΟΣ Α΄**  
**ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**  
**ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Α΄**

**Άρθρο 1**  
**Σκοπός Μέρους Α΄**

Σκοπός του Μέρους Α΄ είναι:

- α) η ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς με τη βελτίωση της λειτουργίας του Χρηματιστηρίου, την ενθάρρυνση της ζήτησης και της διάθεσης επενδυτικών προϊόντων, τη θέσπιση φορολογικών και άλλων κινήτρων,
- β) η διευκόλυνση των διασυνοριακών συναλλαγών των Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, και των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, και
- γ) ο εκσυγχρονισμός του νομοθετικού πλαισίου που διέπει τις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, προκειμένου να ενισχυθεί η αποτελεσματικότερη λειτουργία των εν λόγω εταιρειών και η απήχησή τους στους επενδυτές.

**Άρθρο 2**  
**Αντικείμενο Μέρους Α΄**

Αντικείμενο του Μέρους Α΄ είναι:

- α) η βελτίωση του πλαισίου λειτουργίας του χρηματιστηρίου,
- β) η θέσπιση εργαλείων διαχείρισης ρευστότητας,
- γ) η πρόβλεψη φορολογικών κινήτρων για την ενίσχυση της κεφαλαιαγοράς,
- δ) η εισαγωγή του θεσμού των συλλογικών λογαριασμών σε Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες και Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων, και

ε) η αναμόρφωση του θεσμικού πλαισίου των Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄** **ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

### **Άρθρο 3**

#### **Απαιτήσεις δημοσίευσης για δημόσια προσφορά κινητών αξιών - Τροποποίηση παρ. 1 και 2 άρθρου 58 και παρ. 1 και 2 άρθρου 59 ν. 4706/2020**

1. Στο άρθρο 58 του ν. 4706/2020 (Α΄ 136), περί πεδίου εφαρμογής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 οι λέξεις «των πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ», β) στην παρ. 2, β) οι λέξεις «των πεντακοσίων χιλιάδων (500.000) ευρώ» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ», ββ) οι λέξεις «έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «έως οκτώ εκατομμύρια (8.000.000) ευρώ», και το άρθρο 58 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Για δημόσια προσφορά κινητών αξιών, με συνολική ανταλλακτική αξία στην Ένωση μικρότερη των οκτώ εκατομμυρίων (8.000.000) ευρώ, όριο που υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών, δεν απαιτείται η δημοσίευση ενημερωτικού δελτίου, σύμφωνα με τις ειδικότερες προβλέψεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129.

2. Για δημόσια προσφορά κινητών αξιών, με συνολική ανταλλακτική αξία μεγαλύτερη του ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ και έως οκτώ εκατομμύρια (8.000.000) ευρώ, όριο που υπολογίζεται σε περίοδο δώδεκα (12) μηνών, απαιτείται η δημοσίευση πληροφοριακού δελτίου.

3. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, έπειτα από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μπορεί να μεταβάλλονται τα χρηματικά όρια των παρ. 1 και 2.».

2. Στο άρθρο 59 του ν. 4706/2020, περί πληροφοριακού δελτίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 οι λέξεις «έγκρισης και» διαγράφονται, β) στην παρ. 2: β) οι λέξεις «εγκρίνεται από την» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποβάλλεται στην», ββ) οι λέξεις «, εκτός από τις» αντικαθίστανται από τη λέξη «. Στις», βγ) οι λέξεις «περιπτώσεις στις οποίες» διαγράφονται, βδ) οι λέξεις «το πληροφοριακό δελτίο εγκρίνεται από τον» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το πληροφοριακό δελτίο υποβάλλεται στον», βε) προστίθεται τρίτο εδάφιο, και το άρθρο 59 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθορίζεται το περιεχόμενο του πληροφοριακού δελτίου της παρ. 2 του άρθρου 58, η διαδικασία δημοσίευσής του, περιορισμοί σχετικά με την περαιτέρω διάθεση ή και την εισαγωγή των σχετικών κινητών αξιών σε ρυθμιζόμενη αγορά, καθώς και κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.

2. Το πληροφοριακό δελτίο της παρ. 2 του άρθρου 58 υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Στις περιπτώσεις που οι κινητές αξίες εισάγονται προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή εντάσσονται σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, που λειτουργούν στην Ελλάδα, το πληροφοριακό δελτίο υποβάλλεται στον διαχειριστή της ρυθμιζόμενης αγοράς ή του πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης, κατά περίπτωση. Σε κάθε περίπτωση, το πληροφοριακό δελτίο της παρ. 2 του άρθρου 58 δημοσιεύεται στον



ιστότοπο του εκδότη και της ρυθμιζόμενης αγοράς ή του διαχειριστή του πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης.

3. Κατ' εξαίρεση, μπορεί να διενεργείται δημόσια προσφορά χωρίς να απαιτείται η κατάρτιση και δημοσιοποίηση του προβλεπόμενου πληροφοριακού δελτίου, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 58 του παρόντος, εφόσον συντρέχουν οι προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαϊούς παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347).».

#### **Άρθρο 4**

##### **Όροι για την εισαγωγή κινητών αξιών αλλοδαπών εκδοτών - Προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 7 ν. 3371/2005**

Στο άρθρο 7 του ν. 3371/2005 (Α' 178), περί όρων για την εισαγωγή κινητών αξιών αλλοδαπών εκδοτών, προστίθεται παρ. 3 ως εξής:

«3. Επιτρέπεται η εισαγωγή σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης μετοχών που έχουν εκδοθεί από αλλοδαπό εκδότη, ο οποίος, σύμφωνα με το καταστατικό του και το δίκαιο της έδρας του, δικαιούται να εκδίδει μετοχές με πολλαπλά δικαιώματα ψήφου, υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που τίθενται από τον κανονισμό της οικείας ρυθμιζόμενης αγοράς ή του οικείου πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης. Η ρυθμιζόμενη αγορά και ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης διαθέτουν στον Κανονισμό τους κανόνες που διασφαλίζουν ότι οι μετοχές με πολλαπλά δικαιώματα ψήφου ταυτοποιούνται ως τέτοιες με βάση τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που διαθέτει η ρυθμιζόμενη αγορά ή ο πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης.».

#### **Άρθρο 5**

##### **Αναστολή, διακοπή διαπραγμάτευσης και διαγραφή κινητών αξιών – Αντικατάσταση παρ. 1 και προσθήκη παρ. 6 και 7 στο άρθρο 17 ν. 3371/2005**

1. Η παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 3371/2005 (Α' 178), περί αναστολής, διακοπής διαπραγμάτευσης και διαγραφής κινητών αξιών από το χρηματιστήριο, αντικαθίσταται ως εξής:

«1. Τηρουμένου του άρθρου 52 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί αρμοδιότητας του διαχειριστή ρυθμιζόμενης αγοράς να αναστέλλει τη διαπραγμάτευση κινητής αξίας που είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης στην εν λόγω αγορά, για τους λόγους που ορίζονται στην εν λόγω διάταξη και κατά τον Κανονισμό της ρυθμιζόμενης αγοράς, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να αποφασίζει την αναστολή διαπραγμάτευσης μιας κινητής αξίας όταν δεν διασφαλίζεται ή απειλείται προσωρινά η ομαλή λειτουργία της αγοράς ή όταν τούτο επιβάλλεται για λόγους προστασίας των επενδυτών...».

2. Στο άρθρο 17 του ν. 3371/2005 προστίθενται παρ. 6 και 7 ως εξής:

«6. Η παρ. 5 δεν εφαρμόζεται αν μία εταιρεία αιτείται ταυτοχρόνως τη διαγραφή των μετοχών της από το χρηματιστήριο και την ένταξή τους σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης που διαχειρίζεται ο ίδιος διαχειριστής αγοράς. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, η υποβολή αίτησης της εκδότριας εταιρείας για διαγραφή των μετοχών της από το χρηματιστήριο αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευσή της με την απαρτία των παρ. 3 και 4 του άρθρου 130 του ν. 4548/2018 (Α' 104), περί απαρτίας, και την

πλειοψηφία της παρ. 2 του άρθρου 132 του ν. 4548/2018, περί πλειοψηφίας, και δεν απαιτείται δημοσίευση πληροφοριακού εγγράφου ένταξης στον πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, με την επιφύλαξη της υποχρέωσης δημοσίευσης ενημερωτικού ή πληροφοριακού δελτίου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1129 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017, σχετικά με το ενημερωτικό δελτίο που πρέπει να δημοσιεύεται κατά τη δημόσια προσφορά κινητών αξιών ή κατά την εισαγωγή κινητών αξιών προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά και την κατάργηση της οδηγίας 2003/71/ΕΚ (L 168) ή τον ν. 4706/2020 (Α' 136), όταν η ένταξη συνδυάζεται με δημόσια προσφορά μετοχών. Με την πλειοψηφία του πρώτου εδαφίου της παρ. 5 αποφασίζεται από τη Γενική Συνέλευση της εκδότριας εταιρείας η υποβολή αίτησης για διαγραφή μετοχών που έχουν ενταχθεί σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης με τη διαδικασία του πρώτου και δεύτερου εδαφίου.

7. Το χρηματιστήριο, ενεργώντας ως διαχειριστής αγοράς, αν διαπιστώνει ότι κινητές αξίες μιας εκδότριας εταιρείας δεν πληρούν πλέον τους κανόνες της ρυθμιζόμενης αγοράς, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 52 του ν. 4514/2018, δύναται να τις διαγράψει από τη ρυθμιζόμενη αγορά και να τις εισάγει σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης που διαχειρίζεται το ίδιο, όπως εξειδικεύεται στον Κανονισμό του, χωρίς να απαιτείται η δημοσίευση πληροφοριακού εγγράφου ένταξης στον πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης.».

#### **Άρθρο 6**

##### **Ορισμός διαμεσολαβητή - Τροποποίηση άρθρου 2 ν. 4569/2018**

Στην περ. α) του άρθρου 2 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί ορισμών, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η περ. α) διαμορφώνεται ως εξής:

«α) «Διαμεσολαβητής»: ΑΕΠΕΥ του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή επιχείρηση επενδύσεων ή επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ (ΕΕ L 173/12.6.2014), πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ (ΕΕ L 176/ 27.6.2013) ή κεντρικό αποθετήριο τίτλων του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 που παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης κινητών αξιών, διαχείρισης κινητών αξιών ή τήρησης λογαριασμών αξιών εξ ονόματος τρίτων. Στην περίπτωση συλλογικού λογαριασμού αξιών στον οποίο τηρούνται μόνο μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες του ν. 4099/2012 (Α' 250) ή Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων του ν. 4209/2013 (Α' 253), στην έννοια του διαμεσολαβητή περιλαμβάνεται και η εταιρεία διαχείρισης της περ. β) του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 και ο Διαχειριστής Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), κατά περίπτωση.».

#### **Άρθρο 7**

##### **Αρχική καταχώριση κινητών αξιών σε λογιστική μορφή - Προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 5 ν. 4569/2018**

Στο άρθρο 5 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί αρχικής καταχώρισης κινητών αξιών σε λογιστική μορφή, προστίθεται παρ. 5 ως εξής:

«5. Μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και συγκεκριμένα μερίδια Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) του ν. 4099/2012 (Α' 250) και της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά

με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) (L 302) ή μερίδια Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.) του ν. 4209/2013 (Α' 253) και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2011 σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των Οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174), δύνανται, ως χρηματοπιστωτικά μέσα, να καταχωρίζονται σε λογιστική μορφή σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων, είτε απευθείας κατά τη σύσταση του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων είτε εκ των υστέρων με κατάργηση του ηλεκτρονικού αρχείου που τηρεί η εταιρεία διαχείρισης και τήρηση των μεριδίων μέσω κεντρικού αποθετηρίου τίτλων, σύμφωνα με τον κανονισμό του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Η καταχώριση στα αρχεία του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων περιλαμβάνει και την υφιστάμενη επικαρπία, ενέχυρο ή άλλο εμπράγματο δικαίωμα επί των κινητών αξιών, αν η εταιρεία διαχείρισης του οργανισμού συλλογικών επενδύσεων ή ο δικαιούχος του σχετικού εμπράγματος δικαίου έχει προηγουμένως, εγγράφως, ενημερώσει σχετικά το κεντρικό αποθετήριο τίτλων. Τα μερίδια οργανισμού συλλογικών επενδύσεων που καταχωρίζονται σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμα, κατά παρέκκλιση του άρθρου 6 του ν. 4099/2012 και του άρθρου 46 του ν. 4706/2020 (Α' 136).».

## **Άρθρο 8**

### **Υπηρεσίες μητρώου – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 14 ν. 4569/2018**

Στην παρ. 4 του άρθρου 14 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί υπηρεσιών μητρώου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι αναφορές στις λέξεις «εγγεγραμμένων διαμεσολαβητών» αντικαθίστανται από τη λέξη «διαμεσολαβητών», β) στο πρώτο εδάφιο: βα) οι λέξεις «του κ.ν. 2190/1920 και του» διαγράφονται, ββ) μετά από τις λέξεις «στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων» προστίθενται οι λέξεις «με κάθε μέσο, όπως ορίζεται στην παρ. 9 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018», γ) στο δεύτερο εδάφιο οι λέξεις «έννοια της παρ. 4 του άρθρου 28α του κ.ν. 2190/1920 και τα αντίστοιχα προβλεπόμενα στην» διαγράφονται, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Εκδότριες ανώνυμες εταιρείες του ν. 4548/2018 με μετοχές σε λογιστική μορφή για τις οποίες δεν παρέχονται υπηρεσίες μητρώου από κεντρικό αποθετήριο τίτλων, εξακριβώνουν τα στοιχεία των μετόχων και των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου μέσω των συμμετεχόντων και διαμεσολαβητών στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων με κάθε μέσο, όπως ορίζεται στην παρ. 9 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018. Στην περίπτωση αυτή, τα στοιχεία των συμμετεχόντων και διαμεσολαβητών τίθενται από τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων στη διάθεση των εκδοτριών εταιρειών σε πρώτη ζήτηση και ως φορείς τήρησης των κινητών αξιών κατά την παρ. 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018 νοούνται το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, οι συμμετέχοντες και οι διαμεσολαβητές. Η παρούσα εφαρμόζεται και σε κάθε άλλη περίπτωση κινητών αξιών εκδοτών που εκδίδονται σε λογιστική μορφή για τις οποίες το κεντρικό αποθετήριο τίτλων δεν παρέχει υπηρεσίες μητρώου.».

## **Άρθρο 9**

### **Στοιχεία ταυτοποιήσεων – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 15 ν. 4569/2018**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 15 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί στοιχείων ταυτοποιήσεων, η λέξη «εγγεγραμμένοι» διαγράφεται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Το κεντρικό αποθετήριο τίτλων διενεργεί τις ταυτοποιήσεις δικαιούχων στα συστήματά του με βάση τα παρεχόμενα ανάλογα με την περίπτωση στοιχεία από τους εκδότες, τους συμμετέχοντες σε αυτό ή και από άλλα νομιμοποιούμενα πρόσωπα. Στα νομιμοποιούμενα πρόσωπα μπορεί να περιλαμβάνονται διαχειριστές τόπων διαπραγμάτευσης, κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201), άλλοι διαχειριστές Συστήματος κατά την έννοια του άρθρου 72 του ν. 3606/2007 (Α' 195) και διαμεσολαβητές, σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κανονισμό του.».

## **Άρθρο 10**

### **Ειδικές διατάξεις συλλογικών λογαριασμών αξιών αποθετηρίου και ταυτοποίησης – Τροποποίηση παρ. 1, 2, 3, 4 και 6 άρθρου 17 ν. 4569/2018**

Στο άρθρο 17 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί ειδικών διατάξεων συλλογικών λογαριασμών αξιών αποθετηρίου και ταυτοποίησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι αναφορές στις λέξεις «εγγεγραμμένου διαμεσολαβητή» αντικαθίστανται από τη λέξη «διαμεσολαβητή», β) στην παρ. 1: βα) οι λέξεις «του κ.ν. 2190/1920» διαγράφονται, ββ) μετά από τη λέξη «θεωρείται» προστίθενται οι λέξεις «έναντι της εκδότριας ανώνυμης εταιρείας», βγ) μετά από τη λέξη «λογαριασμό» προστίθενται οι λέξεις «σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018 (Α' 104)», βδ) το δεύτερο εδάφιο διαγράφεται, γ) στην παρ. 2: γα) στο πρώτο εδάφιο, οι λέξεις «Ο εγγεγραμμένος διαμεσολαβητής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κάθε διαμεσολαβητής», γβ) στο δεύτερο εδάφιο, οι λέξεις «του κ.ν. 2190/1920 και» και οι λέξεις «ονομαστικών μετοχών» διαγράφονται, δ) στην παρ. 4: δα) η λέξη «εγγεγραμμένος» αντικαθίσταται από τη λέξη «διαμεσολαβητής», δβ) οι λέξεις «στην παρ. 4 του άρθρου 28α του κ.ν. 2190/1920 και τα αντίστοιχα προβλεπόμενα» διαγράφονται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 17 διαμορφώνεται ως εξής:

## **«Άρθρο 17**

Ειδικές διατάξεις συλλογικών λογαριασμών αξιών αποθετηρίου και ταυτοποίησης

1. Στις περιπτώσεις μετοχών σε λογιστική μορφή που τηρούνται μέσω συλλογικών λογαριασμών αξιών αποθετηρίου, μέτοχος θεωρείται έναντι της εκδότριας ανώνυμης εταιρείας ο ταυτοποιούμενος μέσω του διαμεσολαβητή, που τηρεί τον σχετικό λογαριασμό σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018 (Α' 104).
2. Κάθε διαμεσολαβητής οφείλει να ταυτοποιεί τα στοιχεία των δικαιούχων πελατών του προς άσκηση των δικαιωμάτων τους έναντι του εκδότη, οποτεδήποτε τούτο προβλέπεται, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας. Η εκδότρια ανώνυμη εταιρεία του ν. 4548/2018 δικαιούται να αιτείται την ταυτοποίηση των στοιχείων των μετόχων οποτεδήποτε.
3. Η γνωστοποίηση των στοιχείων των ως άνω ταυτοποιούμενων μετόχων διενεργείται προς την εκδότρια εταιρεία από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων ή, εφόσον δεν το επιλέξει η εκδότρια ή το κεντρικό αποθετήριο τίτλων, δεν παρέχει σχετικές υπηρεσίες μητρώου, απευθείας από τους συμμετέχοντες και διαμεσολαβητές σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 14. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης, σύμφωνα με τα ανωτέρω, υπεύθυνος για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων των ταυτοποιούμενων δικαιούχων πελατών του διαμεσολαβητή έναντι της εκδότριας παραμένει ο διαμεσολαβητής.

4. Έναντι της εκδότριας ανώνυμης εταιρείας θεωρείται ότι έχει δικαίωμα συμμετοχής και ψήφου στη γενική συνέλευση ο διαμεσολαβητής, σύμφωνα με το άρθρο 16 ή ο ταυτοποιούμενος σύμφωνα με την παρ. 1 ως μέτοχος, κατά την ημερομηνία καταγραφής που ορίζεται στην παρ. 6 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018.

5. Η ταυτοποίηση των δικαιούχων διενεργείται αμελλητί, όταν αυτό ζητείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή επιβάλλεται με διάταξη νόμου.

6. Κάθε διαμεσολαβητής οφείλει να διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς και διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων κινητών αξιών για τους οποίους τηρεί τις σχετικές κινητές αξίες μέσω συλλογικού λογαριασμού αξιών αποθετηρίου.».

### **Άρθρο 11**

#### **Προσδιορισμός δικαιούχων κατά την ημερομηνία καταγραφής και χορήγηση βεβαιώσεων – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 18 ν. 4569/2018**

Στην παρ. 4 του άρθρου 18 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί προσδιορισμού δικαιούχων κατά την ημερομηνία καταγραφής και χορήγησης βεβαιώσεων, οι αναφορές στις λέξεις «εγγεγραμμένοι διαμεσολαβητές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «οι διαμεσολαβητές» και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Αν το κεντρικό αποθετήριο τίτλων δεν παρέχει στην εκδότρια υπηρεσίες μητρώου και σχετικής ταυτοποίησης, τα στοιχεία δικαιούχων της παρ. 2 οφείλουν να παρέχουν προς τον εκδότη οι συμμετέχοντες και οι διαμεσολαβητές στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 14. Στην περίπτωση αυτή, οι βεβαιώσεις εκδίδονται από τους συμμετέχοντες και τους διαμεσολαβητές.».

### **Άρθρο 12**

#### **Συνέπειες μη ταυτοποίησης μετόχων – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 19 ν. 4569/2018**

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί συνεπειών μη ταυτοποίησης μετόχων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «του δευτέρου εδαφίου της παρ. 6 του άρθρου 28α του κ.ν. 2190/1920 και» διαγράφονται, β) η λέξη «εγγεγραμμένους» διαγράφεται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη της παρ. 5 του άρθρου 124 του ν. 4548/2018, η μη εμπρόθεσμη ταυτοποίηση μετόχων εισηγμένων εταιρειών από τους διαμεσολαβητές, κατά την ημερομηνία καταγραφής προς άσκηση των δικαιωμάτων τους συνεπάγεται τη στέρηση του δικαιώματος παράστασης στη γενική συνέλευση της εταιρείας και άσκησης του δικαιώματος ψήφου για τις μετοχές τις οποίες αφορά. Η παράλειψη της ταυτοποίησης ή η καθυστερημένη ταυτοποίηση δεν επιδρά στο κύρος της απόφασης της γενικής συνέλευσης.».

### **Άρθρο 13**

#### **Χρόνος διατήρησης δεδομένων από κεντρικό αποθετήριο τίτλων - Προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 22 ν. 4569/2018**

Στο άρθρο 22 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί απορρήτου αρχείων κεντρικού αποθετηρίου τίτλων, προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Το κεντρικό αποθετήριο τίτλων διαγράφει τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα των πελατών, επενδυτών, συμμετεχόντων, διαμεσολαβητών και λοιπών συνεργατών που τηρεί στα συστήματά του για σκοπούς εκτέλεσης, παρακολούθησης, διακανονισμού συναλλαγών και καταχώρισης χρηματοπιστωτικών μέσων, έπειτα από αίτηση του υποκειμένου των

δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, την οποία εγκρίνει ή απορρίπτει αιτιολογημένα και με την προϋπόθεση ότι έχουν παρέλθει είκοσι πέντε (25) έτη από την παύση κάθε συναλλακτικής σχέσης του υποκειμένου με αυτές.».

#### **Άρθρο 14**

##### **Ορισμός των εργαλείων διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη περ. κζ) στο άρθρο 3 ν. 4099/2012**

1. Στο άρθρο 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί ορισμών, μετά από την περ. κστ) προστίθεται περ. κζ) ως εξής:

«κζ) εργαλεία διαχείρισης κινδύνου ρευστότητας: οι μηχανισμοί των άρθρων 11Α έως 11Δ του παρόντος, οι οποίοι εφαρμόζονται στους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχουν λάβει άδεια σύστασης ή λειτουργίας στην Ελλάδα.».

#### **Άρθρο 15**

##### **Τροποποίηση τίτλου Κεφαλαίου Β' ν. 4099/2012**

Στον τίτλο του Κεφαλαίου Β' του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί αδειοδότησης και λειτουργίας Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), μετά από τις λέξεις «ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ Ο.Σ.Ε.Κ.Α.» προστίθενται οι λέξεις «- ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ», και ο τίτλος διαμορφώνεται ως εξής:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'

ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ Ο.Σ.Ε.Κ.Α. - ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ».

#### **Άρθρο 16**

##### **Διάθεση μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση παρ. 7 άρθρου 7 ν. 4099/2012**

Στην παρ. 7 του άρθρου 7 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί διάθεσης μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες, προστίθενται δύο εδάφια και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Η αποδοχή των αιτήσεων συμμετοχής στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. αποφασίζεται από την εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, την Α.Ε.Ε.Μ.Κ., σύμφωνα με τους όρους του κανονισμού ή των καταστατικών του εγγράφων. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται για αντικειμενικούς λόγους και εφόσον προβλέπεται στους όρους του κανονισμού ή των καταστατικών εγγράφων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., να αναστείλει ή να διακόψει οριστικά την έκδοση μεριδίων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. Αντικειμενικούς λόγους συνιστούν η κάλυψη ενός μέγιστου αριθμού μεριδίων, ενός μέγιστου ορίου καθαρού ενεργητικού ή το τέλος της περιόδου διάθεσης μεριδίων.».

#### **Άρθρο 17**

##### **Αναστολή εξαγοράς μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση παρ. 4, 5 και 6 άρθρου 8 ν. 4099/2012**

Στο άρθρο 8 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί εξαγοράς μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες και αναστολής εξαγοράς τους, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 4 μετά από τις λέξεις «υποβολή αιτήσεων» προστίθενται οι λέξεις «διάθεσης και», β) στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 5 μετά από τις λέξεις «υποβολή αιτήσεων» προστίθενται οι λέξεις «διάθεσης και», γ) στην παρ. 6 μετά από τις

λέξεις «περί αναστολής» προστίθενται οι λέξεις «διάθεσης και» και οι παρ. 4 έως 6 διαμορφώνονται ως εξής:

«4. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν το επιβάλλουν οι περιστάσεις και όταν επιβάλλεται προς το συμφέρον των μεριδιούχων, επιτρέπεται, κατόπιν αιτήσεως της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., και σχετικής άδειας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, η αναστολή της εξαγοράς μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για χρονικό διάστημα έως τριών (3) μηνών. Η ως άνω αναστολή μπορεί να παραταθεί για άλλους τρεις (3) μήνες κατ' ανώτατο όριο. Η αναστολή της εξαγοράς και η λήξη ή η ανάκλησή της αναρτώνται στην ιστοσελίδα της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., στο διαδίκτυο. Στην ανακοίνωση της αναστολής της εξαγοράς προσδιορίζεται και το χρονικό σημείο της λήξης της. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων διάθεσης και εξαγοράς από μεριδιούχους.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με γνώμονα το συμφέρον των μεριδιούχων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή/και του επενδυτικού κοινού και με αιτιολογημένη απόφασή της, δύναται να αποφασίσει την αναστολή της εξαγοράς μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. Κατά τη διάρκεια της αναστολής της εξαγοράς των μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δεν επιτρέπεται η υποβολή αιτήσεων διάθεσης και εξαγοράς από μεριδιούχους.

6. Σε περίπτωση που διατίθενται μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε άλλα κράτη-μέλη, η εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ., γνωστοποιεί άμεσα στις αρμόδιες αρχές αυτών των κρατών-μελών την απόφαση περί αναστολής διάθεσης και εξαγοράς μεριδίων, σύμφωνα με τις παρ. 4 ή 5, ή τη λήξη της ισχύος της ή την ανάκλησή της.».

### **Άρθρο 18**

#### **Όρια εξαγοράς (redemption gates) - Προσθήκη άρθρου 11Α στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 11Α ως εξής:

#### **«Άρθρο 11Α**

##### **Όρια εξαγοράς (redemption gates)**

1. α) Κατά παρέκκλιση της παρ. 1 του άρθρου 8, ο Κανονισμός του Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) δύναται να εισαγάγει μηχανισμό περιορισμού εκτέλεσης των εξαγορών στις περιπτώσεις που κρίνεται αναγκαίο λόγω εξαιρετικών περιστάσεων και με σκοπό την προστασία των συμφερόντων των μεριδιούχων ή του επενδυτικού κοινού. Τέτοιες περιστάσεις προκύπτουν ιδίως όταν:

αα) ανεξάρτητα από την κανονική διεξαγωγή της επενδυτικής στρατηγικής, το επίπεδο των αιτήσεων εξαγοράς είναι τόσο αυξημένο, ώστε, λαμβάνοντας υπόψη το επίπεδο ρευστότητας των περιουσιακών στοιχείων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., οι εντολές εξαγοράς δεν μπορούν να εκτελεστούν με όρους που προστατεύουν τα συμφέροντα ούτε διασφαλίζουν την ισότιμη μεταχείριση των μεριδιούχων,

αβ) οι αιτήσεις εξαγοράς υποβάλλονται υπό συνθήκες που ενδέχεται να υπονομεύσουν την ακεραιότητα της αγοράς.

β) Κατά την εφαρμογή της παρ. α, η Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) ή, κατά περίπτωση, η Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.) δύναται να εφαρμόσει όριο εξαγορών κατά το ίδιο ποσοστό για όλους τους μεριδιούχους που έχουν υποβάλει αίτηση εξαγοράς, οι οποίοι ενημερώνονται ειδικά και με σταθερό μέσο για το γεγονός αυτό. Το μέρος των εντολών εξαγοράς που παραμένει ανεκτέλεστο επανυποβάλλεται προς εκτέλεση σε επόμενες ημερομηνίες και δεν έχει



προτεραιότητα, σε σχέση με τις νέες εντολές εξαγοράς που υποβάλλονται από τους μεριδιούχους κατά τις επόμενες αυτές ημερομηνίες.

γ) Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την απόφασή της να εφαρμόσει όρια εξαγορών που έχει θεσπίσει με τον κανονισμό, το συντομότερο δυνατό. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ενημερώνει επιπλέον το επενδυτικό κοινό με κάθε πρόσφορο μέσο, το συντομότερο δυνατό, σύμφωνα με τους όρους του κανονισμού ή των καταστατικών εγγράφων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και κατ' ελάχιστον με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της.

δ) Η κατά τη διακριτική ευχέρεια της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. πρόβλεψη μηχανισμού ορίων εξαγορών περιλαμβάνεται στον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα, κατά περίπτωση, που υποβάλλονται για τη χορήγηση άδειας σύστασής του και τελούν υπό την έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4. Η πρόβλεψη μηχανισμού ορίων εξαγορών μετά από τη χορήγηση άδειας σύστασης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή η τροποποίηση των όρων εφαρμογής του ήδη προβλεφθέντος απαιτεί τροποποίηση του κανονισμού ή των καταστατικών εγγράφων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., η οποία εγκρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Κατά παρέκκλιση του άρθρου 5, μετά από τη χορήγηση έγκρισης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την τροποποίηση του κανονισμού, οι μεριδιούχοι του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ενημερώνονται με σταθερό μέσο και με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. σε εμφανές σημείο για την τροποποίηση αυτή και τους χορηγείται η δυνατότητα εξαγοράς των μεριδίων τους, με τους όρους που ίσχυαν πριν από την τροποποίηση του κανονισμού, εντός ενός (1) μήνα από την ενημέρωση. Η δυνατότητα αυτή των μεριδιούχων αναφέρεται στην επιστολή ενημέρωσης. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να ενεργοποιήσει όριο εξαγοράς μετά την παρέλευση ενός (1) μήνα από την ενημέρωση των μεριδιούχων.

ε) Ο κανονισμός ή τα καταστατικά έγγραφα του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., καθώς και το ενημερωτικό δελτίο, ορίζουν με ακρίβεια τους όρους υπό τους οποίους δύναται να αποφασιστεί η εφαρμογή ορίου εξαγορών και ειδικότερα:

εα) Το όριο του ποσοστού εξαγορών πέραν του οποίου η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να αποφασίσει τη μερική εκτέλεση των εντολών εξαγοράς μιας ημερομηνίας. Το όριο αυτό αιτιολογείται με βάση τη συχνότητα υπολογισμού του καθαρού ενεργητικού, την επενδυτική στρατηγική και το επίπεδο ρευστότητας των περιουσιακών στοιχείων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.

Το όριο ισούται με τον λόγο:

i) της διαφοράς μεταξύ της αξίας των αιτήσεων εξαγοράς και της αξίας των αιτήσεων διάθεσης μεριδίων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή μεταξύ του αριθμού των μεριδίων για τα οποία έχουν υποβληθεί αιτήσεις εξαγοράς και του αριθμού των μεριδίων για τα οποία έχουν υποβληθεί αιτήσεις διάθεσης (καθαρές εξαγορές) και

ii) του τελευταίου δημοσιευμένου, βάσει της παρ. 3 του άρθρου 11, καθαρού ενεργητικού του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή του τελευταίου δημοσιευμένου συνολικού αριθμού μεριδίων.

εβ) Τις διαδικασίες σύμφωνα με τις οποίες το ανεκτέλεστο μέρος των αιτήσεων εξαγοράς μεταφέρεται στην επόμενη ημερομηνία υποβολής αιτήσεων εξαγοράς.

εγ) Το όριο στον αριθμό των ημερών κατά τις οποίες δύναται να ισχύει ο περιορισμός εκτέλεσης των αιτήσεων εξαγοράς, ήτοι τον μέγιστο αριθμό ημερών εντός μιας συγκεκριμένης χρονικής περιόδου. Ο μέγιστος αριθμός ημερών αιτιολογείται με βάση τη συχνότητα υπολογισμού του καθαρού ενεργητικού, την επενδυτική στρατηγική και τη

ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.

2. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. αναπτύσσει και αναθεωρεί σε τακτική βάση, τουλάχιστον κάθε εξάμηνο, την πολιτική που καθορίζει τον τρόπο εφαρμογής του μηχανισμού αυτού, καθώς και τον τρόπο καθορισμού του ορίου εξαγορών. Επίσης, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. θεσπίζει τις διαδικασίες εφαρμογής του μηχανισμού αυτού.

3. Η ανάκληση από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, την Α.Ε.Ε.Μ.Κ. των περιορισμών που λαμβάνονται σύμφωνα με το παρόν, γνωστοποιείται το συντομότερο δυνατό, με κάθε πρόσφορο μέσο, στους μεριδιούχους, καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει το περιεχόμενο της πολιτικής, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, τις διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε άλλο τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.».

### **Άρθρο 19**

#### **Περίοδος προειδοποίησης (notice period) – Προσθήκη άρθρου 11B στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 11B ως εξής:

#### **«Άρθρο 11B**

##### **Περίοδος προειδοποίησης**

1. Κατά παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 8, το ενημερωτικό δελτίο του Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) δύναται να προβλέπει περίοδο προειδοποίησης δέκα (10) κατ' ανώτατο όριο εργάσιμων ημερών μεταξύ της ημερομηνίας υποβολής αιτήσεων εξαγοράς και της ημερομηνίας εκκαθάρισης των εντολών εξαγοράς των μεριδίων. Το μέτρο αυτό δύναται να λάβει η Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) ή, κατά περίπτωση, η Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.), όταν η ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων στα οποία έχει επενδύσει, δεν επαρκεί για την έγκαιρη καταβολή της αξίας εξαγοράς των μεριδίων σε εύλογη τιμή.

2. Προϋπόθεση για την εφαρμογή της περιόδου προειδοποίησης ή για την αύξηση της περιόδου προειδοποίησης, είναι να έχουν προηγηθεί τροποποίηση του ενημερωτικού δελτίου του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. και προσωπική ενημέρωση των μεριδιούχων με σταθερό μέσο. Οι μεριδιούχοι δύναται να επιλέξουν εντός ενός (1) μήνα από την ενημέρωσή τους, τη ρευστοποίηση των μεριδίων τους με τους όρους εξαγοράς που ίσχυαν πριν από την τροποποίηση του ενημερωτικού δελτίου. Το δικαίωμα αυτό των μεριδιούχων αναφέρεται ρητά στην ενημερωτική επιστολή της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να εφαρμόσει το μέτρο της παρ. 1, μετά από την παρέλευση ενός (1) τουλάχιστον μήνα από την ενημέρωση των μεριδιούχων.

3. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ενημερώνει άμεσα την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την ενεργοποίηση του μέτρου της παρ. 1. Η ανάκληση από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, την Α.Ε.Ε.Μ.Κ. του μέτρου αυτού ή η μείωση της περιόδου προειδοποίησης γνωστοποιείται άμεσα, με κάθε πρόσφορο μέσο, στους μεριδιούχους, καθώς και στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει το περιεχόμενο της πολιτικής, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, τις διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του παρόντος.».

## **Άρθρο 20**

### **Μηχανισμός προσαρμογής καθαρού ενεργητικού (swing pricing) – Προσθήκη άρθρου 11Γ στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 11Γ ως εξής:

#### **Άρθρο 11Γ**

Μηχανισμός προσαρμογής καθαρού ενεργητικού (swing pricing)

1. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2 του άρθρου 11, ο κανονισμός του Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) δύναται να προβλέπει μηχανισμό προσαρμογής της καθαρής τιμής μεριδίου, με βάση τον οποίο η καθαρή τιμή μεριδίου αυξάνεται ή μειώνεται, εάν η μεταβολή του κεφαλαίου των μεριδιούχων είναι θετική ή αρνητική, αντίστοιχα. Η αξία του καθαρού ενεργητικού που προκύπτει μετά την προσαρμογή αυτή, αποτελεί την αξία αναφοράς για την καταβολή της αξίας εξαγοράς στους μεριδιούχους ή την είσπραξη της αξίας διάθεσης. Η αναπροσαρμοσμένη αξία του καθαρού ενεργητικού και η καθαρή τιμή μεριδίου δημοσιεύονται και αποτελούν το καθαρό ενεργητικό και την καθαρή τιμή μεριδίου του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.
2. Ο μηχανισμός της παρ. 1 μπορεί να λειτουργήσει με ή χωρίς όριο ενεργοποίησής (κατώφλι ενεργοποίησης). Τα κόστη που λαμβάνονται υπόψη για την εφαρμογή του μηχανισμού περιλαμβάνουν τις προμήθειες και τους φόρους συναλλαγών, καθώς και το κόστος ρευστότητας.
3. Η εφαρμογή του μηχανισμού του παρόντος δεν απαλλάσσει την Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) ή, κατά περίπτωση, την Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.) από τις υποχρεώσεις συμμόρφωσης προς τους κανόνες διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, επιτρεπόμενων επενδύσεων, καθώς και τους κανόνες αποτίμησης. Η εφαρμογή του μηχανισμού αυτού απαγορεύεται να επηρεάζει την πολιτική διαχείρισης επενδύσεων και την επιλογή των επενδύσεων, ιδίως αναφορικά με τη ρευστότητα και την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α.
4. Η εφαρμογή του μηχανισμού της παρ. 1 δεν επιβαρύνει τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., αλλά επηρεάζει τον τρόπο κατανομής μεταξύ των μεριδιούχων, του κόστους που αναφέρεται στην παρ. 2.
5. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ., καθορίζει τη μέθοδο εφαρμογής του ανωτέρω μηχανισμού σύμφωνα με τους κανόνες του παρόντος και διασφαλίζει την τήρηση των κανόνων αυτών. Επίσης, καθορίζει τους Ο.Σ.Ε.Κ.Α., στους οποίους ενδέχεται να εφαρμοστεί, και τους επενδυτές, τους οποίους επηρεάζει ο μηχανισμός αυτός. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. αναπτύσσει και αναθεωρεί σε τακτική βάση, τουλάχιστον κάθε εξάμηνο, την πολιτική του μηχανισμού, η οποία καθορίζει τον τρόπο και τις διαδικασίες εφαρμογής του, καθώς και το μέγιστο ποσοστό συντελεστή αναπροσαρμογής (swing factor), δηλαδή το ποσοστό προσαρμογής του καθαρού ενεργητικού που εκφράζεται ως ποσοστό επί του καθαρού ενεργητικού, όπως ίσχυε πριν από την εφαρμογή του μηχανισμού του παρόντος. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. κατά τη διαμόρφωση της πολιτικής του μηχανισμού λαμβάνει υπόψη τις συγκρούσεις συμφερόντων που ενδέχεται να προκύψουν κατά την εφαρμογή του, καθώς και τον τρόπο διαχείρισης αυτών.

6. Η κατά τη διακριτική ευχέρεια της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. πρόβλεψη του μηχανισμού του παρόντος άρθρου περιλαμβάνεται στον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα, κατά περίπτωση, που υποβάλλονται για τη χορήγηση άδειας σύστασης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και τελούν υπό την έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με το άρθρο 4. Η πρόβλεψη του μηχανισμού της παρ. 1 μετά από τη χορήγηση άδειας σύστασης Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή η τροποποίηση των όρων εφαρμογής του ήδη προβλεφθέντος, απαιτεί τροποποίηση του κανονισμού ή των καταστατικών εγγράφων του Ο.Σ.Ε.Κ.Α, η οποία εγκρίνεται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Κατά παρέκκλιση του άρθρου 5, μετά από τη χορήγηση έγκρισης από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την τροποποίηση του κανονισμού, οι μεριδιούχοι του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ενημερώνονται με σταθερό μέσο και με ανάρτηση στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. σε εμφανές σημείο για την τροποποίηση αυτή και τους χορηγείται η δυνατότητα εξαγοράς των μεριδίων τους με τους όρους που ίσχυαν πριν από την τροποποίηση του κανονισμού, εντός ενός (1) μήνα από την ενημέρωση. Η δυνατότητα αυτή των μεριδιούχων αναφέρεται στην επιστολή ενημέρωσης. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να ενεργοποιήσει τον μηχανισμό του παρόντος άρθρου μετά την παρέλευση ενός (1) μήνα από την ενημέρωση των μεριδιούχων.

7. Το ενημερωτικό δελτίο του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. περιλαμβάνει τις βασικές αρχές της πολιτικής για τον μηχανισμό της παρ. 1, το μέγιστο ποσοστό συντελεστή αναπροσαρμογής που ισχύει κάθε φορά, εάν υφίσταται κατώφλι ενεργοποίησης, την επίπτωση του μηχανισμού στους μεριδιούχους που εξαγοράζουν ή αποκτούν μερίδια, αναφορά στα είδη του κόστους που περιλαμβάνονται στον συντελεστή αναπροσαρμογής (swing factor), αναφορά στη διαδικασία λήψης αποφάσεων και καθορισμού του συντελεστή αναπροσαρμογής του καθαρού ενεργητικού, καθώς και τους Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για τους οποίους ισχύει ο ως άνω μηχανισμός.

8. Όταν αποφασίζεται από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, την Α.Ε.Ε.Μ.Κ. η ενεργοποίηση μηχανισμού του παρόντος άρθρου ή η αύξηση του μέγιστου ποσοστού συντελεστή αναπροσαρμογής, καθώς και η παύση του εν λόγω μέτρου, ενημερώνονται άμεσα οι επενδυτές του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με κάθε πρόσφορο μέσο καθώς και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

9. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με απόφασή της, δύναται να ρυθμίσει το περιεχόμενο της πολιτικής, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, τις διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του μηχανισμού του παρόντος.».

## **Άρθρο 21**

### **Εισφορές για την αποτροπή της απομείωσης αξίας (Anti-dilution levies – ADLs) –**

#### **Προσθήκη άρθρου 11Δ στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250), προστίθεται άρθρο 11Δ ως εξής:

#### **«Άρθρο 11Δ**

**Εισφορές για την αποτροπή της απομείωσης αξίας (Anti-dilution levies – ADLs)**

1. Κατά παρέκκλιση της παρ. 2 του άρθρου 11, ο κανονισμός του Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) δύναται να προβλέπει την εισαγωγή μηχανισμού εισφορών για την αποτροπή της απομείωσης αξίας που εισπράττονται από τον Ο.Σ.Ε.Κ.Α., ώστε το κόστος αναδιάρθρωσης του χαρτοφυλακίου που προκύπτει από τη μεταβολή του κεφαλαίου των μεριδιούχων να μην επιβαρύνει το καθαρό ενεργητικό του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., αλλά

τους μεριδιούχους που αιτούνται την εξαγορά ή διάθεση των μεριδίων τους. Στην περίπτωση ενεργοποίησης του μηχανισμού αυτού, το συνολικό κόστος που επιβαρύνει τον μεριδιούχο που αιτείται την εξαγορά ή διάθεση μεριδίων, αποτελείται από τη σταθερή προμήθεια εξαγοράς ή διάθεσης, καθώς και από την εισφορά για την αποτροπή της απομείωσης αξίας που ενεργοποιείται σε περιόδους σημαντικών μεταβολών του κεφαλαίου των μεριδιούχων.

2. Οι παρ. 2 έως 7 του άρθρου 11Γ ισχύουν αναλογικά και στον παρόντα μηχανισμό.

3. Το μέγιστο ποσοστό εισφορών για την αποτροπή της απομείωσης αξίας αναφέρεται στο ενημερωτικό δελτίο και στο έγγραφο βασικών πληροφοριών του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. Σε περίπτωση αύξησης του μέγιστου ποσοστού εισφορών για την αποτροπή της απομείωσης αξίας, τροποποιείται το ενημερωτικό δελτίο του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και ενημερώνονται οι μεριδιούχοι προσωπικά με σταθερό μέσο. Οι μεριδιούχοι δύνανται να επιλέξουν εντός ενός (1) μήνα από την ενημέρωση, τη ρευστοποίηση των μεριδίων τους με τους όρους εξαγοράς που ίσχυαν πριν από την τροποποίηση. Το δικαίωμα αυτό των μεριδιούχων αναφέρεται ρητά στην ενημερωτική επιστολή της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) ή, κατά περίπτωση, της Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.). Η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να αυξήσει τις εισφορές για την αποτροπή της απομείωσης αξίας, ένα (1) τουλάχιστον μήνα μετά από την ενημέρωση των μεριδιούχων.

4. Σε περίπτωση ενεργοποίησης ή παύσης του μηχανισμού του παρόντος, η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. ενημερώνει άμεσα τους επενδυτές του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με κάθε πρόσφορο μέσο, καθώς και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με απόφασή της, δύναται να ρυθμίσει το περιεχόμενο της πολιτικής, τις οργανωτικές απαιτήσεις, τις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, τις διαδικασίες εντοπισμού και διαχείρισης καταστάσεων σύγκρουσης συμφερόντων, τις υποχρεώσεις ενημέρωσης και κάθε τεχνικό θέμα σχετικά με την εφαρμογή του μηχανισμού του παρόντος.».

## **Άρθρο 22**

### **Αξιολόγηση θέσπισης εργαλείων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας – Προσθήκη άρθρου 11Ε στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 11Ε ως εξής:

#### **«Άρθρο 11Ε**

**Αξιολόγηση θέσπισης εργαλείων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας**

1. Η Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) ή, κατά περίπτωση, η Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου (Α.Ε.Ε.Μ.Κ.) αξιολογεί, για όλους τους υπό διαχείριση Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), εάν χρειάζεται να θεσπίσει μηχανισμό προσαρμογής καθαρού ενεργητικού (swing pricing) ή μηχανισμό εισφορών για την αποτροπή της απομείωσης αξίας (Anti-dilution levies – ADLs), λαμβάνοντας υπόψη την επενδυτική πολιτική του Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τη ρευστότητα των περιουσιακών στοιχείων στα οποία επενδύει, καθώς και το προφίλ και τη διάρθρωση των μεριδιούχων.

2. Κατά τη διεξαγωγή Προσομοιώσεων Ακραίων Καταστάσεων Ρευστότητας των υπό διαχείριση Ο.Σ.Ε.Κ.Α., η Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή, κατά περίπτωση, η Α.Ε.Ε.Μ.Κ., δύναται να αξιολογεί την ανάγκη θέσπισης εργαλείων διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.».

## Άρθρο 23

### Ομολογιακά δάνεια με ομολογίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης

1. Κατά παρέκκλιση από τις παρ. 7 και 8 του άρθρου 60 του ν. 4548/2018 (Α' 104), περί όρων και προγράμματος ομολογιακού δανείου, στα ομολογιακά δάνεια με ομολογίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης (εισηγμένες ομολογίες) εφαρμόζονται οι παρ. 2 έως 5 του παρόντος, εκτός εάν προβλέπεται διαφορετικά στον ν. 4738/2020 (Α' 207), περί ρύθμισης οφειλών και παροχής δεύτερης ευκαιρίας.
2. Αποφάσεις των ομολογιούχων ομολογιών εισηγμένων σε ρυθμιζόμενη αγορά που αφορούν στα κάτωθι ορίζονται ως «σημαντικές αποφάσεις»:
  - α) μεταβολή του χρόνου που καθίστανται απαιτητοί οι τόκοι, μεταβολή του ύψους του επιτοκίου ή μηδενισμό αυτού,
  - β) μεταβολή του χρόνου που καθίσταται απαιτητό το κεφάλαιο, καθώς και περιορισμό του ύψους του κεφαλαίου,
  - γ) εισαγωγή όρου, για την ικανοποίηση των ομολογιούχων δανειστών ύστερα από ορισμένους ή όλους τους υπόλοιπους πιστωτές,
  - δ) κεφαλαιοποίηση του ομολογιακού δανείου ή τροπή του σε άλλους τίτλους ή ανταλλαγή των ομολογιών με τίτλους εκδόσεως της εκδότριας ή τρίτου,
  - ε) εναλλαγή υποθηκικής ή ενεχυρικής τάξης ή υποκατάσταση ασφαλειών του ομολογιακού δανείου με άλλες ή παραίτηση από ασφάλειες,
  - στ) καταγγελία του ομολογιακού δανείου,
  - ζ) παραίτηση από γεγεννημένο δικαίωμα καταγγελίας ή περιορισμό αυτού,
  - η) μεταβολή του νομίσματος του ομολογιακού δανείου και
  - θ) αναδοχή, στερητική ή σωρευτική, των υποχρεώσεων από το ομολογιακό δάνειο.
3. Για τη λήψη σημαντικών αποφάσεων επί εισηγμένων ομολογιών, η συνέλευση των ομολογιούχων βρίσκεται σε απαρτία και λαμβάνει έγκυρα αποφάσεις αν παρίστανται ή εκπροσωπούνται σε αυτή ομολογιούχοι δανειστές με δικαίωμα ψήφου, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν στην αρχική συνέλευση τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) της ανεξόφλητης ονομαστικής αξίας του ομολογιακού δανείου ή το είκοσι τοις εκατό (20%) της ανεξόφλητης ονομαστικής αξίας του ομολογιακού δανείου, στην περίπτωση επαναληπτικής συνέλευσης. Οι αποφάσεις αυτές λαμβάνονται με τη σύμφωνη γνώμη ομολογιούχων που κατέχουν τουλάχιστον το πενήντα κόμμα μηδέν ένα τοις εκατό (50,01%) της ονομαστικής αξίας των εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ομολογιών, είτε στην αρχική συνέλευση είτε στην επαναληπτική.
4. Για τη λήψη αποφάσεων επί λοιπών θεμάτων επί εισηγμένων ομολογιών, η συνέλευση των ομολογιούχων βρίσκεται σε απαρτία και λαμβάνει έγκυρα αποφάσεις όταν παρίστανται ή εκπροσωπούνται σε αυτή ομολογιούχοι δανειστές με δικαίωμα ψήφου, οι οποίοι αντιπροσωπεύουν στην αρχική συνέλευση τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) της ανεξόφλητης ονομαστικής αξίας του ομολογιακού δανείου ή οποιοδήποτε ποσοστό της ανεξόφλητης ονομαστικής αξίας του ομολογιακού δανείου στην περίπτωση επαναληπτικής συνέλευσης. Οι αποφάσεις αυτές λαμβάνονται με τη σύμφωνη γνώμη ομολογιούχων που κατέχουν ποσοστό πενήντα κόμμα μηδέν ένα τοις εκατό (50,01%) της ονομαστικής αξίας των εκπροσωπούμενων στη συνέλευση ομολογιών, είτε στην αρχική συνέλευση είτε στην επαναληπτική.
5. Οι όροι του προγράμματος του ομολογιακού δανείου μπορούν να προβλέπουν ανώτερα

ποσοστά απαρτίας ή πλειοψηφίας, από αυτά που προβλέπονται στο παρόν, με εξαίρεση την απόφαση για την καταγγελία του ομολογιακού δανείου εισηγμένων ομολογιών επί της οποίας εφαρμόζονται τα ποσοστά απαρτίας και πλειοψηφίας της παρ. 3.

#### **Άρθρο 24**

##### **Εκποίηση μετοχών δικαιούχων με άγνωστα στοιχεία στο Σύστημα Άυλων Τίτλων σε περίπτωση εταιρικής πράξης - Τροποποίηση παρ. 3 και προσθήκη παρ. 6 στο άρθρο 6, τροποποίηση παρ. 4 και προσθήκη παρ. 5 στο άρθρο 7 ν. 4569/2018**

1. Στην παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί ειδικών διαδικασιών αποϋλοποίησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ενσώματων μετοχών του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ενσώματων μετοχών ή μετοχών για τις οποίες δεν έχουν εκδοθεί μετοχικοί τίτλοι», β) στην περ. α): βα) μετά από τις λέξεις «μετοχικούς τίτλους» προστίθενται οι λέξεις «, εφόσον έχουν εκδοθεί», ββ) οι λέξεις «την παρ. 2 του άρθρου 26 του κ.ν. 2190/1920» διαγράφονται, γ) στην περ. β): γα) μετά από τις λέξεις «μετοχικών τίτλων και» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μετοχικών τίτλων, εφόσον έχουν εκδοθεί, και των», γβ) οι λέξεις «του κ.ν. 2190/1920» διαγράφονται, δ) στην περ. γ) μετά από τη φράση «ακυρώνει τους παραληφθέντες τίτλους» προστίθεται η φράση «, καταργεί το βιβλίο μετόχων και στο εξής εφαρμόζονται οι παρ. 5 και 6 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018», και κατόπιν νομοτεχνικών βελτιώσεων η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Αν η αποϋλοποίηση διενεργείται με μετατροπή ενσώματων μετοχών ή μετοχών για τις οποίες δεν έχουν εκδοθεί μετοχικοί τίτλοι, σε άυλες τηρείται η εξής ειδικότερη διαδικασία:

α) Η εκδότρια ανώνυμη εταιρεία αμελλητί, μόλις ειδοποιηθεί από το κεντρικό αποθετήριο τίτλων για την αποδοχή της αίτησης καταχώρισης, καλεί τους μετόχους της προκειμένου, μέσα στην προθεσμία που αυτή ορίζει, να της παραδώσουν τους μετοχικούς τίτλους, εφόσον έχουν εκδοθεί, και να δηλώσουν τα πλήρη στοιχεία τους, καθώς και τα εμπράγματα δικαιώματα επί των τίτλων, ώστε τα στοιχεία αυτά να διαβιβασθούν στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων, ενημερώνοντας, συγχρόνως, τους μετόχους της για τις συνέπειες της μη παράδοσης των μετοχών τους, μέχρι την ημερομηνία μετατροπής, σύμφωνα με τις περ. γ) και δ). Η ανωτέρω προθεσμία δεν μπορεί να ορισθεί μικρότερη του ενός (1) μήνα. Η πρόσκληση προς τους μετόχους γίνεται σύμφωνα με τα άρθρα 121 και 122 του ν. 4548/2018 (Α' 104) και, επιπλέον, με δημοσίευση στον διαδικτυακό τόπο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου, σύμφωνα με το άρθρο 232 του ν. 4072/2012 (Α' 86),

β) με τη συγκέντρωση των μετοχικών τίτλων, εφόσον έχουν εκδοθεί, και των στοιχείων η εκδότρια ανώνυμη εταιρεία παραδίδει στο κεντρικό αποθετήριο τίτλων κατάσταση και αρχείο σε ηλεκτρονική μορφή με τα στοιχεία των μετόχων και την ποσότητα των παραληφθέντων τίτλων που κατέχει ο κάθε μέτοχος. Για ονομαστικές μετοχές, η εκδότρια μπορεί να νομιμοποιήσει τον μέτοχό της και χωρίς την προσκόμιση του τίτλου, εφόσον αυτός είναι εγγεγραμμένος στο μετοχολόγιό της,

γ) το κεντρικό αποθετήριο τίτλων μετά την παραλαβή των ανωτέρω στοιχείων ειδοποιεί την εκδότρια για την ημερομηνία μετατροπής, την οποία δημοσιοποιεί μέσω της ιστοσελίδας του, και καταχωρίζει τα στοιχεία στα αρχεία του σύμφωνα με όσα προβλέπονται στον Κανονισμό του. Οι καταχωρίσεις μπορεί να αφορούν και στοιχεία που κατατίθενται από την εκδότρια συμπληρωματικά, σε σχέση με παραδόσεις τίτλων μέχρι την ορισθείσα ημερομηνία μετατροπής. Κατά την ημερομηνία μετατροπής η εκδότρια ακυρώνει τους παραληφθέντες



τίτλους, καταργεί το βιβλίο μετόχων και στο εξής εφαρμόζονται οι παρ. 5 και 6 του άρθρου 40 του ν. 4548/2018,

δ) σε περίπτωση μη εμφάνισης δικαιούχων μετόχων μέχρι την ημερομηνία μετατροπής, οι μετοχές των μη εμφανισθέντων μετόχων εκποιούνται αμελλητί από την εκδότρια σύμφωνα με το άρθρο 7.».

2. Στο άρθρο 6 του ν. 4569/2018 προστίθεται παρ. 6 ως εξής:

«6. Σε περίπτωση αύξησης κεφαλαίου ή άλλης εταιρικής πράξης, από την οποία προκύπτουν νέες κινητές αξίες, αυτές καταχωρίζονται στα αρχεία του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων και εφαρμόζονται το άρθρο 5 και οι παρ. 1 και 2 του παρόντος, καθώς και όσα ειδικότερα προβλέπονται στον Κανονισμό του.».

3. Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 7 του ν. 4569/2018, περί αναγκαστικής εκποίησης μετοχών συνεπεία μη εμφάνισης δικαιούχων ή εταιρικών πράξεων, μετά από τις λέξεις «οι παρ. 1 και 2» προστίθενται οι λέξεις «και, εφόσον ο εκδότης δεν διαθέτει τα αναγκαία στοιχεία των δικαιούχων, εφαρμόζεται και η παρ. 3» και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Αν, ύστερα από αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου εκδότη ή άλλη εταιρική πράξη, προκύψουν κλασματικά υπόλοιπα κινητών αξιών, οι σχετικές κινητές αξίες, αφού καταχωρισθούν στα αρχεία του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων, εκποιούνται αμελλητί, με επιμέλεια του εκδότη, μέσω τόπου διαπραγμάτευσης και το προϊόν της εκποίησης αποδίδεται στους δικαιούχους, σύμφωνα με όσα ειδικότερα προβλέπονται στον Κανονισμό του κεντρικού αποθετηρίου τίτλων. Για τη διαδικασία της εκποίησης εφαρμόζονται οι παρ. 1 και 2 και, εφόσον ο εκδότης δεν διαθέτει τα αναγκαία στοιχεία των δικαιούχων, εφαρμόζεται και η παρ. 3.».

4. Στο άρθρο 7 του ν. 4569/2018 προστίθεται παρ. 5 ως εξής:

«5. Αν ύστερα από αύξηση μετοχικού κεφαλαίου, συγχώνευση ή άλλη εταιρική πράξη προκύψουν κινητές αξίες σε άυλη μορφή προς καταχώριση σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων και ο εκδότης δεν διαθέτει τα αναγκαία στοιχεία για την καταχώριση των νέων κινητών αξιών στους λογαριασμούς αξιών των δικαιούχων, οι εν λόγω κινητές αξίες υπόκεινται σε εκποίηση μέσω τόπου διαπραγμάτευσης με επιμέλεια του εκδότη. Για τη διαδικασία της εκποίησης εφαρμόζονται οι παρ. 1, 2 και 3. Ο εκδότης καλεί τους μετόχους, εντός προθεσμίας ενός (1) τουλάχιστον μήνα πριν από την εκποίηση, να γνωστοποιήσουν σε αυτόν τα αναγκαία στοιχεία προς καταχώριση των νέων αξιών με πρόσκληση σύμφωνα με τα άρθρα 121 και 122 του ν. 4548/2018 (Α' 104) και, επιπλέον, με δημοσίευση στον διαδικτυακό τόπο του Γενικού Εμπορικού Μητρώου, σύμφωνα με το άρθρο 232 του ν. 4072/2012 (Α' 86).».

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'

### ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΑ ΚΙΝΗΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

#### Άρθρο 25

**Χορήγηση προσαυξημένης έκπτωσης για δαπάνες που αφορούν στην εισαγωγή πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε ρυθμιζόμενη αγορά - Προσθήκη άρθρου 22ΣΤ στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος**

Στον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4127/2013, Α' 167) προστίθεται άρθρο 22ΣΤ ως εξής:

«Άρθρο 22ΣΤ

Χορήγηση προσαυξημένης έκπτωσης για δαπάνες που αφορούν στην εισαγωγή πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων σε ρυθμιζόμενη αγορά

1. Οι δαπάνες που αφορούν στην εισαγωγή μετοχών και άλλων τίτλων ισοδύναμων με μετοχές πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων (μικρομεσαίων) επιχειρήσεων, όπως αυτές ορίζονται στη Σύσταση της Επιτροπής 2003/361/ΕΚ της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (L 124), σε ρυθμιζόμενη αγορά που λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα σύμφωνα με τον ν. 4514/2018 (Α' 14), εκπίπτουν από τα ακαθάριστα έσοδα αυτών, κατά τον χρόνο της πραγματοποίησής τους προσαυξημένες κατά ποσοστό εκατό τοις εκατό (100%) με ανώτατο όριο της προκύπτουσας ωφέλειας λόγω της προσαύξησης αυτής τις διακόσιες χιλιάδες (200.000) ευρώ.
2. Δαπάνες που εμπίπτουν στην παρ. 1 αποτελούν ιδίως:
  - α) οι δαπάνες για τη διενέργεια απαραίτητων νομικών, οικονομικών και φορολογικών ελέγχων στο πλαίσιο εισαγωγής στη ρυθμιζόμενη αγορά,
  - β) οι δαπάνες για την ανάθεση σε ανάδοχο/σύμβουλο του συντονισμού και της διαχείρισης της διαδικασίας εισαγωγής στη ρυθμιζόμενη αγορά,
  - γ) οι δαπάνες που αφορούν σε εκπιπτόμενους, σύμφωνα με τον παρόντα, φόρους, τέλη και χρεώσεις που προκύπτουν στο πλαίσιο εισαγωγής στη ρυθμιζόμενη αγορά,
  - δ) οι δαπάνες για την εκτύπωση ενημερωτικών δελτίων, καθώς και οι λοιπές δαπάνες που αφορούν στην προετοιμασία του φακέλου εισαγωγής στη ρυθμιζόμενη αγορά.
3. Αν προκύψουν ζημίες μετά από την αφαίρεση του ποσοστού της παρ. 1, αυτές μεταφέρονται με βάση το άρθρο 27.
4. Σε περίπτωση διατήρησης των μετοχών και άλλων τίτλων ισοδύναμων με μετοχές μικρομεσαίων επιχειρήσεων στη ρυθμιζόμενη αγορά για χρονικό διάστημα μικρότερο των δέκα (10) συναπτών ετών από την εισαγωγή τους, αίρεται η χορηγηθείσα προσαυξημένη έκπτωση, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1.
5. Η χορήγηση της ενίσχυσης με βάση το παρόν πραγματοποιείται σύμφωνα με τους κανόνες των κρατικών ενισχύσεων, όπως αυτοί εξειδικεύονται στην απόφαση του επόμενου εδαφίου. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, εξειδικεύονται οι δαπάνες της παρ. 2, οι προϋποθέσεις συμβατότητας από άποψη κρατικών ενισχύσεων, οι διαδικασίες χορήγησης της προσαυξημένης έκπτωσης και ελέγχου αυτής, καθώς και κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή της παρούσας.
6. Το παρόν εφαρμόζεται για δαπάνες που πραγματοποιούνται κατά τα φορολογικά έτη 2025, 2026 και 2027.».

## **Άρθρο 26**

**Μείωση συντελεστή φόρου τόκων εισηγμένων εταιρικών ομολόγων -**

**Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 40 και παρ. 1 άρθρου 64 Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος**

1. Η παρ. 2 του άρθρου 40 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε., ν. 4172/2013, Α' 167), περί συντελεστή φόρου εισοδήματος από κεφάλαιο, αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Οι τόκοι φορολογούνται με συντελεστή δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εκτός των τόκων εταιρικών ομολόγων υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 5 του άρθρου 37, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι ημεδαπής, για τους οποίους ο συντελεστής ορίζεται σε πέντε τοις εκατό (5%).».

2. Στην παρ. 1 του άρθρου 64 του Κ.Φ.Ε., περί συντελεστών παρακράτησης φόρου, η περ. β) αντικαθίσταται ως εξής:

«β) για τόκους δεκαπέντε τοις εκατό (15%), εκτός των τόκων εταιρικών ομολόγων υπό τις προϋποθέσεις της παρ. 5 του άρθρου 37, οι οποίοι αποκτώνται από φυσικά πρόσωπα που είναι φορολογικοί κάτοικοι ημεδαπής, για τους οποίους ο συντελεστής ορίζεται σε πέντε τοις εκατό (5%),».

### **Άρθρο 27**

#### **Επέκταση κινήτρων για επενδυτικούς αγγέλους σε επενδύσεις σε εταιρείες ενταγμένες σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 70Α Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος**

Στην παρ. 1 του άρθρου 70Α του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167), περί έκπτωσης από το φορολογητέο εισόδημα ποσοστού επί κεφαλαίου που εισφέρουν φυσικά πρόσωπα σε εγγεγραμμένες επιχειρήσεις του Εθνικού Μητρώου Νεοφυών Επιχειρήσεων και σε αμοιβαία κεφάλαια επιχειρηματικών συμμετοχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) πριν από τις λέξεις «του φορολογικού έτους εντός του οποίου πραγματοποιήθηκε η εισφορά» προστίθεται το διαζευκτικό «ή», β) προστίθεται περ. γ), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Αν ο φορολογούμενος – φυσικό πρόσωπο εισφέρει κεφάλαιο (angel investor) σε:

α) κεφαλαιουχική εταιρεία που είναι εγγεγραμμένη στο Εθνικό Μητρώο Νεοφυών Επιχειρήσεων της Γενικής Γραμματείας Έρευνας και Καινοτομίας του Υπουργείου Ανάπτυξης ή

β) σε αμοιβαίο κεφάλαιο επιχειρηματικών συμμετοχών (Α.Κ.Ε.Σ.) του άρθρου 7 του ν. 2992/2002 (Α' 54), το οποίο συστήνεται στην ημεδαπή και η διαχείρισή του ασκείται από ημεδαπή εταιρεία για την πραγματοποίηση επενδύσεων χρηματοδότησης επιχειρηματικού κινδύνου, σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 21α του Κανονισμού (ΕΚ) 651/2014 της Επιτροπής, της 17ης Ιουνίου 2014 για την κήρυξη ορισμένων κατηγοριών ενισχύσεων ως συμβατών με την εσωτερική αγορά κατ' εφαρμογή των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (L 187), ή

γ) εταιρεία που είναι ενταγμένη ή εντάσσεται σε πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης της περ. 22 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14) που λειτουργεί στην Ελλάδα, εκπίπτει από το φορολογητέο εισόδημά του ποσό έως πενήντα τοις εκατό (50%) του ποσού της εισφοράς του, αναλογικά ανά κατηγορία δηλωθέντος εισοδήματος, του φορολογικού έτους εντός του οποίου πραγματοποιήθηκε η εισφορά.».

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'**

#### **ΕΚΣΥΓΧΡΟΝΙΣΜΟΣ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ ΚΙΝΗΤΕΣ ΑΞΙΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

### **Άρθρο 28**

#### **Ορισμοί «διαμεσολαβητή» και «συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.)» - Προσθήκη περ. κη) και κθ) στο άρθρο 3 ν. 4099/2012**

Στο άρθρο 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί ορισμών, προστίθενται περ. κη) και κθ) ως εξής:

κη) «Διαμεσολαβητής»: Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ) της περ. γ) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) του ν. 4209/2013 (Α' 253), έναντι των πελατών στους οποίους προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες, ή επιχείρηση επενδύσεων ή επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την Οδηγία 2014/65/ΕΕ (L 173) εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις λειτουργίας της στην Ελλάδα, πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ (L 176) ή κεντρικό αποθετήριο τίτλων του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 (L 257) που παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης κινητών αξιών, διαχείρισης κινητών αξιών ή τήρησης λογαριασμών αξιών εξ ονόματος τρίτων.

κθ) «Συλλογικός λογαριασμός μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.)»: ο λογαριασμός μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., ο οποίος τηρείται στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της παρ. 4 του άρθρου 6 της Α.Ε.Δ.Α.Κ. στο όνομα διαμεσολαβητή για λογαριασμό πελατών του, στον οποίο καταχωρίζονται συγκεντρωτικά μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που ανήκουν στους πελάτες του και ο οποίος αναλύεται σε μερίδια και τελικούς μεριδιούχους στα βιβλία του διαμεσολαβητή.».

## **Άρθρο 29**

### **Τροποποίηση του ελάχιστου αρχικού μετοχικού κεφαλαίου της Ανώνυμης Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου αν δεν έχει ορισθεί εταιρεία διαχείρισης - Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 4 ν. 4099/2012**

Στο πρώτο εδάφιο της περ. δ) της παρ. 6 του άρθρου 4 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί νομικής μορφής - αδειοδότησης Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), οι λέξεις «οκτακοσίων χιλιάδων (800.000)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «πεντακοσίων χιλιάδων (500.000)» και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Προκειμένου να λάβει άδεια λειτουργίας μία Α.Ε.Ε.Μ.Κ., υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα παρακάτω:

α) Καταστατικά έγγραφα της Α.Ε.Ε.Μ.Κ.

β) Δήλωση πιστωτικού ιδρύματος ότι δέχεται να κατατίθενται σε αυτό τα στοιχεία του ενεργητικού της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. και να ασκεί καθήκοντα θεματοφύλακα της, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 2 έως και 106 του παρόντος νόμου.

γ) Δήλωση εταιρείας διαχείρισης ότι δέχεται να ορισθεί ως εταιρεία διαχείρισης της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., στην περίπτωση που η Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δεν προτίθεται να ασκεί η ίδια τη διαχείρισή της, καθώς και το σχέδιο της σχετικής σύμβασης μεταξύ της υπό σύσταση Α.Ε.Ε.Μ.Κ. και της εταιρείας διαχείρισης.

δ) Αναλυτικό κατάλογο των στοιχείων του αρχικού μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Ε.Μ.Κ ύψους τουλάχιστον τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ εφόσον έχει ορισθεί εταιρεία διαχείρισης ή, εναλλακτικά, τουλάχιστον πεντακοσίων χιλιάδων (500.000) ευρώ εφόσον δεν έχει ορισθεί εταιρεία διαχείρισης. Το αρχικό μετοχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δύναται να κατανέμεται σε επί μέρους επενδυτικά τμήματα, καθένα από τα οποία θα έχει αρχικό ενεργητικό ύψους τουλάχιστον τριακοσίων χιλιάδων (300.000) ευρώ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφαση της να αλλάζει τα ανωτέρω ποσά.».

## **Άρθρο 30**

**Δυνατότητα δημιουργίας συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών  
Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4099/2012**

Στο άρθρο 6 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι αναφορές στις λέξεις «οργανωμένη αγορά» αντικαθίστανται από τις λέξεις «ρυθμιζόμενη αγορά», β) στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 οι λέξεις «στις σχετικές διατάξεις του κ.ν. 2190/1920» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στον ν. 4548/2018 (Α' 104)», γ) οι παρ. 4, 5 και 6 αντικαθίστανται, δ) στην παρ. 7 οι λέξεις «των παρ. 4 και 5» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των παρ. 4, 5 και 6», ε) η παρ. 8 αντικαθίσταται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 6

Μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α.

1. Το ενεργητικό του αμοιβαίου κεφαλαίου διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικά μερίδια ή, εφόσον τα μερίδια του αμοιβαίου κεφαλαίου δεν είναι εισηγμένα σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 88 του παρόντος νόμου, και σε ονομαστικά κλάσματα μεριδίου.
2. Το ενεργητικό της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. διαιρείται ανά πάσα στιγμή σε ίσης αξίας ονομαστικές και πλήρως αποπληρωθείσες μετοχές ή, εφόσον οι μετοχές της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δεν είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με το άρθρο 88 του παρόντος νόμου, και σε ονομαστικά κλάσματα μετοχής. Οι μετοχές της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. δεν έχουν ονομαστική αλλά κυμαινόμενη αξία. Το μετοχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. είναι ίσο με την εκάστοτε αξία του ενεργητικού της, μετά την αφαίρεση των υποχρεώσεών της, και αυξομειώνεται με την έκδοση νέων μετοχών ή την εξαγορά ή εξόφληση παλαιών, χωρίς να απαιτείται η τήρηση της διαδικασίας αύξησης ή μείωσης του κεφαλαίου της που προβλέπεται στον ν. 4548/2018 (Α' 104).
3. Τα μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. δύνανται να διακρίνονται σε διαφορετικές κατηγορίες (classes), οι οποίες παρέχουν διαφορετικά δικαιώματα, ιδίως όσον αφορά σε θέματα όπως οι προμήθειες διάθεσης και εξαγοράς, η κατηγορία των επενδυτών στους οποίους απευθύνονται, η αμοιβή της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., το ελάχιστο ποσό επένδυσης ή οποιοσδήποτε συνδυασμός των ανωτέρω. Τα μερίδια της ίδιας κατηγορίας παρέχουν ίδια δικαιώματα στους μεριδιούχους τους. Τυχόν κόστος που προκύπτει κατά την έκδοση νέας κατηγορίας μεριδίων λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της τιμής του μεριδίου της νέας κατηγορίας. Η τιμή του μεριδίου υπολογίζεται ξεχωριστά για κάθε κατηγορία μεριδίων.
4. Η συμμετοχή στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. αποδεικνύεται με την καταχώριση των αντίστοιχων μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και των στοιχείων του δικαιούχου ή των δικαιούχων τους:
  - α) σε ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της εταιρείας διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, της Α.Ε.Ε.Μ.Κ., ή
  - β) εφόσον τα μερίδια του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. είναι εισηγμένα σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 88, με την καταχώριση των μεριδίων και των στοιχείων των δικαιούχων στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Συστήματος Άυλων Τίτλων.Εάν τα μερίδια δεν είναι εισηγμένα σε ρυθμιζόμενη αγορά ή καταχωρισμένα σε κεντρικό αποθετήριο τίτλων, η τήρηση του ειδικού ηλεκτρονικού αρχείου του πρώτου εδαφίου μπορεί να ανατεθεί από την εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, από την Α.Ε.Ε.Μ.Κ., σε τρίτο, με την τήρηση του άρθρου 22.

Η συμμετοχή του μεριδιούχου στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στην περίπτωση των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. αποδεικνύεται έναντι της εταιρείας διαχείρισης ή της Α.Ε.Ε.Μ.Κ. από τις εγγραφές στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή που τηρεί τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στα άρθρα 6Α και 6Β.

Υπό την προϋπόθεση της συναίνεσης των συμβαλλομένων, με εντολή του μεριδιούχου είναι δυνατή η μεταφορά των μεριδίων του από Συλλογικό Λογαριασμό Μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. σε άλλο συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., εφόσον αυτό δηλωθεί από τους Διαμεσολαβητές στην Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή την Α.Ε.Ε.Μ.Κ., προκειμένου να ενημερωθεί το ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο ή και απευθείας στην Α.Ε.Δ.Α.Κ. ή την Α.Ε.Ε.Μ.Κ.

Προκειμένου για μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τα οποία εκδίδονται, καταχωρίζονται, μεταβιβάζονται και αποθηκεύονται με τη χρήση της τεχνολογίας κατανεμημένου καθολικού, η συμμετοχή στον Ο.Σ.Ε.Κ.Α. αποδεικνύεται από την καταχώριση στο μητρώο του κ.α.τ. ή της υποδομής αγοράς τ.κ.κ., η οποία γνωστοποιείται με κάθε νόμιμο μέσο ύστερα από αίτηση από το κ.α.τ., ή από τον διαχειριστή υποδομής αγοράς τ.κ.κ. στην εταιρεία διαχείρισης.

5. Εξαιρουμένων των μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που έχουν εισαχθεί σε ρυθμιζόμενη αγορά, η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται μεταξύ συζύγων ή συμβιούντων, με σύμφωνο συμβίωσης, και συγγενών πρώτου και δεύτερου βαθμού. Κάθε άλλη συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται, εφόσον δεν ασκείται κατ' επάγγελμα από έναν από τους συμβαλλόμενους και καταρτίζεται τουλάχιστον με ιδιωτικό έγγραφο που φέρει βέβαιη χρονολογία. Η Α.Ε.Δ.Α.Κ., αφού ελέγξει τη νομιμότητα των ανωτέρω, διενεργεί τις κατάλληλες καταχωρίσεις για τη μεταβίβαση στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της περ. α) της παρ. 4. Σε περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων μεταξύ πελατών του διαμεσολαβητή, διενεργείται με τις προϋποθέσεις του προηγούμενου εδαφίου. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, η μεταβίβαση καταχωρίζεται στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή που τηρεί τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., σύμφωνα με τα άρθρα 6Α και 6Β.

5α. Τα μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α., τα οποία εκδίδονται, καταχωρίζονται και αποθηκεύονται με τη χρήση τ.κ.κ. μεταβιβάζονται με σχετική καταχώριση στο μητρώο του κ.α.τ. τ.κ.κ. Ο διαχειριστής υποδομής αγοράς ενημερώνει αμελλητί την εταιρεία διαχείρισης για κάθε μεταβίβαση στο κατανεμημένο καθολικό.

6. Για τη σύσταση του ενεχύρου επί μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. τα οποία δεν είναι εισηγμένα σε ρυθμιζόμενη αγορά, απαιτείται σχετική καταχώριση της πράξης και του ενεχυρούχου δανειστή στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της περ. α) της παρ. 4, ή, στην περίπτωση του συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., στο αρχείο που τηρεί ο διαμεσολαβητής κατά σύμφωνα με τα άρθρα 6Α και 6Β. Η ικανοποίηση του δικαιώματος του ενεχυρούχου δανειστή συντελείται με αίτησή του προς την εταιρεία διαχείρισης ή, κατά περίπτωση, την Α.Ε.Ε.Μ.Κ., προς εξαγορά των ενεχυρασμένων μεριδίων και ικανοποίηση από το καθαρό προϊόν εξαγοράς. Όταν τα μερίδια τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό, η αίτηση υποβάλλεται προς τον διαμεσολαβητή, ο οποίος αιτείται από την Α.Ε.Δ.Α.Κ. την εξαγορά των μεριδίων και αποδίδει στον ενεχυρούχο δανειστή το καθαρό προϊόν της εξαγοράς. Για τη σύσταση ενεχύρου επί μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που είναι εισηγμένα σε ρυθμιζόμενη αγορά σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 88 απαιτείται καταχώριση της πράξης και του ενεχυρούχου δανειστή στο Σύστημα Άυλων Τίτλων, σύμφωνα με τον Κανονισμό Λειτουργίας Συστήματος Άυλων Τίτλων, ή στο αρχείο που τηρεί ο διαμεσολαβητής.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται με απόφασή της να ορίζει τα ειδικότερα στοιχεία που περιλαμβάνουν οι καταχωρήσεις των παρ. 4, 5 και 6.

8. Η παρ. 6 δεν θίγει τις διατάξεις του ν. 5123/2024 (Α' 146) για την ενεχυρίαση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.».

### **Άρθρο 31**

#### **Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6Α στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 6Α ως εξής:

#### **«Άρθρο 6Α**

**Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες**

1. Στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), οι διαμεσολαβητές προβαίνουν αμελλητί σε εγγραφές των πελατών τους και των μεριδίων που αντιστοιχούν σε καθένα από αυτούς στα αρχεία και βιβλία τους.

2. Τα πάσης φύσεως εμπράγματα δικαιώματα επί των τηρούμενων μέσω αυτού μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. αποδεικνύονται με τις σχετικές λογιστικές εγγραφές στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή που τηρεί τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α.

3. Οι διαμεσολαβητές διασφαλίζουν διαρκώς ότι υπάρχει αντιστοιχία μεταξύ του υπολοίπου των μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. με το σύνολο των υπολοίπων των μεριδίων κάθε πελάτη τους. Τα βιβλία του διαμεσολαβητή απεικονίζουν ανά πάσα στιγμή τις κινήσεις και το υπόλοιπο μεριδίων κάθε πελάτη, τηρουμένης της παρ. 8 του άρθρου 16 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί οργανωτικών απαιτήσεων.

4. Τα μερίδια Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που αποκτά ο διαμεσολαβητής για ίδιο λογαριασμό, τηρούνται στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 6 της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.), σε διαφορετικό λογαριασμό από τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στον οποίο τηρούνται μερίδια των πελατών του διαμεσολαβητή.

5. Ο διαμεσολαβητής τηρεί τις προβλέψεις του παρόντος νόμου και των κανονιστικών αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, οι οποίες ρυθμίζουν τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των μεριδιούχων πελατών του και διασφάλισης των δικαιωμάτων τους.

6. Η συνεργασία μεταξύ της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του διαμεσολαβητή γίνεται με έγγραφη συμφωνία, η οποία προβλέπει τουλάχιστον τα εξής:

α) τα στοιχεία και τις πληροφορίες που λαμβάνει η Α.Ε.Δ.Α.Κ. προκειμένου να διασφαλίζει την τήρηση των διατάξεων που διέπουν τη λειτουργία της και τη λειτουργία των Ο.Σ.Ε.Κ.Α. που διαχειρίζεται, συμπεριλαμβανομένων του είδους των πληροφοριών, της συχνότητας και της διαδικασίας ανταλλαγής των πληροφοριών μεταξύ της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του διαμεσολαβητή, β) τη διαδικασία ενημέρωσης του διαμεσολαβητή και των πελατών του διαμεσολαβητή στις περιπτώσεις που απαιτείται από τον ν. 4099/2012 (Α' 250) και τις κανονιστικές αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,

γ) τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται και τη διαδικασία που ακολουθείται σε περιπτώσεις συμβατικής μεταβίβασης μεριδίων,

δ) τους λόγους λύσης της σύμβασης μεταξύ της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του διαμεσολαβητή, στους οποίους περιλαμβάνεται η αθέτηση των υποχρεώσεων του διαμεσολαβητή έναντι των πελατών του και της Α.Ε.Δ.Α.Κ., όπως η μη έγκαιρη και ακριβής παροχή πληροφοριών, η μη τήρηση των όρων της σύμβασης και η μη τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας που διέπει τις προσφερόμενες υπηρεσίες.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίζει τις λεπτομέρειες, σχετικά με την έγγραφη συμφωνία μεταξύ της Α.Ε.Δ.Α.Κ. και του διαμεσολαβητή, καθώς και κάθε αναγκαίο τεχνικό θέμα, για την εφαρμογή του παρόντος.».

### **Άρθρο 32**

#### **Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6B στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 6B ως εξής:

#### **«Άρθρο 6B**

##### **Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες**

1. Μεριδιούχος θεωρείται ο ταυτοποιούμενος μέσω του διαμεσολαβητή που τηρεί τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) ως δικαιούχος μεριδίων καταχωρισμένων στον εν λόγω συλλογικό λογαριασμό. Ο διαμεσολαβητής ταυτοποιεί τα στοιχεία των πελατών του προς άσκηση των δικαιωμάτων τους έναντι του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και για οποιαδήποτε άλλη χρήση, οποτεδήποτε υπάρχει σχετικό αίτημα από τον πελάτη. Επιπλέον, η ταυτοποίηση των δικαιούχων διενεργείται αμελλητί, όταν αυτό ζητείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή επιβάλλεται με διάταξη νόμου.
2. Κάθε διαμεσολαβητής διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς και διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. για τους οποίους τηρεί μερίδια μέσω συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α.
3. Ο διαμεσολαβητής ευθύνεται για κάθε ζημία που προκύπτει λόγω της καθυστέρησης ταυτοποίησης.
4. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης, σύμφωνα με τα ανωτέρω, υπεύθυνος για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων των ταυτοποιούμενων δικαιούχων έναντι του Ο.Σ.Ε.Κ.Α. παραμένει ο διαμεσολαβητής.
5. Ο διαμεσολαβητής χορηγεί σχετική βεβαίωση στο πρόσωπο υπέρ του οποίου είναι καταχωρισμένη ενεχυρίαση ή άλλη επιβάρυνση επί των μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. στα αρχεία του.
6. Η μη εμπρόθεσμη ταυτοποίηση μεριδιούχων από τους διαμεσολαβητές, κατά την ημερομηνία καταγραφής τους προς άσκηση των δικαιωμάτων τους συνεπάγεται τη στέρηση του δικαιώματος παράστασης στη συνέλευση μεριδιούχων και άσκησης του δικαιώματος ψήφου στη συνέλευση μεριδιούχων.
7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει τις λεπτομέρειες, σχετικά με τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., των οποίων τα μερίδια τηρούνται μέσω συλλογικού λογαριασμού μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α, καθώς και κάθε αναγκαίο τεχνικό θέμα, για την εφαρμογή του παρόντος.».



### **Άρθρο 33**

#### **Απαγόρευση κατασχέσεων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 6Γ στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 6Γ ως εξής:

«Άρθρο 6Γ

Απαγόρευση κατασχέσεων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες

1. Δανειστές του διαμεσολαβητή απαγορεύεται να κατάσχουν ή να δεσμεύσουν μερίδια Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) που τηρούνται από τον διαμεσολαβητή σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α., εφόσον οι μεριδιούχοι προκύπτουν από τα τηρούμενα από τον διαμεσολαβητή βιβλία και αρχεία.
2. Στην περίπτωση των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α. εφαρμόζονται αναλογικά τα άρθρα 20 και 21 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί ειδικών διατάξεων για την κατάσχεση και εκποίηση κινητών αξιών λόγω αναγκαστικής εκτέλεσης και προνομίων επενδυτών σε περίπτωση αφερεγγυότητας διαμεσολαβητή, αντίστοιχα.».

### **Άρθρο 34**

#### **Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες - Προσθήκη άρθρου 7Α στον ν. 4099/2012**

Στον ν. 4099/2012 (Α' 250) προστίθεται άρθρο 7Α ως εξής:

«Άρθρο 7Α

Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες

Μεριδιούχος, του οποίου τα μερίδια Οργανισμού Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) είναι καταχωρισμένα στο ειδικό μητρώο της παρ. 4 του άρθρου 6, δύναται να αιτηθεί:

- α) από την Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) τη μεταφορά των μεριδίων του σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Ο.Σ.Ε.Κ.Α.,
- β) από τον διαμεσολαβητή τη μεταφορά των μεριδίων του στο ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων της Α.Ε.Δ.Α.Κ. της παρ. 4 του άρθρου 6.».

### **Άρθρο 35**

#### **Κατάσχεση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων - Τροποποίηση άρθρου 991B Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας**

Στο τρίτο εδάφιο του άρθρου 991B του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α' 182), μετά από τις λέξεις «τα μερίδια» προστίθενται οι λέξεις «ή ο διαμεσολαβητής στην περίπτωση των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) ή των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων» και το άρθρο 991B διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 991B

Κατάσχεση μεριδίων οργανισμών συλλογικών επενδύσεων

Αν αντικείμενο της κατάσχεσης είναι μερίδια οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, εφαρμόζονται αναλόγως οι διατάξεις των άρθρων 983 επόμενα. Η κατάσχεση θεωρείται ως κατάσχεση απαίτησης στα χέρια τρίτου και καταλαμβάνει την αξίωση του οφειλέτη για εξαγορά των μεριδίων. Ως τρίτος προς τον οποίον επιδίδεται το προβλεπόμενο στο άρθρο

983 έγγραφο νοείται η εταιρεία διαχείρισης που έχει εκδώσει τα μερίδια ή ο διαμεσολαβητής στην περίπτωση των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες ή των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων.».

### **Άρθρο 36**

#### **Μητρώο μεριδιούχων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, βεβαιώσεις, μεταβίβαση, ενεχυρίαση - Τροποποίηση παρ. 1, 2 και 3, αντικατάσταση παρ. 4 και 5, προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 46 ν. 4706/2020**

Στο άρθρο 46 του ν. 4706/2020 (Α' 136), περί μητρώου μεριδιούχων Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων, βεβαιώσεων, μεταβίβασης, ενεχυρίασης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1: αα) στο πρώτο εδάφιο μετά από τις λέξεις «των αντίστοιχων μεριδίων και» προστίθενται οι λέξεις «ΟΕΕ και των στοιχείων», αβ) στο δεύτερο εδάφιο οι λέξεις «στο μητρώο μεριδιούχων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων», αγ) στο τέλος της παραγράφου προστίθενται δύο εδάφια, β) στην παρ. 2 προστίθεται τελευταίο εδάφιο, γ) στην παρ. 3: γα) στο εισαγωγικό εδάφιο, μετά από τις λέξεις «συνδικαιούχου μεριδίων» προστίθενται οι λέξεις «ή του διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ», γβ) στην περ. δ) μετά από τις λέξεις «του μεριδιούχου» προστίθενται οι λέξεις «ή του διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ», γγ) το τελευταίο εδάφιο αντικαθίσταται, δ) η παρ. 4 αντικαθίσταται, ε) προστίθεται παρ. 4α, στ) η παρ. 5 αντικαθίσταται, ζ) προστίθεται παρ. 7, και το άρθρο 46 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 46**

##### **Μητρώο μεριδιούχων ΟΕΕ, βεβαιώσεις, μεταβίβαση, ενεχυρίαση**

1. Η συμμετοχή στον ΟΕΕ αποδεικνύεται με την καταχώριση των αντίστοιχων μεριδίων ΟΕΕ και των στοιχείων των δικαιούχων τους σε ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων που τηρεί ο διαχειριστής. Κάθε συμμετοχή του μεριδιούχου ή των συνδικαιούχων μεριδίων ή των διαμεσολαβητών επί συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ καταχωρίζεται αυτοτελώς στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων. Με εντολή του μεριδιούχου είναι δυνατή η μεταφορά των μεριδίων του από συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ σε άλλον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ, εφόσον αυτό δηλωθεί από τους διαμεσολαβητές στον διαχειριστή ΟΕΕ, προκειμένου να ενημερωθεί το ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων. Η συμμετοχή του μεριδιούχου στον ΟΕΕ στην περίπτωση των συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ αποδεικνύεται από τις εγγραφές στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στα άρθρα 46Α και 46Β.

2. Το μητρώο μεριδιούχων περιέχει κατ' ελάχιστο τα εξής:

- α) το ονοματεπώνυμο του μεριδιούχου ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, την επωνυμία του,
- β) τη διεύθυνση του μεριδιούχου ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, την έδρα του,
- γ) τον αριθμό ταυτότητας του μεριδιούχου ή κάθε άλλο στοιχείο προσδιοριστικό αυτής ή, εφόσον πρόκειται για νομικό πρόσωπο, τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας «LEI» («Legal Entity Identifier») ή άλλα στοιχεία από τα οποία προκύπτει πλήρης ταυτοποίηση του νομικού προσώπου, δ) τον αριθμό των μεριδίων συμμετοχής του.

Στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ το μητρώο περιέχει κατ' ελάχιστον την επωνυμία και την έδρα του διαμεσολαβητή και τον αριθμό των μεριδίων του συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ.

3. Ο διαχειριστής ΟΕΕ εκδίδει, ύστερα από αίτηση του μεριδιούχου ή συνδικαιούχου μεριδίων ή του διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ, βεβαίωση συμμετοχής ή εξαγοράς στον ΟΕΕ, η οποία περιλαμβάνει:

α) την ονομασία του ΟΕΕ,

β) τις επωνυμίες του διαχειριστή και του θεματοφύλακα,

γ) τον αριθμό των μεριδίων συμμετοχής ή εξαγοράς,

δ) το ονοματεπώνυμο ή επωνυμία και τη διεύθυνση κατοικίας ή έδρας του μεριδιούχου ή του διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ.

Βεβαίωση μπορεί να ζητήσει και ο ενεχυρούχος δανειστής για την καταχώριση ενεχυρίασης μεριδίων στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων της παρ. 5 από τον διαχειριστή ΟΕΕ ή από τον διαμεσολαβητή στην περίπτωση του συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ για την καταχώριση στο αρχείο που τηρεί ο διαμεσολαβητής σύμφωνα με το άρθρο 46Α και την παρ. 5 του άρθρου 46Β.

4. Η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων ΟΕΕ επιτρέπεται μεταξύ συζύγων ή συμβιούντων, με σύμφωνο συμβίωσης, και συγγενών πρώτου και δεύτερου βαθμού. Κάθε άλλη συμβατική μεταβίβαση μεριδίων επιτρέπεται εφόσον δεν ασκείται κατ' επάγγελμα από έναν από τους συμβαλλόμενους και καταρτίζεται τουλάχιστον με ιδιωτικό έγγραφο που φέρει βέβαιη χρονολογία. Η μεταβίβαση καταχωρίζεται στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων. Σε περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων ΟΕΕ, εάν λάβει χώρα συμβατική μεταβίβαση μεριδίων μεταξύ πελατών του διαμεσολαβητή, διενεργείται με τις προϋποθέσεις του προηγούμενου εδαφίου. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, η μεταβίβαση καταχωρίζεται στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στα άρθρα 46Α και 46Β.

4α. Η συμβατική μεταβίβαση μεριδίων μεταξύ πελατών της Ανώνυμης Εταιρείας Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.) ή του διαμεσολαβητή υπόκειται στον παρόντα και πραγματοποιείται κατά περίπτωση, είτε στην τιμή διάθεσης ή εξαγοράς ή στην αξία του μεριδίου όπως υπολογίζεται από την Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε. κατά την ημερομηνία της μεταβίβασης, λαμβανομένων υπόψη προμηθειών και εξόδων, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 43.

5. Η σύσταση ενεχύρου επί μεριδίων ΟΕΕ προϋποθέτει σχετική καταχώριση της πράξης στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων ή στην περίπτωση του συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ στο αρχείο που τηρεί ο διαμεσολαβητής κατά τα ειδικότερα αναφερόμενα στα άρθρα 46Α και 46Β. Η ικανοποίηση του ενεχυρούχου δανειστή διενεργείται με αίτησή του προς τον διαχειριστή ΟΕΕ ή τον διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ για εξαγορά των μεριδίων, οπότε εφαρμόζονται τα άρθρα 1244 επ. του Αστικού Κώδικα. Η ενεχυρίαση ισχύει έναντι του διαχειριστή ή του διαμεσολαβητή στην περίπτωση συλλογικού λογαριασμού ΟΕΕ, από τη στιγμή της γνωστοποίησής της σε αυτόν.

6. Ο ν. 5638/1932 (Α' 307) εφαρμόζεται αναλόγως και για τα μερίδια ΟΕΕ.

7. Για τους σκοπούς του παρόντος:

α) Ως «διαμεσολαβητής» νοείται η Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών του ν. 4514/2018 (Α' 14) ή Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων του ν. 4099/2012 (Α' 250) ή Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών

Επενδύσεων του ν. 4209/2013 (Α' 253) έναντι των πελατών στους οποίους προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες, ή επιχείρηση επενδύσεων ή επιχείρηση τρίτης χώρας κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173), εφόσον πληρούνται οι νόμιμες προϋποθέσεις λειτουργίας της στην Ελλάδα, πιστωτικό ίδρυμα του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή κατά την έννοια του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ (L 176) ή κεντρικό αποθετήριο τίτλων του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 (L 257) που παρέχουν υπηρεσίες φύλαξης κινητών αξιών, διαχείρισης κινητών αξιών ή τήρησης λογαριασμών αξιών εξ ονόματος τρίτων.

β) Ως «συλλογικός λογαριασμός μεριδίων Ο.Ε.Ε.» νοείται ο λογαριασμός μεριδίων ΟΕΕ, ο οποίος τηρείται στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων του άρθρου 46 του διαχειριστή ΟΕΕ στο όνομα διαμεσολαβητή για λογαριασμό των πελατών του, στον οποίο καταχωρίζονται συγκεντρωτικά μερίδια ΟΕΕ που ανήκουν στους πελάτες του διαμεσολαβητή και ο οποίος αναλύεται σε μερίδια και τελικούς μεριδιούχους στα βιβλία του διαμεσολαβητή.».

### **Άρθρο 37**

#### **Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46Α στον ν. 4706/2020**

Στον ν. 4706/2020 (Α' 136) προστίθεται άρθρο 46Α ως εξής:

#### **«Άρθρο 46Α**

- Εμπράγματα δικαιώματα επί μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων
1. Στην περίπτωση συλλογικών λογαριασμών μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), οι διαμεσολαβητές προβαίνουν αμελλητί σε εγγραφές των δικαιούχων πελατών τους και των μεριδίων που αντιστοιχούν σε καθέναν από αυτούς στα αρχεία και βιβλία τους.
  2. Τα πάσης φύσεως εμπράγματα δικαιώματα επί των τηρούμενων μέσω του συλλογικού λογαριασμού μεριδίων αποδεικνύονται με τις σχετικές λογιστικές εγγραφές στα αρχεία και βιβλία του διαμεσολαβητή που τον τηρεί.
  3. Οι διαμεσολαβητές διασφαλίζουν διαρκώς ότι υπάρχει αντιστοίχιση μεταξύ του υπολοίπου των μεριδίων ΟΕΕ που τηρούνται σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ με το σύνολο των μεριδίων κάθε πελάτη τους. Τα βιβλία του διαμεσολαβητή απεικονίζουν ανά πάσα στιγμή το υπόλοιπο μεριδίων κάθε πελάτη, τηρουμένης της παρ. 8 του άρθρου 16 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί οργανωτικών απαιτήσεων.

4. Τα μερίδια ΟΕΕ που αποκτά ο διαμεσολαβητής για ίδιο λογαριασμό, τηρούνται στο ειδικό ηλεκτρονικό αρχείο μητρώο μεριδιούχων του διαχειριστή, σε διαφορετικό λογαριασμό από τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ, στον οποίο τηρούνται μερίδια των πελατών του διαμεσολαβητή.

5. Ο διαμεσολαβητής τηρεί τις προβλέψεις του παρόντος νόμου και των κανονιστικών αποφάσεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του, οι οποίες ρυθμίζουν τις υποχρεώσεις ενημέρωσης των μεριδιούχων πελατών του και διασφάλισης των δικαιωμάτων τους.

6. Η συνεργασία μεταξύ του διαχειριστή και του διαμεσολαβητή γίνεται με έγγραφη συμφωνία, η οποία προβλέπει τουλάχιστον:

α) τα στοιχεία και τις πληροφορίες που λαμβάνει ο διαχειριστής προκειμένου να διασφαλίζει την τήρηση των διατάξεων που διέπουν αυτή και τη λειτουργία των ΟΕΕ που διαχειρίζεται, συμπεριλαμβανομένων του είδους των πληροφοριών, της συχνότητας και της διαδικασίας ανταλλαγής των πληροφοριών μεταξύ του διαχειριστή και του διαμεσολαβητή,

β) τη διαδικασία ενημέρωσης του διαμεσολαβητή και των πελατών του διαμεσολαβητή στις περιπτώσεις που απαιτείται από τον ν. 4706/2020 (Α' 136) και τις κανονιστικές αποφάσεις που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του,

γ) τις πληροφορίες που ανταλλάσσονται και τη διαδικασία που ακολουθείται σε περιπτώσεις συμβατικής μεταβίβασης μεριδίων,

δ) τους λόγους λύσης της σύμβασης μεταξύ του διαχειριστή και του διαμεσολαβητή, στους οποίους περιλαμβάνεται η αθέτηση των υποχρεώσεων του διαμεσολαβητή έναντι των πελατών του και του διαχειριστή, όπως η μη έγκαιρη και ακριβής παροχή πληροφοριών, η μη τήρηση των όρων της σύμβασης και η μη τήρηση των διατάξεων της νομοθεσίας που διέπει τις προσφερόμενες υπηρεσίες.

7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει περαιτέρω τις λεπτομέρειες σχετικά με την έγγραφη συμφωνία μεταξύ του διαχειριστή και του διαμεσολαβητή, καθώς και κάθε αναγκαίο τεχνικό θέμα για την εφαρμογή του παρόντος άρθρου.».

### **Άρθρο 38**

#### **Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46B στον ν. 4706/2020**

Στον ν. 4706/2020 (Α' 136) προστίθεται νέο άρθρο 46B ως εξής:

#### **«Άρθρο 46B**

**Ταυτοποίηση μεριδιούχων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών  
Επενδύσεων»**

1. Μεριδιούχος θεωρείται ο ταυτοποιούμενος μέσω του διαμεσολαβητή, που τηρεί τον συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) ως δικαιούχος μεριδίων καταχωρισμένων στον εν λόγω συλλογικό λογαριασμό. Ο διαμεσολαβητής ταυτοποιεί τα στοιχεία των πελατών του προς άσκηση των δικαιωμάτων τους έναντι του ΟΕΕ και για οποιαδήποτε άλλη νόμιμη χρήση, οποτεδήποτε υπάρχει σχετικό αίτημα από τον πελάτη. Η ταυτοποίηση των δικαιούχων διενεργείται αμελλητί, όταν αυτό ζητείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή επιβάλλεται με διάταξη νόμου.

2. Κάθε διαμεσολαβητής διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς και διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων μεριδίων για τους οποίους τηρεί μερίδια μέσω συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ.

3. Ο διαμεσολαβητής ευθύνεται για κάθε ζημία συνεπεία της καθυστέρησης ταυτοποίησης.
4. Σε κάθε περίπτωση γνωστοποίησης, σύμφωνα με τα ανωτέρω, υπεύθυνος για την πληρότητα και ακρίβεια των στοιχείων των ταυτοποιούμενων δικαιούχων έναντι του ΟΕΕ παραμένει ο διαμεσολαβητής.
5. Ο διαμεσολαβητής χορηγεί σχετική βεβαίωση στο πρόσωπο υπέρ του οποίου είναι καταχωρισμένη ενεχυρίαση ή άλλη επιβάρυνση επί των μεριδίων ΟΕΕ στα αρχεία του.
6. Η μη εμπρόθεσμη ταυτοποίηση μεριδιούχων από τους διαμεσολαβητές, κατά την ημερομηνία καταγραφής προς άσκηση των δικαιωμάτων τους, συνεπάγεται τη στέρηση του δικαιώματος παράστασης στη συνέλευση μεριδιούχων και άσκησης του δικαιώματος ψήφου στη συνέλευση μεριδιούχων.
7. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της, να ρυθμίσει τις λεπτομέρειες σχετικά με τους μηχανισμούς και τις διαδικασίες για την εμπρόθεσμη και προσήκουσα ταυτοποίηση των δικαιούχων μεριδίων ΟΕΕ, των οποίων τα μερίδια τηρούνται μέσω συλλογικού λογαριασμού μεριδίων ΟΕΕ, καθώς και κάθε αναγκαίο τεχνικό θέμα, για την εφαρμογή του παρόντος.».

#### **Άρθρο 39**

##### **Απαγόρευση κατασχέσεων μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 46Γ στον ν. 4706/2020**

Στον ν. 4706/2020 (Α' 136) προστίθεται άρθρο 46Γ ως εξής:

##### **«Άρθρο 46Γ**

##### **Απαγόρευση κατασχέσεων μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων**

1. Δανειστές του διαμεσολαβητή απαγορεύεται να κατάσχουν ή να δεσμεύσουν μερίδια Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) που τηρούνται από τον διαμεσολαβητή σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ, εφόσον οι μεριδιούχοι προκύπτουν από τα τηρούμενα από τον διαμεσολαβητή βιβλία και αρχεία.
2. Στους συλλογικούς λογαριασμούς μεριδίων ΟΕΕ εφαρμόζονται αναλογικά τα άρθρα 20 και 21 του ν. 4569/2018 (Α' 179), περί ειδικών διατάξεων για την κατάσχεση και εκποίηση κινητών αξιών λόγω αναγκαστικής εκτέλεσης και προνομίων επενδυτών σε περίπτωση αφερεγγυότητας διαμεσολαβητή, αντίστοιχα.».

#### **Άρθρο 40**

##### **Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων - Προσθήκη άρθρου 43Α στον ν. 4706/2020**

Στον ν. 4706/2020 (Α' 136) προστίθεται άρθρο 43Α ως εξής:

##### **«Άρθρο 43Α**

##### **Δυνατότητα μεταφοράς των μεριδίων σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων**

Μεριδιούχος του οποίου τα μερίδια Οργανισμού Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) είναι καταχωρισμένα στο ειδικό ηλεκτρονικό μητρώο μεριδιούχων της παρ. 1 του άρθρου 46 δύναται να αιτηθεί στον διαχειριστή τη μεταφορά των μεριδίων του σε συλλογικό λογαριασμό μεριδίων ΟΕΕ.».

**ΑΝΑΜΟΡΦΩΣΗ ΤΟΥ ΘΕΣΜΙΚΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΤΩΝ ΑΝΩΝΥΜΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΕ  
ΑΚΙΝΗΤΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑ**

**Άρθρο 41**

**Πεδίο εφαρμογής**

1. Το παρόν Κεφάλαιο εφαρμόζεται σε Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (Α.Ε.Ε.Α.Π.) της περ. 1 του άρθρου 42.
2. Με την επιφύλαξη των ειδικότερων προβλέψεων του παρόντος Κεφαλαίου, η σύσταση και λειτουργία των Α.Ε.Ε.Α.Π. διέπεται από τον ν. 4548/2018 (Α' 104). Τα άρθρα 1 έως 24 του ν. 4706/2020 (Α' 136) εφαρμόζονται συμπληρωματικά σε σχέση με τον ν. 4548/2018 μετά από την εισαγωγή των μετοχών των Α.Ε.Ε.Α.Π. ή άλλων κινητών αξιών τους σε ρυθμιζόμενη αγορά στην Ελλάδα.

**Άρθρο 42**

**Ορισμοί**

Στο παρόν Κεφάλαιο ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

1. «Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία» (εφεξής Α.Ε.Ε.Α.Π.): η ανώνυμη εταιρεία που λειτουργεί με σκοπό την άμεση ή έμμεση απόκτηση, πώληση, διαχείριση, ανάπτυξη και εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας, με κάθε πρόσφορο μέσο, σύμφωνα με τα άρθρα 41 έως 64, αδειοδοτείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και της οποίας η καταστατική έδρα και η κεντρική διοίκηση βρίσκονται στην Ελλάδα.
2. «Ακίνητη περιουσία»: πάσης φύσεως εμπράγματα και ενοχικά δικαιώματα επί κάθε είδους ακινήτων, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των μισθώσεων ή των συμβάσεων παραχώρησης χρήσης με ελάχιστη συμβατική διάρκεια τα δεκαπέντε (15) έτη, των χρηματοδοτικών μισθώσεων του ν. 1665/1986 (Α' 194), των συμβάσεων σύμπραξης με το Δημόσιο (εφεξής Σ.Δ.Ι.Τ.) και των απαιτήσεων προς απόκτηση ακίνητης περιουσίας με βάση συμβολαιογραφικά προσύμφωνα ή άλλες συμβάσεις που είναι δεσμευτικές κατά το εφαρμοστέο δίκαιο ως προς τον τύπο και τα αποτελέσματά τους.
3. «Αμοιβαία Κεφάλαια της Χρηματαγοράς» (εφεξής Α.Κ.Χ.Α.): τα οριζόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/1131 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2017 για τα αμοιβαία κεφάλαια της χρηματαγοράς (L 169).
4. «Ανάπτυξη ακίνητης περιουσίας»: η εκτέλεση κάθε μορφής έργων ανέγερσης, κατασκευής, μετασκευής, ανακαίνισης, επέκτασης επί της ακίνητης περιουσίας της Α.Ε.Ε.Α.Π. και του ομίλου της και κάθε εν γένει δραστηριότητα βελτίωσης της περιουσίας αυτής.
5. «Ειδική συμμετοχή»: η άμεση ή έμμεση κατοχή κεφαλαίου που αντιπροσωπεύει τουλάχιστον το δέκα τοις εκατό (10%) του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μίας εταιρείας.
6. «Έλεγχος»: ο έλεγχος, όπως ορίζεται από το υπ' αρ. 27 Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.) σε συνδυασμό με το υπ' αρ. 10 Διεθνές Πρότυπο Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.
7. «Εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας»: η εκμίσθωση και κάθε μορφής αξιοποίηση και διαχείριση ακίνητης περιουσίας με σκοπό το εμπορικό κέρδος ή οποιοδήποτε άλλο όφελος, για οποιονδήποτε οικιστικό, βιομηχανικό, εμπορικό ή άλλον σκοπό, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά της ξενοδοχειακής και εν γένει τουριστικού ενδιαφέροντος δραστηριότητας, της εκμετάλλευσης δομών παραγωγής και αποθήκευσης ενέργειας από ανανεώσιμες πηγές

ενέργειας (Α.Π.Ε.), της εκμετάλλευσης θέσεων στάθμευσης, μαρίνων ελλιμενισμού, εμπορικών κέντρων ή πάρκων ή κέντρων δεδομένων (data centers).

8. «Θυγατρική»: η θυγατρική οντότητα, όπως ορίζεται στο υπ' αρ. 27 Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο (Δ.Λ.Π.).

9. «Οργανισμός Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες» (εφεξής Ο.Σ.Ε.Κ.Α.): ο οργανισμός του ν. 4099/2012 (Α' 250), με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

10. «Μέσα Χρηματαγοράς»: οι κατηγορίες μέσων που συνήθως αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης στη χρηματαγορά κατά την έννοια της περ. 17 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ορισμών.

11. «Οργανισμός Εναλλακτικών Επενδύσεων» (εφεξής Ο.Ε.Ε.): ο οργανισμός του ν. 4209/2013 (Α' 253) με έδρα στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ε.Ε. ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

12. «Ρυθμιζόμενη αγορά»: κάθε ρυθμιζόμενη αγορά κατά την έννοια της περ. 21 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.

13. «Χρηματοπιστωτικά Μέσα»: οι κατηγορίες χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως ορίζονται στις περ. 1), 2) και 3) του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι του ν. 4514/2018, περί καταλόγου υπηρεσιών και δραστηριοτήτων και χρηματοπιστωτικών μέσων.

### **Άρθρο 43**

#### **Αίτηση και προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας**

1. Η άδεια λειτουργίας της Α.Ε.Ε.Α.Π. χορηγείται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Για τη χορήγηση της άδειας λαμβάνονται υπόψη η οργάνωση, τα τεχνικά και οικονομικά μέσα της εταιρείας, η αξιοπιστία και η πείρα των προσώπων που πρόκειται να τη διοικήσουν, ιδίως στον τομέα των ακινήτων και της ανάπτυξης και εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας, καθώς και η καταλληλότητα των προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή για τη διασφάλιση της χρηστής διοίκησης της εταιρείας.

2. Για την απόκτηση της άδειας, ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αίτηση, που συνοδεύεται από τα εξής στοιχεία:

α) το καταστατικό της εταιρείας ή σχέδιο καταστατικού για υπό σύσταση εταιρεία,

β) την ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του διοικητικού συμβουλίου, των διοικητικών στελεχών και των προσώπων που η εταιρεία έχει ορίσει για την πραγματοποίηση των εργασιών της, καθώς και στοιχεία που αποδεικνύουν ότι τα πρόσωπα αυτά διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία στο αντικείμενο της εταιρείας,

γ) την ταυτότητα των μετόχων της εταιρείας,

δ) την επενδυτική πολιτική της σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 53,

ε) την ταυτότητα των προσώπων που αποτελούν την επενδυτική επιτροπή, εφόσον η Α.Ε.Ε.Α.Π. αποφασίσει να συστήσει επενδυτική επιτροπή. Στην περίπτωση αυτή, το αρμόδιο όργανο για τη σύστασή της, σύμφωνα με τον κανονισμό λειτουργίας της Α.Ε.Ε.Α.Π., καθορίζει με απόφασή του κατ' ελάχιστον τον χαρακτήρα της (εάν θα είναι επιτροπή του διοικητικού συμβουλίου ή θα απαρτίζεται από τρίτα μέρη ή θα είναι μεικτή), εάν αυτή θα έχει συμβουλευτική ή αποφασιστική αρμοδιότητα, τη σύνθεσή της, τη θητεία της και τον τρόπο λήψης των αποφάσεών της.



στ) την πολιτική αποδοχών της εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 110 του ν. 4548/2018 (Α' 104),

ζ) πληροφορίες σχετικά με την εξωτερική ανάθεση σε τρίτους.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς χορηγεί άδεια λειτουργίας Α.Ε.Ε.Α.Π., μόνον αν:

α) η Α.Ε.Ε.Α.Π. έχει επαρκές μετοχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια σύμφωνα με το άρθρο 44, β) τα πρόσωπα που η Α.Ε.Ε.Α.Π. έχει ορίσει για την πραγματοποίηση των εργασιών της διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία στο αντικείμενο της εταιρείας, και εφόσον τα στοιχεία τους, καθώς και κάθε αντικατάστασή τους, γνωστοποιούνται χωρίς καθυστέρηση στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κρίνει ότι τα παραπάνω πρόσωπα δεν διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία, ζητεί την απομάκρυνσή τους. Σε κάθε περίπτωση, οι εργασίες της Α.Ε.Ε.Α.Π. διευθύνονται από δύο (2) τουλάχιστον πρόσωπα που πληρούν τις ανωτέρω προϋποθέσεις,

γ) τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή είναι κατάλληλα ώστε να εξασφαλιστεί η χρηστή και συνετή διαχείριση της Α.Ε.Ε.Α.Π.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνει εγγράφως τους αιτούντες άδεια λειτουργίας, εντός τριών (3) μηνών από την υποβολή της πλήρους αίτησης, για τη χορήγηση ή μη της άδειας. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να παρατείνει την προθεσμία αυτή κατά τρεις (3) επιπλέον μήνες, αν το θεωρήσει αναγκαίο λόγω των ειδικών περιστάσεων της υπόθεσης και αφού ενημερώσει σχετικά τους αιτούντες.

5. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. αναγράφει κάτω από την εταιρική επωνυμία τον αριθμό της άδειας λειτουργίας της.

6. Για οποιαδήποτε τροποποίηση του καταστατικού της Α.Ε.Ε.Α.Π. απαιτείται προηγούμενη έγκριση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.

#### **Άρθρο 44**

##### **Μετοχικό κεφάλαιο – Ίδια κεφάλαια**

1. Το ελάχιστο ύψος του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Ε.Α.Π. ορίζεται στο ποσό των σαράντα εκατομμυρίων (40.000.000) ευρώ, το οποίο καταβάλλεται ολοσχερώς κατά τη σύστασή της. Αν πρόκειται για ανώνυμη εταιρεία που μετατρέπεται σε Α.Ε.Ε.Α.Π. το ύψος των ιδίων κεφαλαίων, ορίζεται στο ποσό των σαράντα εκατομμύρια (40.000.000) ευρώ το οποίο καταβάλλεται ολοσχερώς κατά τη μετατροπή της.

2. Τα ίδια κεφάλαια της Α.Ε.Ε.Α.Π. δεν υπολείπονται του ποσού των σαράντα εκατομμυρίων (40.000.000) ευρώ καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της. Αν τα ίδια κεφάλαια της Α.Ε.Ε.Α.Π. είναι μικρότερα από το ποσό που προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, με απόφασή της να θέτει στην Α.Ε.Ε.Α.Π. προθεσμία για την προσαρμογή των ιδίων κεφαλαίων της.

3. Το μετοχικό κεφάλαιο της εταιρείας συγκροτείται από εισφορές:

- α) μετρητών πλήρως καταβεβλημένων,
- β) ακίνητης περιουσίας,
- γ) μέσων χρηματαγοράς και
- δ) κινητών αξιών.

4. Απαγορεύεται η εταιρεία να εκδίδει ιδρυτικούς τίτλους.

#### **Άρθρο 45**

### **Ειδικές συμμετοχές**

1. Πριν από την είσοδο των μετοχών της Α.Ε.Ε.Α.Π. σε ρυθμιζόμενη αγορά, πρόσωπο που έχει πρόθεση είτε να αποκτήσει είτε να αυξήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε Α.Ε.Ε.Α.Π. ή δικαιώματα ψήφου που συνδέονται με αυτή είτε να αυξήσει περαιτέρω τη συμμετοχή του με αποτέλεσμα η εν λόγω συμμετοχή ή τα δικαιώματα ψήφου να ανέρχονται ή να υπερβαίνουν τα όρια των δέκα τοις εκατό (10%), είκοσι τοις εκατό (20%), τριάντα τρία κόμμα τρία τοις εκατό (33,3%), πενήντα τοις εκατό (50%) και εξήντα έξι κόμμα έξι τοις εκατό (66,6%), γνωστοποιεί, τουλάχιστον ένα (1) μήνα νωρίτερα, την πρόθεσή του αυτή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και της παρέχει τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 43.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αξιολογεί την ειδική συμμετοχή της παρ. 1 και δύναται, να ζητά εγγράφως περαιτέρω πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την αξιολόγηση.
3. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίσει να επιβάλει περιορισμούς ή να απορρίψει τις αλλαγές της παρ. 1, ενημερώνει την Α.Ε.Ε.Α.Π., εντός ενός (1) μηνός από την υποβολή του συνόλου των απαιτούμενων δικαιολογητικών της παρ. 1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να παρατείνει την προθεσμία αυτή κατά δύο (2) επιπλέον μήνες, αν το θεωρήσει αναγκαίο λόγω των ειδικών περιστάσεων της υπόθεσης και αφού ενημερώσει σχετικά την Α.Ε.Ε.Α.Π. Οι αλλαγές της παρ. 1 τίθενται σε ισχύ αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δεν αντιταχθεί σε αυτές εντός της περιόδου αξιολόγησής τους.
4. Σε περίπτωση απόκτησης ειδικής συμμετοχής κατά παράβαση του παρόντος, ανεξάρτητα από τις κυρώσεις που μπορούν να επιβληθούν σύμφωνα με το άρθρο 61, αναστέλλεται η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από αυτή.

### **Άρθρο 46**

#### **Οικονομικές καταστάσεις**

1. Οι Α.Ε.Ε.Α.Π. από την αδειοδότησή τους και εφεξής συντάσσουν υποχρεωτικά τις ατομικές και ενοποιημένες χρηματοοικονομικές τους καταστάσεις βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Αναφοράς, όπως αυτά εκάστοτε υιοθετούνται από την Ευρωπαϊκή Ένωση με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Ιουλίου 2002 για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (L 243) και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1803 της Επιτροπής, της 13ης Αυγούστου 2023, για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (L 237).
2. Οι ετήσιες οικονομικές καταστάσεις της Α.Ε.Ε.Α.Π. ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή-λογιστή και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007 (Α' 91).
3. Οι Α.Ε.Ε.Α.Π. συντάσσουν εξαμηνιαίες οικονομικές καταστάσεις, οι οποίες ελέγχονται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή και υποβάλλονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 3556/2007.

### **Άρθρο 47**

#### **Επενδύσεις Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία**

1. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύναται να επενδύει σε:
  - α) Ακίνητη περιουσία που βρίσκεται στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτο κράτος. Η ακίνητη περιουσία που βρίσκεται σε τρίτα κράτη, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού

Χώρου, δεν δύναται να υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατό (20%) του συνόλου των επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π. Η επένδυση σε ακίνητη περιουσία γίνεται είτε άμεσα από την ίδια την Α.Ε.Ε.Α.Π., είτε έμμεσα μέσω:

αα) θυγατρικής της οντότητας, της οποίας κατέχει τουλάχιστον το εβδομήντα τοις εκατό (70%) των μετοχών ή μεριδίων, που εδρεύει στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτο κράτος. Η οντότητα του προηγούμενου εδαφίου μπορεί να είναι οποιασδήποτε μορφής εταιρεία πλην των προσωπικών εταιρειών, Α.Ε.Ε.Α.Π. ή αντίστοιχης με την Α.Ε.Ε.Α.Π. εταιρείας,

αβ) επένδυσης σε Ο.Σ.Ε.Κ.Α., που επενδύουν το ενεργητικό τους σε κινητές αξίες εταιρειών επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία ή εταιρειών ανάπτυξης, διαχείρισης και εκμετάλλευσης ακινήτων, ή σε Ο.Ε.Ε., ο οποίος:

i) έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, διέπεται από το δίκαιο και εποπτεύεται από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους αυτού και

ii) τα διαθέσιμα αυτού επενδύονται σύμφωνα με το παρόν.

αγ) Σ.Δ.Ι.Τ. ή μέσω οποιωνδήποτε άλλων συμβάσεων αντίστοιχου περιεχομένου.

Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύναται να προβαίνει συμπληρωματικά, άμεσα ή έμμεσα, σύμφωνα με το παρόν, σε αγορά, κατασκευή, εκμετάλλευση σταθμών παραγωγής και αποθήκευσης ηλεκτρικής ενέργειας από Α.Π.Ε., συμπεριλαμβανομένης της κατασκευής και εκμετάλλευσης φωτοβολταϊκών συστημάτων, αποκλειστικά για σκοπούς ιδιοκατανάλωσης, από κοινού ή μη, σε συνδυασμό με σύστημα αποθήκευσης (μπαταρία) χωρίς έγχυση στο δίκτυο.

Τα εν λόγω συστήματα Α.Π.Ε. εγκαθίστανται επί της ως άνω ακίνητης περιουσίας της Α.Ε.Ε.Α.Π. και των εταιρειών του ομίλου της και αποσκοπούν, σωρευτικά ή διαζευκτικά:

i) στην κάλυψη των ενεργειακών αναγκών της ακίνητης περιουσίας της Α.Ε.Ε.Α.Π., των εταιρειών του ομίλου της και των μισθωτών ή χρηστών της,

ii) στη μείωση του ενεργειακού κόστους αυτών και

iii) στη μείωση του ανθρακικού τους αποτυπώματος.

β) Ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών ή μεριδίων, οποιασδήποτε μορφής εταιρείας (πλην των προσωπικών εταιρειών) ή Α.Ε.Ε.Α.Π. ή αντίστοιχης εταιρείας ή Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Ο.Ε.Ε. της υποπερ. αβ) της περ. α), που εδρεύουν στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτο κράτος, σύμφωνα με την περ. α), των οποίων ο κύριος σκοπός είναι η απόκτηση, περιλαμβανομένης και της διενέργειας επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία κατά την έννοια του παρόντος, κατασκευή, διαχείριση, ανάπτυξη, εκμετάλλευση ακίνητης περιουσίας και η παροχή υπηρεσιών άμεσα συνδεδεμένων και συναφών με τη χρήση και ανάπτυξη της ως άνω ακίνητης περιουσίας. Όταν η Α.Ε.Ε.Α.Π. δεν ελέγχει τις ως άνω οντότητες, μετέχει στο διοικητικό συμβούλιο ή σε αντίστοιχο διοικητικό τους όργανο με ένα (1) τουλάχιστον μέλος με δικαίωμα ψήφου.

γ) Ποσοστό έως δέκα τοις εκατό (10%) των μετοχών ή μεριδίων, οποιασδήποτε μορφής εταιρείας (πλην προσωπικών εταιρειών) ή Α.Ε.Ε.Α.Π. ή αντίστοιχης εταιρείας, η οποία εδρεύει στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή σε τρίτο κράτος, σύμφωνα με την περ. α), που επενδύει σε ακίνητη περιουσία ή Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Ο.Ε.Ε. της υποπερ. αβ) της περ. α).

Το σύνολο των επενδύσεων της Α.Ε.Ε.Α.Π που αναφέρονται στην παρούσα περίπτωση δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π.,

όπως αυτές αποτυπώνονται στην τελευταία δημοσιευμένη εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων.

δ) Μετοχές ή μερίδια οποιαδήποτε μορφής εταιρείας (πλην προσωπικής) που παρέχει υπηρεσίες στην ακίνητη περιουσία του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π.

Οι οντότητες των περ. α) έως δ) δύνανται να αποκτούν κινητά και πάσης φύσεως λοιπό εξοπλισμό, που απαιτείται για τη χρήση, λειτουργία και εκμετάλλευση της ακίνητης περιουσίας και την εν γένει προώθηση του καταστατικού τους σκοπού.

2. α) Οι επενδύσεις του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π. στις κατηγορίες της παρ. 1, των οποίων η Α.Ε.Ε.Α.Π. έχει τον αποκλειστικό ή από κοινού έλεγχο αποτελούν το εβδομήντα τοις εκατό (70%) τουλάχιστον του συνόλου των επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π., όπως αυτές αποτυπώνονται στην τελευταία δημοσιευμένη εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων.

β) Η αξία κάθε ακινήτου που περιλαμβάνεται στις επενδύσεις της Α.Ε.Ε.Α.Π, άμεσα ή έμμεσα, κατά τον χρόνο απόκτησής του από την Α.Ε.Ε.Α.Π., δεν υπερβαίνει το ένα τρίτο (1/3) των συνολικών επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π.

Η αξία του συνόλου των ακινήτων της Α.Ε.Ε.Α.Π. επί των οποίων αυτή, αμέσως ή εμμέσως, έχει μόνον επικαρπία ή ψιλή κυριότητα, δεν υπερβαίνει, κατά τον χρόνο απόκτησής τους, το είκοσι τοις εκατό (20%) του συνόλου των επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π.

3. Οι κεφαλαιουχικές δαπάνες (capex) για την ανάπτυξη της ακίνητης περιουσίας δεν υπερβαίνουν στο σύνολό τους το σαράντα τοις εκατό (40%) επί του συνόλου των επενδύσεων του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π. σε ακίνητη περιουσία, όπως αποτυπώνεται στην τελευταία δημοσιευμένη εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων και διαμορφώνεται μετά από την ολοκλήρωση των εργασιών ανάπτυξης.

4. Μετά από την πάροδο τριών (3) ετών από τη σύσταση της Α.Ε.Ε.Α.Π. ή κατά τον χρόνο υποβολής της αίτησής της για εισαγωγή των μετοχών της σε ρυθμιζόμενη αγορά, το προγενέστερο μετοχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Ε.Α.Π. πρέπει να έχει επενδυθεί άμεσα ή έμμεσα σε ακίνητη περιουσία σε ποσοστό τουλάχιστον πενήντα τοις εκατό (50%) σύμφωνα με την παρ. 1.

5. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύνανται να τηρεί τα διαθέσιμά της, ως μορφή τοποθέτησης μέχρι τη διενέργεια επενδύσεων σύμφωνα με την παρ. 1 σε:

α) καταθέσεις, προθεσμιακές καταθέσεις που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική του έδρα σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή, εάν το πιστωτικό ίδρυμα έχει την καταστατική έδρα του σε τρίτο κράτος, εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα υπόκειται σε καθεστώς προληπτικής εποπτείας το οποίο θεωρείται τουλάχιστον ισοδύναμο με αυτό που προβλέπει η ενωσιακή νομοθεσία,

β) μέσα Χρηματαγοράς και Α.Κ.Χ.Α. και

γ) ομόλογα έκδοσης κρατών μελών Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, διάρκειας έως ενός (1) έτους.

6. Στα συμβολαιογραφικά προσύμφωνα ή σε άλλες συμβάσεις αντίστοιχου περιεχομένου που κατά το εφαρμοστέο δίκαιο είναι δεσμευτικές για τους συμβαλλόμενους, με τις οποίες συμφωνείται η απόκτηση ακίνητης περιουσίας ή η συμμετοχή σε οντότητα των περ. α) έως δ) της παρ. 1, διασφαλίζονται κατ' ελάχιστον:

α) το τίμημα της συναλλαγής,

β) ο χρόνος κατάρτισης του οριστικού συμβολαίου ή της οριστικής σύμβασης ή της πράξης απόκτησης,

γ) η προκαταβολή του τιμήματος απόκτησης, η οποία δεν υπερβαίνει το πενήντα τοις εκατό (50%) του συνολικού τιμήματος που καταβάλλεται, εφάπαξ ή με τμηματικές καταβολές και υπό την προϋπόθεση ότι κατά την ημερομηνία καταβολής της προκαταβολής και των τμηματικών καταβολών, η αξία του ακινήτου ή της συμμετοχής στην αποκτώμενη οντότητα, όπως αυτή προσδιορίζεται από τον τακτικό ανεξάρτητο εκτιμητή του άρθρου 55, είναι τουλάχιστον ίση με το σύνολο της προκαταβολής και

δ) η λήψη από τον πωλητή εμπράγματων ή ενοχικών εξασφαλίσεων.

7. Η κατάρτιση εμπράγματων και ενοχικών δικαιωπραξιών κατά παράβαση του παρόντος άρθρου δεν συνεπάγεται την ακυρότητά τους.

#### **Άρθρο 48**

##### **Γενικές αρχές λειτουργίας**

Η Α.Ε.Ε.Α.Π. κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων της ενεργεί με τη δέουσα προσοχή, μέριμνα και επιμέλεια, διαθέτει και χρησιμοποιεί αποτελεσματικά τους πόρους της και εφαρμόζει τις διαδικασίες που απαιτούνται για τη βέλτιστη διεκπεραίωση των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων.

#### **Άρθρο 49**

##### **Προϋποθέσεις για τη διενέργεια από τις Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία συναλλαγών με συνδεδεμένα πρόσωπα επί ακινήτων**

1. Τηρουμένου του άρθρου 100 του ν. 4548/2018 (Α' 104), περί χορήγησης άδειας για την κατάρτιση συναλλαγής με συνδεδεμένο μέρος, για την κατάρτιση από την Α.Ε.Ε.Α.Π. συναλλαγών με:

α) μετόχους της που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, μέσω συνδεδεμένων μερών κατά την περ.

α) της παρ. 2 του άρθρου 99 του ν. 4548/2018, περί διαφάνειας και εποπτείας των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη, ποσοστό τουλάχιστον δέκα τοις εκατό (10%) του μετοχικού κεφαλαίου της Α.Ε.Ε.Α.Π. ή θυγατρικών της, ή

β) μέλη διοικητικού συμβουλίου, γενικούς διευθυντές ή διευθυντές της Α.Ε.Ε.Α.Π. και θυγατρικών της, καθώς και συζύγους και συμβιούντες με σύμφωνο συμβίωσης και συγγενείς αυτών μέχρι και δευτέρου βαθμού εξ αίματος ή εξ αγχιστείας, και

γ) ελεγχόμενα από αυτούς, κατά την περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3556/2007 (Α' 91), περί ορισμών, νομικά πρόσωπα, επί ακινήτων, η αξία των οποίων υπερβαίνει ποσοστό πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου του ενεργητικού της Α.Ε.Ε.Α.Π.,

τηρείται το άρθρο 101 του ν. 4548/2018, περί δημοσιότητας των συναλλαγών με συνδεδεμένα μέρη, ανεξάρτητα από το αν οι μετοχές της Α.Ε.Ε.Α.Π. έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά. Για την εφαρμογή του πρώτου εδαφίου λαμβάνονται υπόψη οι συναλλαγές των τελευταίων δώδεκα (12) μηνών.

2. Η απόφαση της Α.Ε.Ε.Α.Π. για την κατάρτιση των συναλλαγών της παρ. 1:

α) λαμβάνεται κατόπιν αποτίμησης του μεταβιβαζόμενου ακινήτου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 17 του ν. 4548/2018, περί εισφορών σε είδος και αποτίμησης των εισφορών αυτών. Η έκθεση αποτίμησης, υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας του άρθρου 13 του ν. 4548/2018, περί του τρόπου πραγματοποίησης της δημοσιότητας,

β) τεκμηριώνει ότι η μεταβίβαση γίνεται με όρους αγοράς και είναι επωφελής για την Α.Ε.Ε.Α.Π.,

γ) κοινοποιείται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τουλάχιστον δεκαπέντε (15) ημέρες πριν από την κατάρτιση της συναλλαγής και

δ) δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Α.Ε.Α.Α.Π. μαζί με την έκθεση αποτίμησης.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται, εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κοινοποίηση σ' αυτήν της απόφασης της παρ. 2, να θέτει ερωτήματα στην Α.Ε.Α.Α.Π., αν ευλόγως αμφισβητεί τη συνδρομή των προϋποθέσεων αυτής. Αν θεωρεί ότι δεν έχει λάβει ικανοποιητικές εξηγήσεις, δύναται να απαιτεί από την Α.Ε.Α.Α.Π. τη δημοσίευση στην ιστοσελίδα της των ερωτημάτων που της έθεσε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και την απάντηση της Α.Ε.Α.Α.Π..

## **Άρθρο 50**

### **Υποχρέωση υποβολής δήλωσης περιουσιακής κατάστασης - Τροποποίηση άρθρου 16 ν. 5026/2023**

Στο άρθρο 16 του ν. 5026/2023 (Α' 45), περί λοιπών κατηγοριών υπόχρεων, μετά από τις λέξεις «από το κράτος,» προστίθενται οι λέξεις «από τους προέδρους, τους διευθύνοντες συμβούλους, τα εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων και τους γενικούς διευθυντές των Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (Α.Ε.Α.Α.Π.),» και το άρθρο 16 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 16**

##### **Λοιπές κατηγορίες υπόχρεων**

Η Δ.Π.Κ. υποβάλλεται από τα μέλη των επιτροπών εξετάσεων υποψηφίων οδηγών, τον πρόεδρο και τους διαχειριστές Οργανώσεων Κοινωνίας Πολιτών (Ο.Κοι.Π.) της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4873/2021 (Α' 248), που επιχορηγούνται από το κράτος, από τους προέδρους, τους διευθύνοντες συμβούλους, τα εκτελεστικά μέλη διοικητικών συμβουλίων και τους γενικούς διευθυντές των Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (Α.Ε.Α.Α.Π.), καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο για το οποίο προβλέπεται υποχρέωση υποβολής δήλωσης από ειδική διάταξη νόμου.»

## **Άρθρο 51**

### **Εισαγωγή των μετοχών της εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά**

1. Η Α.Ε.Α.Α.Π. εισάγει τις μετοχές της σε ρυθμιζόμενη αγορά που λειτουργεί στην Ελλάδα εντός δύο (2) ετών από την έκδοση της άδειας λειτουργίας της ως Α.Ε.Α.Α.Π.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μπορεί, ύστερα από αίτηση της εταιρείας, να παρατείνει την προθεσμία της παρ. 1 για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τους τριάντα έξι (36) μήνες από την ημερομηνία λήξης αυτής, σε περίπτωση ανωτέρας βίας, καθώς και όταν κρίνει ότι οι συνθήκες της αγοράς θέτουν σε κίνδυνο την επίτευξη της εισαγωγής των μετοχών της εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά.

## **Άρθρο 52**

### **Ανάκληση άδειας**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγήσει σε Α.Ε.Α.Α.Π., αν:

- α) δεν ασκήσει τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει αδειοδοτηθεί εντός δώδεκα (12) μηνών από τη σύστασή της ή διακόψει την άσκησή τους για διάστημα μεγαλύτερο των έξι (6) μηνών,
- β) έλαβε άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλον παράνομο τρόπο,

γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας της,

δ) έχει υποπέσει σε σοβαρές ή επανειλημμένες παραβάσεις, ή εν γένει παραβιάζει συστηματικά διατάξεις της νομοθεσίας, έτσι ώστε να τίθεται σε κίνδυνο η προστασία των επενδυτών ή η εύρυθμη λειτουργία της κεφαλαιαγοράς, ή

ε) δεν έχει επιτύχει την εισαγωγή των μετοχών της σε ρυθμιζόμενη αγορά εντός των προθεσμιών του άρθρου 51 .

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πριν προβεί στην ανάκληση της άδειας λειτουργίας, γνωστοποιεί εγγράφως στην Α.Ε.Ε.Α.Π. τις διαπιστωθείσες ελλείψεις ή παραβάσεις, καθώς και την πρόθεσή της να προχωρήσει σε ανάκληση της άδειάς της, και ταυτόχρονα τάσσει σε αυτήν εύλογη προθεσμία, δέκα (10) τουλάχιστον εργάσιμων ημερών από την γνωστοποίηση, μέσα στην οποία η Α.Ε.Ε.Α.Π. διατυπώνει τις απόψεις της και λαμβάνει, αν συντρέχει περίπτωση, τα κατάλληλα μέτρα για την παύση των παραβάσεων ή την άρση των συνεπειών τους. Μετά από την πάροδο της προθεσμίας του προηγούμενου εδαφίου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αποφασίζει, αφού λάβει υπόψη της τις θέσεις της Α.Ε.Ε.Α.Π. και αξιολογήσει τα μέτρα που η τελευταία έχει λάβει.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να παρατείνει την προθεσμία της παρ. 2, εφόσον εκτιμήσει ότι τα μέτρα που προτείνει η Α.Ε.Ε.Α.Π. είναι κατάλληλα για την παύση των παραβάσεων και την άρση των συνεπειών τους.

4. Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας Α.Ε.Ε.Α.Π., εάν αυτή έχει εισαγάγει τις μετοχές της σε ρυθμιζόμενη αγορά, παύουν εφεξής τα προβλεπόμενα για αυτήν φορολογικά οφέλη. Αν η ανάκληση της άδειας λειτουργίας της Α.Ε.Ε.Α.Π. γίνει πριν από την εισαγωγή των μετοχών της σε ρυθμιζόμενη αγορά, τα φορολογικά οφέλη ανακαλούνται αναδρομικά από την ημερομηνία λήψης της άδειας λειτουργίας της Α.Ε.Ε.Α.Π.

### **Άρθρο 53**

#### **Ενημέρωση επενδυτών**

1. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. αναρτά στην ιστοσελίδα της τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) την πολιτική αποδοχών της περ. στ) της παρ. 2 του άρθρου 43,

β) την επενδυτική πολιτική, η οποία εγκρίνεται και επικαιροποιείται από το διοικητικό συμβούλιο ή από όργανο που εξουσιοδοτείται από αυτό κατά το άρθρο 87 του ν. 4548/2018 (Α' 104). Επενδύσεις της Α.Ε.Ε.Α.Π. που γίνονται κατά παρέκκλιση της επενδυτικής της πολιτικής ή χωρίς προηγουμένως να τηρηθεί η διαδικασία έγκρισης που τυχόν προβλέπεται για την παρέκκλιση από την επενδυτική πολιτική δεν συνεπάγονται την ακυρότητα των σχετικών συναλλαγών,

γ) περίληψη του κανονισμού λειτουργίας της.

### **Άρθρο 54**

#### **Εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων**

1. Η Α.Ε.Ε.Α.Π., εκτός των εκθέσεων που δημοσιεύει σύμφωνα με τον ν. 4548/2018 (Α' 104) και τον ν. 3556/2007 (Α' 91), δημοσιεύει, εξαμηνιαία κατάσταση των επενδύσεών της, στην οποία αποτυπώνονται:

α) οι επενδύσεις της, ανά κατηγορία επενδύσεων της παρ. 1 του άρθρου 47 και

β) οι τοποθετήσεις των διαθεσίμων της Α.Ε.Ε.Α.Π. ανά κατηγορία της παρ. 5 του άρθρου 47.

2. Η κατάσταση επενδύσεων περιλαμβάνει την περιγραφή κάθε ακινήτου, τον σκοπό για τον οποίο προορίζεται να χρησιμοποιηθεί, την αγοραία του αξία, καθώς και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο κρίνεται χρήσιμο για να επιτρέψει την αξιολόγηση των επενδύσεων της εταιρείας. Για τα εμπράγματα δικαιώματα της ψιλής κυριότητας και της επικαρπίας ακινήτων, καθώς και τα ενοχικά δικαιώματα, που απορρέουν από μίσθωση και χρηματοδοτική μίσθωση ακινήτου, η εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων περιέχει περιγραφή του δικαιώματος, την αξία του, καθώς και οποιοδήποτε άλλο χρήσιμο στοιχείο για την αξιολόγηση των συγκεκριμένων επενδύσεων.

3. Η εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων της παρ. 1 δημοσιοποιείται κατά τον χρόνο δημοσιοποίησης της εξαμηνιαίας και της ετήσιας οικονομικής έκθεσης, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 5 και την παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3556/2007, αντιστοίχως.

4. Η αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων στην εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 55.

5. Η εξαμηνιαία κατάσταση επενδύσεων ελέγχεται από ορκωτό ελεγκτή λογιστή ή ελεγκτική εταιρεία του ν. 4449/2017 (Α' 7), υποβάλλεται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και αναρτάται στην ιστοσελίδα της εταιρείας και της αγοράς, στην οποία αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης οι μετοχές της, ή μόνο στην ιστοσελίδα της εταιρείας, αν δεν έχει διενεργηθεί η εισαγωγή των μετοχών της σε αγορά.

#### **Άρθρο 55**

##### **Αποτίμηση**

1. Η αποτίμηση της αξίας των επενδύσεων της Α.Ε.Ε.Α.Π., σύμφωνα με όσα ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 47, διενεργείται στο τέλος κάθε εξαμήνου από ανεξάρτητο εκτιμητή, ο οποίος ορίζεται από την τακτική γενική συνέλευση της Α.Ε.Ε.Α.Π. μαζί με τον νόμιμο ελεγκτή της εταιρείας.

2. Η επένδυση της παρ. 1 του άρθρου 47 της Α.Ε.Ε.Α.Π. σε ακίνητη περιουσία προϋποθέτει προηγούμενη εκτίμηση της αξίας της από τον ανεξάρτητο εκτιμητή της παρ. 1. Ο εκτιμητής συντάσσει έκθεση εκτίμησης πριν από τη σύναψη εκ μέρους της Α.Ε.Ε.Α.Π. της πρώτης δεσμευτικής συμφωνίας για τη σχετική επένδυση και σε κάθε τροποποίηση του τιμήματος. Η αποτίμηση αυτή είναι δεσμευτική για την Α.Ε.Ε.Α.Π. κατά τη λήψη της επενδυτικής απόφασης. Η παρούσα εφαρμόζεται και στη μεταβίβαση των επενδύσεων της Α.Ε.Ε.Α.Π., σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 47. Το τίμημα που καταβάλλεται από την Α.Ε.Ε.Α.Π. για την απόκτηση της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία επιτρέπεται να είναι υψηλότερο μέχρι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) από την αξία της, όπως αυτή έχει προσδιοριστεί από τον ανεξάρτητο εκτιμητή. Το τίμημα που εισπράττεται από την Α.Ε.Ε.Α.Π. για την εκποίηση της επένδυσης σε ακίνητη περιουσία επιτρέπεται να είναι χαμηλότερο μέχρι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) από την αξία της, όπως αυτή έχει προσδιοριστεί από τον ανεξάρτητο εκτιμητή.

3. Η μη τήρηση των παρ. 1 και 2 δεν συνεπάγεται την ακυρότητα της επένδυσης ή αποεπένδυσης της Α.Ε.Ε.Α.Π.

#### **Άρθρο 56**

##### **Διανομή κερδών**

1. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. διανέμει ετησίως στους μετόχους της ως ελάχιστο μέρισμα τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) των ετήσιων καθαρών προς διανομή κερδών της με την επιφύλαξη



της παρ. 2. Το ποσοστό αυτό μπορεί να μειωθεί σύμφωνα με το άρθρο 161 του ν. 4548/2018 (Α' 104), περί ελάχιστου μερίσματος.

2. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύναται να μην διανέμει κέρδη που σχετίζονται με υπεραξία από την πώληση ακινήτων ή να διανέμει μέρος αυτών.

#### **Άρθρο 57**

##### **Χρηματοδότηση**

1. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύναται να λαμβάνει για την επιχειρηματική της δραστηριότητα κάθε είδους δάνεια, πιστώσεις ή διευκολύνσεις για ποσά τα οποία, στο σύνολό τους, δεν υπερβαίνουν το εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) του ενεργητικού της σε επίπεδο ομίλου. Για την παροχή δανείων, πιστώσεων και εξασφαλίσεων μεταξύ των εταιρειών του ομίλου της Α.Ε.Ε.Α.Π. και συμμετοχών του, ισχύει ο ν. 4548/2018 (Α' 104), περί αναμόρφωσης του δικαίου των ανωνύμων εταιρειών. Η Α.Ε.Ε.Α.Π. δύναται να συστήνει θυγατρική με μοναδικό σκοπό τη λήψη δανείων και τη χρήση των δανειακών κεφαλαίων για τη χρηματοδότηση της Α.Ε.Ε.Α.Π. και των θυγατρικών της.

2. Για την εξασφάλιση των δανείων, πιστώσεων και διευκολύνσεων της παρ. 1 επιτρέπεται η χορήγηση εμπράγματων και ενοχικών εξασφαλίσεων επί των περιουσιακών στοιχείων και των λοιπών δικαιωμάτων της Α.Ε.Ε.Α.Π. και του ομίλου της.

#### **Άρθρο 58**

##### **Ασφαλιστική κάλυψη**

Τα ακίνητα στα οποία επενδύει η Ανώνυμη Εταιρεία Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία (Α.Ε.Ε.Α.Π.), άμεσα ή έμμεσα, ασφαλιζονται.

#### **Άρθρο 59**

##### **Φορολογία Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία**

1. Η έκδοση μετοχών από την Α.Ε.Ε.Α.Π., καθώς και η μεταβίβαση ακινήτων προς αυτή απαλλάσσονται από κάθε φόρο, τέλος, συμπεριλαμβανομένου του ψηφιακού τέλους συναλλαγής, εισφορά, δικαίωμα ή επιβάρυνση υπέρ του Δημοσίου, νομικών προσώπων δημοσίου δικαίου και υπέρ τρίτων. Η απαλλαγή του πρώτου εδαφίου δεν καταλαμβάνει τον φόρο εισοδήματος για την υπεραξία που προκύπτει κατά την εισφορά κάθε είδους περιουσιακού στοιχείου, τρίτου προσώπου προς την Α.Ε.Ε.Α.Π. Οι μεταβιβάσεις εμπραγμάτων δικαιωμάτων επί ακινήτων που ανήκουν στις Α.Ε.Ε.Α.Π. υπόκεινται σε φόρο μεταβίβασης ακινήτων.

2. Οι Α.Ε.Ε.Α.Π. απαλλάσσονται του φόρου εισοδήματος για τα εισοδήματα που αποκτούν από μερίσματα, δικαιώματα και τόκους, ημεδαπής και αλλοδαπής προέλευσης πλην μερισμάτων ημεδαπής, που αποκτούν, χωρίς να υπόκεινται σε παρακράτηση φόρου. Για τους τόκους ομολογιακών δανείων, η απαλλαγή του πρώτου εδαφίου ισχύει με την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι, από τους οποίους προκύπτουν οι τόκοι αυτοί, έχουν αποκτηθεί τουλάχιστον τριάντα (30) ημέρες πριν από τον χρόνο που έχει ορισθεί για την εξαργύρωση των τοκομεριδίων. Σε αντίθετη περίπτωση, ενεργείται παρακράτηση φόρου σύμφωνα με τον Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (Κ.Φ.Ε., ν. 4172/2013, Α' 167), με την οποία εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση της Α.Ε.Ε.Α.Π. για τα εισοδήματα αυτά.

3. Οι Α.Ε.Ε.Α.Π. καταβάλλουν φόρο επί του μέσου όρου των επενδύσεών τους, πλέον των διαθεσίμων, σε τρέχουσες τιμές, όπως απεικονίζονται στις εξαμηνιαίες καταστάσεις

επενδύσεων που προβλέπονται από την παρ. 1 του άρθρου 54, ο συντελεστής του οποίου ορίζεται σε δέκα τοις εκατό (10%) επί του εκάστοτε ισχύοντος επιτοκίου παρέμβασης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (Επιτοκίου Αναφοράς) προσαυξανόμενου κατά μία (1) ποσοστιαία μονάδα. Αν μεταβληθεί το Επιτόκιο Αναφοράς, η προκύπτουσα νέα βάση υπολογισμού του φόρου ισχύει από την πρώτη ημέρα του επόμενου της μεταβολής μήνα. Ο φόρος αποδίδεται στη Φορολογική Διοίκηση μέσα στο πρώτο δεκαπενθήμερο του μήνα που ακολουθεί το χρονικό διάστημα που αφορούν οι εξαμηνιαίες καταστάσεις επενδύσεων της παρ. 1 του άρθρου 54. Σε περίπτωση παρακράτησης φόρου επί κτηθέντων μερισμάτων, ο φόρος αυτός συμψηφίζεται με τον φόρο που προκύπτει από τη δήλωση που υποβάλλεται από την Α.Ε.Ε.Α.Π. εντός του μηνός Ιουλίου. Αν υπάρχει πιστωτικό υπόλοιπο, μεταφέρεται για συμψηφισμό με επόμενες δηλώσεις. Με την καταβολή του φόρου αυτού εξαντλείται η φορολογική υποχρέωση της εταιρείας και των μετόχων της. Ο Κώδικας Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α' 58) εφαρμόζεται ανάλογα και για τον φόρο που οφείλεται με βάση την παρούσα. Για τα διανεμόμενα μερίσματα στους μετόχους της εταιρείας δεν εφαρμόζονται τα άρθρα 62 και 64 του Κώδικα Φορολογίας Εισοδήματος (ν. 4172/2013, Α' 167). Κατά τον υπολογισμό του φόρου της παρούσας, δεν λαμβάνονται υπόψη τα ακίνητα που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, θυγατρικές των Α.Ε.Ε.Α.Π., εταιρείες της υποπερ. α) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 47, εφόσον αυτά αναγράφονται διακεκριμένα στις καταστάσεις επενδύσεών τους.

4. Το Μέρος Δ' του ν. 5162/2024 (Α' 198), περί φορολογικών κινήτρων μετασηματισμών εφαρμόζεται και:

α) επί Α.Ε.Ε.Α.Π., η οποία:

αα) συνιστάται είτε με συγχώνευση δύο ή περισσότερων εταιρειών, οι οποίες διαθέτουν ακίνητη περιουσία είτε με διάσπαση ή απόσχιση κλάδου εταιρείας, που διαθέτει ακίνητη περιουσία, ή

αβ) αποκτά ακίνητη περιουσία, είτε λόγω συγχώνευσης με απορρόφηση άλλης εταιρείας που διαθέτει ακίνητη περιουσία, είτε λόγω διάσπασης ή απόσχισης κλάδου εταιρείας που διαθέτει ακίνητη περιουσία,

β) στην εισφορά ενεργητικού έναντι τίτλων και στην ανταλλαγή τίτλων, καθώς και στις συγχωνεύσεις και διασπάσεις Α.Ε.Ε.Α.Π.

5. Η υπεραξία από τη μεταβίβαση μετοχών των Α.Ε.Ε.Α.Π., μη εισηγμένων στο Χρηματιστήριο Αθηνών, απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος.

6. Το παρόν εφαρμόζεται και στις εταιρείες της υποπερ. α) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 47.

## **Άρθρο 60**

### **Εποπτεία**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει τις Α.Ε.Ε.Α.Π. και δύναται να διενεργεί ελέγχους για την τήρηση του παρόντος.

2. Για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της παρ. 1 παρέχονται στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όλες οι αναγκαίες εξουσίες εποπτείας και ελέγχου. Οι εξουσίες του προηγούμενου εδαφίου ασκούνται με τους ακόλουθους τρόπους:

α) άμεσα,

β) σε συνεργασία με άλλες αρχές,

γ) κατόπιν αίτησης προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

## **Άρθρο 61**

### **Κυρώσεις**

1. Για τις παραβάσεις του παρόντος, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει:

α) επίπληξη ή χρηματικό πρόστιμο από χίλια (1.000) μέχρι τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ στην Α.Ε.Α.Π. και, σε κάθε περίπτωση, έως τρία τοις εκατό (3%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών της, σύμφωνα με τις οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό της συμβούλιο, κατά το οικονομικό έτος που αφορά η παράβαση. Αν η Α.Ε.Α.Π. είναι μητρική ή θυγατρική μιας μητρικής που οφείλει να καταρτίζει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 (Α' 251) και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), ως συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών νοείται ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή τα αντίστοιχα έσοδα σύμφωνα με τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό της συμβούλιο, κατά το οικονομικό έτος που αφορά η παράβαση,

β) επίπληξη ή χρηματικό πρόστιμο μέχρι τρία εκατομμύρια (3.000.000) ευρώ στα πρόσωπα της περ. β) της παρ. 2 του άρθρου 43.

2. Κατά την επιμέτρηση των κυρώσεων λαμβάνονται υπόψη ιδίως η βαρύτητα της παράβασης, η επίπτωσή της στην εύρυθμη λειτουργία της αγοράς, ο κίνδυνος πρόκλησης βλάβης στα συμφέροντα των επενδυτών και των μετόχων μειοψηφίας της Εταιρείας, το ύψος της ζημίας που προκλήθηκε σε επενδυτές, η λήψη μέτρων συμμόρφωσης και μέτρων για την άρση της παράβασης στο μέλλον, ο βαθμός συνεργασίας με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατά το στάδιο διερεύνησης και ελέγχου και η καθ' υποτροπή τέλεση παραβάσεων του παρόντος.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ'**

### **ΤΕΛΙΚΕΣ-ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Α'**

## **Άρθρο 62**

### **Τελική διάταξη Μέρους Α'**

Στην παρ. 5 του άρθρου 53 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί μεταβατικών διατάξεων, οι λέξεις «οι Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία του ν. 2778/1999 (Α' 295)» διαγράφονται, και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Οι Ανώνυμες Εταιρείες Επενδύσεων Χαρτοφυλακίου του ν. 3371/2005 (Α' 178), οι Ανώνυμες Εταιρείες Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων Ακίνητης Περιουσίας του ν. 2778/1999, οι διαχειριστές των Αμοιβαίων Κεφαλαίων Επιχειρηματικών Συμμετοχών του ν. 2992/2002 (Α' 54) και οι διαχειριστές των Εταιρειών Κεφαλαίου Επιχειρηματικών Συμμετοχών του ν. 2367/1995 (Α' 261) υπόκεινται στις διατάξεις του Μέρους Α' (άρθρα 1-53) και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 3 οφείλουν να προσαρμοσθούν κατά τα προβλεπόμενα στην παρ. 1.».

## **Άρθρο 63**

### Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Α΄

1. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών μπορούν να ορίζονται πρόσθετες μορφές εκμετάλλευσης ακίνητης περιουσίας σύμφωνα με την περ. 7) του άρθρου 42, περί ορισμών.
2. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζεται κάθε θέμα σχετικά με την εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 43, περί αίτησης και προϋποθέσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, αναφορικά με την επάρκεια του μετοχικού κεφαλαίου και των ιδίων κεφαλαίων της εταιρείας, καθώς και με τα κριτήρια καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή και των μελών του διοικητικού συμβουλίου της Α.Ε.Ε.Α.Π. και των λοιπών προσώπων που ορίζει για την πραγματοποίηση των εργασιών της.
3. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύνανται να εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις και η διαδικασία, καθώς και κάθε τεχνικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε Α.Ε.Ε.Α.Π., σύμφωνα με το άρθρο 43, περί αίτησης και προϋποθέσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας.
4. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξειδικεύεται το περιεχόμενο των στοιχείων που υποβάλλονται σε αυτήν σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 43, περί αίτησης και προϋποθέσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, και συγκεκριμένα: α) του καταστατικού της εταιρείας ή σχεδίου καταστατικού για υπό σύσταση εταιρεία, β) της ταυτότητας των μελών του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών του διοικητικού συμβουλίου, των διοικητικών στελεχών και των προσώπων που η εταιρεία έχει ορίσει για την πραγματοποίηση των εργασιών της, καθώς και στοιχείων που αποδεικνύουν ότι τα πρόσωπα αυτά διαθέτουν την απαιτούμενη αξιοπιστία και επαγγελματική εμπειρία στο αντικείμενο της εταιρείας, γ) της ταυτότητας των μετόχων της εταιρείας, δ) της επενδυτικής πολιτικής της σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 53, ε) της ταυτότητας των προσώπων που αποτελούν την επενδυτική επιτροπή, στ) της πολιτικής αποδοχών της εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 110 του ν. 4548/2018 (Α΄ 104), και ζ) των πληροφοριών σχετικά με την εξωτερική ανάθεση.
5. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να ρυθμίζεται κάθε λεπτομέρεια και τεχνικό θέμα, που είναι αναγκαία για την εφαρμογή του άρθρου 44, περί μετοχικού κεφαλαίου - ιδίων κεφαλαίων.
6. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ύστερα από γνώμη της Τράπεζας της Ελλάδος, ορίζονται τα τρίτα κράτη της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 47, περί επενδύσεων Α.Ε.Ε.Α.Π.
7. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να προσδιορίζονται οι ειδικότεροι όροι εφαρμογής της παρ. 3 του άρθρου 49, περί προϋποθέσεων για τη διενέργεια από τις Α.Ε.Ε.Α.Π. συναλλαγών με συνδεδεμένα πρόσωπα επί ακινήτων.
8. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να ορίζονται η μορφή και το περιεχόμενο της εξαμηνιαίας κατάστασης επενδύσεων της Α.Ε.Ε.Α.Π. του άρθρου 54, περί εξαμηνιαίας κατάστασης επενδύσεων.
9. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να ορίζονται τα προσόντα και εχέγγυα του ανεξάρτητου εκτιμητή, καθώς και κάθε σχετικό θέμα για την εφαρμογή του άρθρου 55, περί αποτίμησης.
10. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα και λεπτομέρειες για την εφαρμογή του άρθρου 58, περί ασφαλιστικής κάλυψης, όπως οι ασφαλιστέοι κίνδυνοι, το ελάχιστο ασφάλισμα και η διάρκεια της ασφαλιστικής κάλυψης.

11. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να εξειδικεύονται η διαδικασία και η μέθοδος προσδιορισμού των κυρώσεων και επιμέτρησης του προστίμου ανά παράβαση σύμφωνα με το άρθρο 61, περί κυρώσεων.

#### **Άρθρο 64**

##### **Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Α΄**

1. Εντός προθεσμίας δώδεκα (12) μηνών από την έναρξη ισχύος του άρθρου 23, περί ομολογιακών δανείων με ομολογίες εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, οι εκδότες υφιστάμενων εισηγμένων ομολογιών δύναται να ζητήσουν από τη συνέλευση των ομολογιούχων την υπαγωγή των δανείων αυτών στο παρόν και τη σχετική τροποποίηση των όρων τους. Η απόφαση της συνέλευσης των ομολογιούχων επί του ανωτέρω αιτήματος του εκδότη λαμβάνεται με την απαρτία και πλειοψηφία της παρ. 3 του ίδιου άρθρου.
2. Οι παρ. 1 έως 5 του άρθρου 24, περί εκποίησης μετοχών δικαιούχων με άγνωστα στοιχεία στο Σύστημα Άυλων Τίτλων σε περίπτωση εταιρικής πράξης, εφαρμόζονται και σε περίπτωση εταιρικών πράξεων που έχουν λάβει χώρα πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος και τα σχετικά αξιόγραφα εκποιούνται εντός τριών (3) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος.
3. Το άρθρο 26, περί μείωσης συντελεστή παρακράτησης φόρου τόκων εισηγμένων εταιρικών ομολόγων, ισχύει για εισοδήματα που αποκτώνται μετά από την έναρξη ισχύος του παρόντος.
4. Το άρθρο 59, περί φορολογίας Ανωνύμων Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία, ισχύει για τα φορολογικά έτη που αρχίζουν από 1ης.1.2025 και μετά.
5. Οι αποφάσεις που έχουν εκδοθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, με βάση τις διατάξεις που καταργούνται δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 65, περί καταργούμενων διατάξεων, διατηρούνται σε ισχύ μέχρι την αντικατάστασή τους με νέες αποφάσεις, που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση του παρόντος.
6. Όπου διάταξη νόμου παραπέμπει στα άρθρα 21 έως 31 του ν. 2778/1999 (Α΄ 295) που καταργούνται με το άρθρο 65 του παρόντος, περί καταργούμενων διατάξεων, με την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου, η παραπομπή αυτή νοείται ότι αναφέρεται στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος νόμου.
7. Αν ήδη υφιστάμενη Α.Ε.Ε.Α.Π. έχει αδειοδοτηθεί και ως Ανώνυμη Εταιρεία Διαχείρισης Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.), δύναται, με δήλωσή της προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να αιτηθεί την ανάκληση της άδειας Α.Ε.Δ.Ο.Ε.Ε.. Σε αυτήν την περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κάνει δεκτό το αίτημα ανάκλησης της άδειας λειτουργίας κατά το άρθρο 11 του ν. 4209/2013 (Α΄ 253) και υπό τους όρους αυτού, ώστε οι εν λόγω Α.Ε.Ε.Α.Π. να υπάγονται εφεξής μόνον στον παρόντα νόμο.

#### **Άρθρο 65**

##### **Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Α΄**

Καταργούνται τα άρθρα 21 έως 31 του ν. 2778/1999 (Α΄ 295), περί Εταιρειών Επενδύσεων σε Ακίνητη Περιουσία.

#### **ΜΕΡΟΣ Β΄**

##### **ΘΩΡΑΚΙΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΩΝ ΦΟΡΕΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ**

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**  
**ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Β΄**

**Άρθρο 66**

**Σκοπός Μέρους Β΄**

Σκοπός του Μέρους Β΄ είναι η θεσμική θωράκιση των εποπτικών φορέων της κεφαλαιαγοράς, η ενίσχυση της διαφάνειας στη λειτουργία τους και η διεύρυνση των εποπτικών και ρυθμιστικών μηχανισμών και εργαλείων που διαθέτουν.

**Άρθρο 67**

**Αντικείμενο Μέρους Β΄**

Αντικείμενο του Μέρους Β΄ είναι:

- α) η πρόβλεψη δυνατότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος ως εποπτικών φορέων να διεξάγουν έρευνα αγοράς με μυστικούς πελάτες («mystery shopping»),
- β) η ρύθμιση θεμάτων αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και
- γ) η ρύθμιση θεμάτων αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος.

**ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

**ΑΝΑΒΑΘΜΙΣΗ ΚΑΙ ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΕΠΟΠΤΙΚΟΥ ΡΟΛΟΥ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ  
ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

**Άρθρο 68**

**Έρευνες και έλεγχοι με ανωνυμία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς (mystery shopping)**

1. Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να αναθέτει στο προσωπικό της και σε εξωτερικούς συνεργάτες (εμπειρογνώμονες), να εμφανίζονται σε εποπτευόμενες οντότητες ως δυνητικοί ή υφιστάμενοι πελάτες, χωρίς να αποκαλύπτουν την ιδιότητά τους στους ερευνώμενους, ούτε να διευκρινίζουν ότι τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα έγγραφα που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της έρευνας θα χρησιμοποιηθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (έρευνα με μυστικούς πελάτες - mystery shopping). Η εκτέλεση των ενεργειών του πρώτου εδαφίου από τα πρόσωπα αυτά δεν συνιστά άσκηση διοικητικών εξουσιών εκ μέρους τους.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αξιοποιεί τα στοιχεία, τις πληροφορίες και τα έγγραφα που συλλέγει, για να ελέγξει τη συμμόρφωση των εποπτευομένων οντοτήτων με τους κανόνες που επηρεάζουν τις αγορές κινητών αξιών και τις πρακτικές που εφαρμόζουν για τη διάθεση των χρηματοοικονομικών προϊόντων στην αγορά, καθώς και για να συντάξει σχετικές εκθέσεις.
3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να συνεργάζεται για τους σκοπούς της παρ. 2 τόσο με τις ομόλογες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης όσο και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και να συμμετέχει σε σχετικές έρευνες.

**Άρθρο 69**

**Εγχειρίδια λειτουργίας Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και Κώδικας Δεοντολογίας και  
Κυβερνοασφάλειας - Προσθήκη παρ. 13Α και 13Β στο άρθρο 35 ν. 2324/1995**

Στο άρθρο 35 του ν. 2324/1995 (Α' 146), περί προσόντων διορισμού προσωπικού, βαθμολογίου και θέσεων Προϊσταμένων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, προστίθενται παρ. 13Α και 13Β ως εξής:

«13Α. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, που εκδίδεται μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, καταρτίζονται και αναρτώνται στην ιστοσελίδα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ενδεικτικά τα ακόλουθα εγχειρίδια:

- α) λειτουργικών διαδικασιών και αυτόματης εφαρμογής πρωτοκόλλων,
- β) ελέγχου υποβαλλόμενων καταγγελιών,
- γ) επιτόπιων ελέγχων σε εποπτευόμενους φορείς,
- δ) κατευθυντήριων γραμμών για τον υπολογισμό των προστίμων και την επιβολή κυρώσεων, με σταθερές και διαφανείς διαδικασίες ελέγχου,
- ε) εντοπισμού και κάλυψης εκπαιδευτικών αναγκών προσωπικού, με αξιολόγηση εκπαιδευτών και εκπαιδευόμενων που βασίζεται σε ποιοτικά και ποσοτικά κριτήρια.

13Β. Ο τρόπος άσκησης των καθηκόντων των μελών της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και του προσωπικού της διέπεται από Κώδικα Δεοντολογίας και Κυβερνοασφάλειας. Ο Κώδικας του προηγούμενου εδαφίου εκδίδεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.».

## **Άρθρο 70**

### **Υποχρέωση εποπτευόμενων προσώπων για παροχή στοιχείων στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και ανταλλαγή πληροφοριών με ομόλογες εποπτικές αρχές - Αντικατάσταση παρ. 12 και περ. στ) παρ. 13 άρθρου 76 ν. 1969/1991**

1. Η παρ. 12 του άρθρου 76 του ν. 1969/1991 (Α' 167) αντικαθίσταται ως εξής:

«12. Ημεδαποί και αλλοδαποί φορείς και πρόσωπα που εποπτεύονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, καθώς και κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων των ορκωτών ελεγκτών που διενεργούν τακτικό έλεγχο ή έκτακτους ελέγχους σε εταιρείες που υπόκεινται σε σχετική υποχρέωση ελέγχου, παραδίδουν στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έγγραφα, στοιχεία και πληροφορίες που έχουν στην κατοχή τους και είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και την παροχή συνδρομής σε ομόλογη αλλοδαπή εποπτική αρχή για την άσκηση των δικών της αρμοδιοτήτων. Για τους σκοπούς του προηγούμενου εδαφίου οι φορείς και τα πρόσωπα που αναφέρονται σε αυτό, εμφανίζονται ενώπιον της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όταν καλούνται από αυτή, προκειμένου να δώσουν απαντήσεις σε ερωτήματα που τίθενται, με σκοπό τη λήψη κατάθεσης, σύμφωνα με την περ. ζ) της παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 4443/2016 (Α' 232), περί αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς. Την υποχρέωση του πρώτου εδαφίου έχουν και οι δημόσιες υπηρεσίες, καθώς και οι ανεξάρτητες αρχές. Οι κανόνες εμπιστευτικότητας, επαγγελματικού απορρήτου και προστασίας των προσωπικών δεδομένων δεν εμποδίζουν την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.».

2. Η περ. στ) της παρ. 13 άρθρου 76 του ν. 1969/1991 αντικαθίσταται ως εξής:

«στ) Για την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (Ε.Α.Τ.), την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Ε.Α.Κ.Α.Α.), την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Ε.Α.Α.Ε.Σ.) και με ομόλογες εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτων χωρών, εφόσον έχει ληφθεί επαρκής μέριμνα για την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου από τις αρμόδιες αρχές των χωρών αυτών.».

## **Άρθρο 71**

### **Αρμοδιότητες Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και συνεργασία με ημεδαπές και ομόλογες αλλοδαπές εποπτικές αρχές - Τροποποίηση περ. ε' και αντικατάσταση περ. θ) παρ. 1 άρθρου 78 ν. 1969/1991**

Στην παρ. 1 του άρθρου 78 του ν. 1969/1991 (Α' 167), περί αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο δεύτερο εδάφιο της περ. ε', η λέξη «νομικά» διαγράφεται, β) η περ. θ' αντικαθίσταται και οι περ. ε' έως θ', μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, διαμορφώνονται ως εξής:

«ε. Επιβάλλει τις προβλεπόμενες στο νόμο και το ενωσιακό δίκαιο κυρώσεις και πειθαρχικές ποινές.

Μπορεί, επίσης, να απευθύνει συστάσεις στα εποπτευόμενα πρόσωπα, ενώ δύναται να μην επιβάλλει κυρώσεις για παραβάσεις τυπικού ή διαδικαστικού χαρακτήρα, αν διαπιστώνει ότι το υπόχρεο πρόσωπο έχει λάβει τα κατάλληλα μέτρα συμμόρφωσης, ώστε να άρει την παράβαση. Με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, καθορίζεται κάθε θέμα σχετικό με την εφαρμογή του δευτέρου εδαφίου.

στ. Επιλαμβάνεται των περιπτώσεων που συνδέονται με την κατάχρηση της αγοράς, δηλαδή της κατάχρησης προνομιακών πληροφοριών και της χειραγώγησης της αγοράς, σύμφωνα με τις κείμενες διατάξεις

ζ. Ρυθμίζει κάθε θέμα που έχει σχέση με την ομαλή λειτουργία της χρηματιστηριακής αγοράς, την τήρηση της χρηματιστηριακής νομοθεσίας και κάθε άλλο θέμα που απορρέει από άλλες διατάξεις.

η. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς εποπτεύει την τήρηση των διατάξεων του παρόντος νόμου και δικαιούται να ζητεί κάθε πληροφορία αναγκαία για την άσκηση του έργου της.

θ. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς συνεργάζεται με άλλες αρμόδιες ημεδαπές αρχές για την άσκηση εποπτείας και ελέγχου στον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα, με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (Ε.Α.Τ.), την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Ε.Α.Κ.Α.Α.) και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων (Ε.Α.Α.Ε.Σ.), με τις ομόλογες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και τρίτων χωρών. Στο πλαίσιο αυτό, ανταλλάσσει πληροφορίες και γενικά παρέχει οποιαδήποτε άλλη συνδρομή η ομόλογη εποπτική αρχή έχει δηλώσει ότι είναι απαραίτητη για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της.».

## **Άρθρο 72**

### **Πιστοποίηση Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών - Αντικατάσταση παρ. 6 άρθρου 9 ν. 4514/2018**

Η παρ. 6 του άρθρου 9 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί οργάνων διοίκησης αντικαθίσταται ως εξής:

«6. Η Ανώνυμη Εταιρεία Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) διαθέτει τουλάχιστον δύο (2) πρόσωπα που πληρούν τις απαιτήσεις της παρ. 1 και διευθύνουν πραγματικά την επιχειρηματική δραστηριότητά της. Τα πρόσωπα αυτά διαθέτουν το πιστοποιητικό καταλληλότητας που προβλέπεται στην περ. γ) της παρ. 1 του άρθρου 93. Ειδικά σε περίπτωση που η Α.Ε.Π.Ε.Υ. παρέχει μόνο την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών, τα παραπάνω πρόσωπα διαθέτουν το πιστοποιητικό καταλληλότητας που προβλέπεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 93.».



### **Άρθρο 73**

#### **Πιστοποίηση Αωνύμων Εταιρειών Επενδυτικής Διαμεσολάβησης - Αντικατάσταση περ. α) παρ. 7 άρθρου 87 ν. 4514/2018**

Στην περ. α) της παρ. 7 του άρθρου 87 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί Αωνύμων Εταιρειών Επενδυτικής Διαμεσολάβησης, το δεύτερο εδάφιο αντικαθίσταται, προστίθεται τρίτο εδάφιο και η περ. α) διαμορφώνεται ως εξής:

«α) όσον αφορά τους όρους και τις διαδικασίες αδειοδότησης και εποπτείας, οι παρ. 1 και 3 του άρθρου 5, τα άρθρα 7 έως 10 και τα άρθρα 21, 22 και 23 του παρόντος νόμου. Εξ αυτών, η υποχρέωση του δεύτερου εδαφίου της παρ. 6 του άρθρου 9, ως προς το πιστοποιητικό καταλληλότητας, ισχύει στις Αώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης (Α.Ε.Ε.Δ.), μόνο για το πρόσωπο που παρέχει τις υπηρεσίες παροχής επενδυτικών συμβουλών. Αν οι Α.Ε.Ε.Δ. παρέχουν μόνο την υπηρεσία λήψης και διαβίβασης εντολών, τα πρόσωπα που απασχολούνται ή συνεργάζονται με την Α.Ε.Ε.Δ. για την παροχή της ανωτέρω υπηρεσίας διαθέτουν το πιστοποιητικό καταλληλότητας που προβλέπεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 93.»

### **Άρθρο 74**

#### **Πιστοποιήσεις των προσώπων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες – Αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 93 ν. 4514/2018**

Η παρ. 4 του άρθρου 93 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί πιστοποίησης, αντικαθίσταται ως εξής: «4. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς καθορίζονται τα τυπικά προσόντα και οι προϋποθέσεις για τη συμμετοχή στις εξετάσεις, των φυσικών προσώπων που απασχολούνται σε εταιρείες της παρ. 1 ή συνεργάζονται με αυτές, εκτός εκείνων που απασχολούνται ή συνεργάζονται με πιστωτικά ιδρύματα και ασφαλιστικές επιχειρήσεις. Με την ίδια απόφαση καθορίζονται η διαδικασία των εξετάσεων, οι προϋποθέσεις για τη διοργάνωση των εξετάσεων και των σχετικών σεμιναρίων, η δυνατότητα ανάθεσης, εν όλω ή εν μέρει, της διενέργειας των εξετάσεων ή των σεμιναρίων σε άλλους φορείς, οι προϋποθέσεις για την παροχή των υπηρεσιών της παρ. 1 από ασκούμενους, η διαδικασία επικαιροποίησης κατόπιν συστηματικής υποχρεωτικής επιμόρφωσης ή ανάκλησης του πιστοποιητικού καταλληλότητας, τα σχετικά τέλη που καταβάλλονται, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα. Με την ίδια απόφαση μπορεί να προβλέπεται η διαδικασία αναγνώρισης πιστοποιητικών καταλληλότητας που έχουν χορηγηθεί ή αναγνωρισθεί από άλλες εποπτικές αρχές, καθώς και κάθε άλλο σχετικό θέμα.»

### **Άρθρο 75**

#### **Ορισμός αρμόδιας αρχής και εξουσίες δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/168 - Τροποποίηση άρθρου 20 ν. 4484/2017 (παρ. 5 άρθρου 1 Κανονισμού (ΕΕ) 2021/168)**

Στο άρθρο 20 του ν. 4484/2017 (Α' 110), περί μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 171), επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) αντικαθίσταται ο τίτλος, β) προστίθεται παρ. 1α και το άρθρο 20 διαμορφώνεται ως εξής:

## «Άρθρο 20

### Αρμόδια αρχή

Μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/168

1. Αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την, δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 (ΕΕL 171/29.6.2016), εκπλήρωση των καθηκόντων των διαχειριστών των δεικτών αναφοράς του Κανονισμού και των εποπτευόμενων οντοτήτων είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

1α. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ορίζεται επίσης δυνάμει της παρ. 7 του άρθρου 23β του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1011 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 8ης Ιουνίου 2016, σχετικά με τους δείκτες που χρησιμοποιούνται ως δείκτες αναφοράς σε χρηματοπιστωτικά μέσα και χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή για τη μέτρηση της απόδοσης επενδυτικών κεφαλαίων, και για την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 596/2014 (L 171) αρμόδια αρχή για τη διενέργεια της αξιολόγησης της περ. α) της παρ. 5 του άρθρου 23β του Κανονισμού αυτού.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι επιφορτισμένη με την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την ΕΑΚΑΑ (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), άλλες ευρωπαϊκές αρχές και τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών - μελών.»

## Άρθρο 76

### **Μέτρα και κυρώσεις για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 153 ν. 4261/2014**

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 153 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί μέτρων, κυρώσεων, απορρήτου και λοιπών διατάξεων για χρηματοδοτικά ιδρύματα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «των παραγράφων 3, 4, 6 και 8 του άρθρου 66» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των άρθρων 56 έως 60, του άρθρου 62, του άρθρου 63», β) πριν από τις λέξεις «και 145 εφαρμόζονται» διαγράφονται οι λέξεις «των άρθρων 56 έως 60» και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και των ειδικών διατάξεων της νομοθεσίας περί λειτουργίας της οικείας κατηγορίας χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, οι διατάξεις του άρθρου 19, των παρ. 4, 5 και 6 του άρθρου 27, του άρθρου 54, της παρ. 3 του άρθρου 55, των άρθρων 56 έως 60, του άρθρου 62, του άρθρου 63, της παρ. 5 του άρθρου 90, του άρθρου 94, του άρθρου 96, των παρ. 2 και 3 του άρθρου 137 και του άρθρου 145 εφαρμόζονται και επί χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε ατομική βάση στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.»

## Άρθρο 77

### **Αναφορά παραβάσεων στην Τράπεζα της Ελλάδος - Αντικατάσταση άρθρου 45 ν. 4583/2018**

Το άρθρο 45 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί αναφοράς παραβάσεων, αντικαθίσταται ως εξής:

### «Άρθρο 45

#### Αναφορά παραβάσεων (άρθρο 35 της Οδηγίας)

1. Η Εποπτική Αρχή διαθέτει κατάλληλο, αποτελεσματικό και αξιόπιστο μηχανισμό για τη διευκόλυνση και ενθάρρυνση της υποβολής αναφορών, σχετικά με επαπειλούμενες ή

συντελεσμένες παραβάσεις του παρόντος, ο οποίος περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και τη διαχείριση αναφορών με αντικείμενο τις εν λόγω παραβάσεις.

2. Οι αναφορές υποβάλλονται από απασχολούμενους σε πρόσωπα, τα οποία:

α) ασκούν τη δραστηριότητα ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων και έχουν ως χώρα καταγωγής την Ελλάδα,

β) ασκούν τη δραστηριότητα ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων στην Ελλάδα και είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή

γ) ασκούν τη δραστηριότητα ασφαλιστικής και αντασφαλιστικής διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων στην Ελλάδα και έχουν ως χώρα καταγωγής άλλο κράτος – μέλος, υπό την προϋπόθεση ότι αφορούν σε παραβάσεις διατάξεων που εμπίπτουν στην αρμοδιότητα της Εποπτικής Αρχής υπό την ιδιότητα αυτής ως αρχής του κράτους - μέλους υποδοχής.

3. Οι αναφορές έχουν ως αντικείμενο παραβάσεις από το πρόσωπο, στο οποίο οι απασχολούμενοι εργάζονται ή με το οποίο διατηρούν συνεργασία.

4. Ως απασχολούμενοι για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου νοούνται:

α) εργαζόμενοι υπό οποιασδήποτε μορφής σχέση εξαρτημένης εργασίας,

β) πρόσωπα που παρέχουν υπηρεσίες υπό οποιασδήποτε μορφής σχέση,

γ) μέτοχοι και πρόσωπα που ανήκουν στο διοικητικό ή εποπτικό όργανο, περιλαμβανομένων των μη εκτελεστικών μελών,

δ) εθελοντές και αμειβόμενοι ή μη ασκούμενοι, καθώς και

ε) οποιαδήποτε πρόσωπα εργάζονται υπό την εποπτεία και τις οδηγίες αναδόχων, υπεργολάβων και προμηθευτών.

4. Οι αναφορές μπορούν να είναι ανώνυμες ή επώνυμες. Τα στοιχεία τόσο του αναφέροντος, όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση, γνωστοποιούνται σε τρίτα πρόσωπα μόνο με τη συναίνεση εκάστου των εν λόγω φυσικών προσώπων κατά περίπτωση ή κατόπιν δικαστικής απόφασης ή βουλεύματος του αρμοδίου δικαστικού συμβουλίου στο πλαίσιο διενεργούμενης ανάκρισης, προανάκρισης ή προκαταρκτικής εξέτασης. Η απόφαση ή το βούλευμα διατάσσει ειδικώς την αποκάλυψη της ταυτότητας των εν λόγω προσώπων στο δικαστήριο ή το δικαστικό συμβούλιο, εφόσον τούτο κριθεί ως απολύτως αναγκαίο για τη διαπίστωση και την τιμωρία πλημμελήματος ή κακουργήματος.

5. Απαγορεύονται κάθε είδους αντίποινα, διακρίσεις ή κάθε άλλης μορφής άνιση ή αθέμιτη μεταχείριση σε βάρος του απασχολούμενου εξαιτίας της υποβολής αναφοράς σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

6. Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα και λεπτομέρειες για την εφαρμογή του παρόντος.».

## **Άρθρο 78**

**Έρευνες και έλεγχοι με ανωνυμία της Τράπεζας της Ελλάδος (mystery shopping) - Προσθήκη άρθρου 56Α στον ν. 4261/2014, άρθρου 7Α στον ν. 4583/2018 και παρ. 9 στο άρθρο 23 του ν. 4364/2016**

1. Στον ν. 4261/2014 (Α' 107) προστίθεται άρθρο 56Α ως εξής:

«Άρθρο 56Α

Έρευνες και έλεγχοι με ανωνυμία

1. Στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να αναθέτει στο προσωπικό της να εμφανίζεται σε εποπτευόμενα πρόσωπα ως δυνητικός ή υφιστάμενος πελάτης, χωρίς να αποκαλύπτει την ιδιότητά του στους ερευνώμενους, ούτε να διευκρινίζει ότι τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα έγγραφα που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της έρευνας θα χρησιμοποιηθούν από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της (έρευνα με μυστικούς πελάτες - mystery shopping). Η εκτέλεση των ενεργειών του πρώτου εδαφίου από τα πρόσωπα αυτά δεν συνιστά άσκηση διοικητικών εξουσιών εκ μέρους τους.

2. Αν από την έρευνα με μυστικούς πελάτες διαπιστωθεί παράβαση του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176) ή του παρόντος νόμου, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει, με απόφασή της, διοικητικές κυρώσεις και μέτρα σύμφωνα με τα άρθρα 56 έως 60 και 62. Αν διαπιστωθεί παράβαση του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει κυρώσεις σύμφωνα με το άρθρο 46 του νόμου αυτού.

3. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για τις διενεργούμενες έρευνες, παρέχοντας στοιχεία για το αντικείμενο της έρευνας και τα ευρήματα, διατηρώντας την ανωνυμία των εποπτευόμενων προσώπων που αποτέλεσαν αντικείμενο της έρευνας.».

2. Στον ν. 4583/2018 (Α' 212), προστίθεται άρθρο 7Α ως εξής:

#### «Άρθρο 7Α

##### Έρευνες και έλεγχος με ανωνυμία

1. Για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων, η εποπτική αρχή μπορεί να αναθέτει στο προσωπικό της ή σε εξωτερικούς συνεργάτες (εμπειρογνώμονες), να εμφανίζονται σε επιχειρήσεις διανομίων ασφαλιστικών προϊόντων ως δυνητικοί ή υφιστάμενοι πελάτες, χωρίς να αποκαλύπτουν την ιδιότητά τους στους ερευνώμενους, ούτε να διευκρινίζουν ότι τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα έγγραφα που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της έρευνας θα χρησιμοποιηθούν από την εποπτική αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.

2. Ο εξωτερικός συνεργάτης δεσμεύεται από την παρ. 1 του άρθρου 44 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί υπηρεσιακού και επαγγελματικού απορρήτου και ανταλλαγής πληροφοριών, και χρησιμοποιεί τα στοιχεία, έγγραφα και πληροφορίες που συλλέγονται κατά τη διενέργεια των ερευνών για τους σκοπούς της ανάθεσης. Το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 7 του παρόντος, περί διενέργειας ελέγχων, εφαρμόζεται και στα στοιχεία που συλλέγονται κατά τα ανωτέρω. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να καθορίζονται προσόντα, ασυμβίβαστα και κάθε άλλο αναγκαίο στοιχείο για την ανάθεση τέτοιας έρευνας σε εξωτερικούς συνεργάτες.

3. Οι έρευνες του παρόντος διενεργούνται σε πρόσωπα, τα οποία ασκούν τη δραστηριότητα διανομής ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών προϊόντων, και είτε έχουν ως χώρα καταγωγής την Ελλάδα είτε έχουν ως χώρα καταγωγής άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα μέσω ελεύθερης παροχής υπηρεσιών ή υποκαταστήματος, είτε δραστηριοποιούνται στην Ελλάδα και είναι εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

4. Πριν από τη διενέργεια της έρευνας, αναρτάται ανακοίνωση στον ιστότοπο της εποπτικής αρχής με αναφορά στις σχετικές νομοθετικές διατάξεις, τον χρόνο έναρξης και τη διάρκεια της έρευνας.

5. Η εποπτική αρχή δύναται να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων για τις διενεργούμενες έρευνες, παρέχοντας στοιχεία για το αντικείμενο της έρευνας και τα ευρήματα, διατηρώντας την ανωνυμία των προσώπων των παρ. 3 και 4.».

3. Στο άρθρο 23 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί γενικών εποπτικών εξουσιών, προστίθεται παρ. 9 ως εξής:

«9. Εκτός των άλλων εποπτικών εργαλείων, η εποπτική αρχή μπορεί να αναθέτει στο προσωπικό της ή σε εξωτερικούς συνεργάτες (εμπειρογνώμονες) να εμφανίζονται σε ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 1 του άρθρου 2, ως δυνητικοί ή υφιστάμενοι πελάτες, χωρίς να αποκαλύπτουν την ιδιότητά τους στους ερευνώμενους και χωρίς να διευκρινίζουν ότι τα στοιχεία, οι πληροφορίες και τα έγγραφα που λαμβάνονται κατά τη διάρκεια της έρευνας θα χρησιμοποιηθούν από την εποπτική αρχή στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, ως ακολούθως:

α) Ο εξωτερικός συνεργάτης δεσμεύεται από την παρ. 1 του άρθρου 44 του παρόντος, περί υπηρεσιακού και επαγγελματικού απορρήτου και ανταλλαγής πληροφοριών, και χρησιμοποιεί τα στοιχεία, έγγραφα και πληροφορίες που συλλέγονται κατά τη διενέργεια των ερευνών αυτών μόνο για τους σκοπούς της ανάθεσης. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορούν να καθορίζονται προσόντα, ασυμβίβαστα και κάθε άλλο αναγκαίο στοιχείο για την ανάθεση τέτοιας έρευνας σε εξωτερικούς συνεργάτες.

β) Η παρ. 5 εφαρμόζεται και στα στοιχεία που συλλέγονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο.

γ) Πριν από τη διενέργεια της έρευνας, αναρτάται ανακοίνωση στον ιστότοπο της εποπτικής αρχής, με αναφορά στις σχετικές νομοθετικές διατάξεις, τον χρόνο έναρξης και τη διάρκεια της έρευνας.

δ) Η εποπτική αρχή δύναται να ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων για τις διενεργούμενες έρευνες, παρέχοντας στοιχεία για το αντικείμενο της έρευνας και τα τυχόν ευρήματα, διατηρώντας την ανωνυμία των προσώπων που αποτέλεσαν αντικείμενο της έρευνας.».

## **Άρθρο 79**

### **Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών - Τροποποίηση περ. γ) άρθρου 6 ν. 4261/2014**

1. Στην περ. γ) του άρθρου 6 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί συνεργασίας στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η περ. γ) διαμορφώνεται ως εξής:

«γ) η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνούν ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις που εκδίδονται από την EAT σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και να ανταποκρίνονται στις προειδοποιήσεις και συστάσεις που εκδίδει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (εφεξής ΕΣΣΚ) σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητές της, μεριμνά ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις που εκδίδονται από την

Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1095/2010, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331),».

#### **Άρθρο 80**

##### **Ορισμός της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής για την ενσωμάτωση κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 100 ν. 4514/2018**

Στην παρ. 2 του άρθρου 100 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί αρμοδίων αρχών και συνεργασίας μεταξύ αυτών, σύμφωνα με τα άρθρα 16, 17 και 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365, προστίθεται δεύτερο εδάφιο και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως αρμόδια αρχή για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης προς τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/2365 των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα και των υποκαταστημάτων στην Ελλάδα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα, των Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα στην Ελλάδα και των Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα στην Ελλάδα, των υποκαταστημάτων Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Επιχειρήσεων με έδρα σε τρίτη χώρα, καθώς και των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης (Τ.Ε.Α.). Η Τράπεζα της Ελλάδος, για θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητές της, μεριμνά ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/2365 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2015 περί διαφάνειας των συναλλαγών χρηματοδότησης τίτλων και επαναχρησιμοποίησης, και περί τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 337), και, εφόσον απαιτείται, θεσπίζει ρυθμίσεις και εκδίδει Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της (ν. 3424/1927, Α' 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου.».

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'**

##### **ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ**

#### **Άρθρο 81**

##### **Ορισμός «Κώδικας» - Τροποποίηση περ. στ) άρθρου 2 ν. 4701/2020**

Στην περ. στ) του άρθρου 2 του ν. 4701/2020 (Α' 128), περί ορισμών, οι λέξεις «όπως δημοσιεύθηκαν από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή το 2011» αντικαθίστανται από τις λέξεις «όπως αυτά δημοσιεύονται και επικαιροποιούνται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή» και η περ. στ) διαμορφώνεται ως εξής:

«στ) «Κώδικας»: ο Ευρωπαϊκός κώδικας καλής πρακτικής για τη χορήγηση μικροπιστώσεων (European Code of Good Conduct for microcredit provision), ο οποίος περιλαμβάνει το σύνολο των εγκεκριμένων προτύπων, όπως αυτά δημοσιεύονται και επικαιροποιούνται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.».

#### **Άρθρο 82**

##### **Άδεια λειτουργίας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 5 ν. 4701/2020**

Στην παρ. 2 του άρθρου 5 του ν. 4701/2020 (Α' 128), περί άδειας λειτουργίας, οι λέξεις «, καθώς και για την εγκατάσταση και λειτουργία στην Ελλάδα αλλοδαπών εταιρειών με τον ίδιο σκοπό» διαγράφονται και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Όμοια άδεια λειτουργίας απαιτείται για τη μετατροπή υφιστάμενης εταιρείας σε εταιρεία αποκλειστικού σκοπού παροχής μικροχρηματοδοτήσεων.».

### **Άρθρο 83**

#### **Διαδικασία αξιολόγησης αιτήματος χορήγησης άδειας λειτουργίας υποψήφιου ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων - Τροποποίηση άρθρου 6 ν. 4701/2020**

Στο άρθρο 6 του ν. 4701/2020 (Α' 128), περί χορήγησης και διατήρησης της άδειας λειτουργίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η παρ. 3 αντικαθίσταται, β) η παρ. 4 καταργείται, γ) η παρ. 5 αντικαθίσταται, και το άρθρο 6 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 6**

##### **Χορήγηση και διατήρηση της άδειας λειτουργίας**

1. Οντότητες, οι οποίες σκοπεύουν να χορηγούν μικροχρηματοδοτήσεις, υποχρεούνται να λάβουν άδεια λειτουργίας ως ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων πριν αρχίσουν τη χορήγηση μικροχρηματοδοτήσεων. Η άδεια λειτουργίας χορηγείται μόνο σε νομικά πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 5 που είναι εγκατεστημένα εντός της Ελληνικής Επικράτειας.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος χορηγεί άδεια λειτουργίας εφόσον διαπιστώσει ότι:
  - α) το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων μπορεί να συμμορφωθεί πλήρως με τις διατάξεις του παρόντος,
  - β) οι πληροφορίες και τα δικαιολογητικά που συνοδεύουν την αίτηση πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 8 και
  - γ) καταλήγει σε θετική αξιολόγηση.
3. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος γίνεται δεκτό ή απορρίπτεται αιτιολογημένα το αίτημα για χορήγηση άδειας της παρ. 1 του άρθρου 4 μέσα σε προθεσμία τριών (3) μηνών από την επομένη της υποβολής πλήρους φακέλου.
4. Καταργείται.
5. Η απόφαση της παρ. 3 αναρτάται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
6. Αν επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών και των δικαιολογητικών που προβλέπονται στο άρθρο 8, το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων ενημερώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση την Τράπεζα της Ελλάδος.
7. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να καθορίζονται ειδικότερα ζητήματα σχετικά με τη διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας.».

### **Άρθρο 84**

#### **Περιεχόμενο αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας - Τροποποίηση παρ. 1 και παρ. 2 άρθρου 8 ν. 4701/2020**

Στο άρθρο 8 του ν. 4701/2020 (Α' 128), περί περιεχομένου της αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1: αα) στην υποπερ. ββ) της περ. β) μετά από τη λέξη «φυσικών» προστίθενται οι λέξεις «ή νομικών», αβ) στην περ. γ) της παρ. 1 οι λέξεις «και των υποκαταστημάτων, περιγραφή των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων που σχεδιάζει να πραγματοποιεί ο αιτών, καθώς και περιγραφή των διαδικασιών εξωτερικής ανάθεσης» διαγράφονται, αγ) οι περ. ιβ) και ιδ) καταργούνται,

αδ) στην αρχή της περ. ιστ) προστίθενται οι λέξεις «περιγραφή της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης και», αε) προστίθεται περ. ιη), β) στην παρ. 2 καταργούνται οι περ. β) και δ), και το άρθρο 8 διαμορφώνεται ως εξής:

#### «Άρθρο 8

##### Περιεχόμενο αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας

1. Για την απόκτηση της άδειας λειτουργίας υποβάλλεται αίτηση στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία συνοδεύεται από τα εξής δικαιολογητικά:

α) σχέδιο καταστατικού της εταιρείας ή, αν η εταιρεία ήδη λειτουργεί και προτίθεται να τροποποιήσει τον σκοπό της, το αρχικό καταστατικό και όλες τις τροποποιήσεις του,

β) στοιχεία για την ταυτότητα, το κύρος, την εκπαίδευση, τις τυχόν ποινικές καταδίκες, τη χρηματοοικονομική ευρωστία και εν γένει περιουσιακή κατάσταση, την εμπειρία, την κατάρτιση και την προέλευση των οικονομικών μέσων των:

βα) φυσικών ή νομικών προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται στο σημείο 36 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

ββ) φυσικών ή νομικών προσώπων που ασκούν, μέσω γραπτών ή άλλων συμφωνιών ή μέσω κοινής δράσης, τον έλεγχο του ιδρύματος,

γγ) δύο μελών του διοικητικού συμβουλίου, που θα είναι υπεύθυνα για τον καθορισμό του προσανατολισμού της δραστηριότητας του ιδρύματος. Για το διοικητικό συμβούλιο των ιδρυμάτων μικροχρηματοδοτήσεων ή κατά περίπτωση τους διαχειριστές, δεν εφαρμόζεται το άρθρο 115 του ν. 4548/2018 (Α' 104) ή η παρ. 4 του άρθρου 43 του ν. 4072/2012 (Α' 86) και το άρθρο 43Α του ν. 3190/1955 (Α' 91).

γ) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος,

δ) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρεται το είδος των προβλεπόμενων μικροχρηματοδοτήσεων,

ε) επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία (3) πρώτα οικονομικά έτη,

στ) περιγραφή των συστημάτων, των πόρων και των διαδικασιών, που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων,

ζ) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το ίδρυμα διαθέτει το αρχικό κεφάλαιο, όπως ορίζεται στο άρθρο 7,

η) περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, η οποία αποδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο και οι μηχανισμοί είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς όσον αφορά το μέγεθος του ιδρύματος και το επιχειρηματικό του σχέδιο,

θ) περιγραφή του συστήματος άντλησης πληροφοριών για τους δυνητικούς δικαιούχους των μικροχρηματοδοτήσεων με ταυτόχρονη απόδειξη της συνεργασίας του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων με αναγνωρισμένους φορείς συγκέντρωσης και επεξεργασίας στοιχείων σχετικά με την οικονομική συμπεριφορά και την πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών,

ι) περιγραφή της πιστωτικής πολιτικής για την αντιμετώπιση του πιστωτικού κινδύνου ως προς όλες τις μορφές μικροχρηματοδότησης του άρθρου 14 και περιγραφή της πολιτικής της αξιολόγησης ποιότητας του χαρτοφυλακίου,

ια) περιγραφή εσωτερικών διαδικασιών καταγραφής και αντιμετώπισης καταγγελιών από τους δικαιούχους,



ιβ) Καταργείται,

ιγ) δήλωση συμμόρφωσης με τους μηχανισμούς ελέγχου για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τον ν. 4557/2018 (Α' 139),

ιδ) Καταργείται,

ιε) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος,

ιστ) περιγραφή της πολιτικής εξωτερικής ανάθεσης και υπεύθυνη δήλωση ότι το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων έχει πλήρη ευθύνη για τις πράξεις και κάθε δραστηριότητα των υποκαταστημάτων ή των επιχειρήσεων προς τους οποίους έχει γίνει εξωτερική ανάθεση,

ιζ) αναλυτικά στοιχεία της μετοχικής σύνθεσης της εταιρείας ή της συμμετοχής των εταίρων στην περιουσία της εταιρείας, από τα οποία αποδεικνύεται ότι ένα ή περισσότερα πρόσωπα υπαγόμενα στον δημόσιο τομέα, όπως αυτός ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), δεν κατέχουν ποσοστό που υπερβαίνει το εξήντα τοις εκατό (60%) του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή της συμμετοχής στην περιουσία της εταιρείας,

ιη) πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί να εξειδικεύεται το περιεχόμενο της αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας και να καθορίζονται:

α) τα αναγκαία στοιχεία, καθώς και οι λεπτομέρειες που απαιτούνται για την αξιολόγηση των δικαιολογητικών της παρ. 1,

β) Καταργείται,

γ) οι ειδικότεροι περιορισμοί και όροι για τις δραστηριότητες του ιδρύματος,

δ) Καταργείται.».

## **Άρθρο 85**

### **Γνωστοποίηση και αξιολόγηση προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικής συμμετοχής - Αντικατάσταση τίτλου και προσθήκη παρ. 7 στο άρθρο 8Α ν. 4701/2020**

Στο άρθρο 8Α του ν. 4701/2020 (Α' 128), περί γνωστοποίησης και αξιολόγησης προτεινόμενων αποκτήσεων ειδικής συμμετοχής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις:

α) αντικαθίσταται ο τίτλος, β) προστίθεται παρ. 7 και το άρθρο 8Α διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 8Α**

**Γνωστοποίηση και αξιολόγηση απόκτησης ειδικής συμμετοχής – Γνωστοποίηση διάθεσης ειδικής συμμετοχής**

«1. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο, μεμονωμένα ή έπειτα «από κοινού δράση», όπως αυτή ορίζεται στην παρ. 5 του άρθρου 23 του ν. 4261/2014 (Α' 107), με άλλα πρόσωπα, έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 1/3 ή του 50%, ή ώστε το ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση, απευθύνει έγγραφη γνωστοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με το ίδρυμα χρηματοδοτήσεων, στο οποίο επιδιώκει είτε να αποκτήσει είτε να αυξήσει την ειδική συμμετοχή πριν από την απόκτηση, με την οποία προσδιορίζει το ύψος της προτεινόμενης συμμετοχής και όλες τις απαραίτητες πληροφορίες που τη συνοδεύουν.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος διενεργεί αξιολόγηση της προτεινόμενης συμμετοχής εντός προθεσμίας τριάντα (30) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης

της παραλαβής της γνωστοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στη γνωστοποίηση. Η Τράπεζα της Ελλάδος με την επιβεβαίωση παραλαβής της γνωστοποίησης ενημερώνει τον προτείνοντα την απόκτηση συμμετοχής για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

3. Κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης συμμετοχής, η Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να εξασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του ιδρύματος μικροχορηγήσεων, για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του προτείνοντος την απόκτηση συμμετοχής στο ίδρυμα μικροχορηγήσεων, αξιολογεί την καταλληλότητά του και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη μέσω της εξέτασης της σωρευτικής συνδρομής κριτηρίων που αφορούν:

- α) τη φήμη του προτείνοντος την απόκτηση συμμετοχής,
- β) τη φήμη, τη γνώση, τις δεξιότητες και την πείρα των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου που θα διευθύνουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής,
- γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του προτείνοντος την απόκτηση συμμετοχής,
- δ) την ικανότητα του ιδρύματος μικροχρηματοδοτήσεων να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος νόμου,
- ε) κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απορρίψει την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι γι' αυτό, με βάση τα κριτήρια της παρ. 3 ή εφόσον οι πληροφορίες που διαβιβάσθηκαν από τον προτείνοντα την απόκτηση συμμετοχής δεν είναι πλήρεις ή αληθείς.

5. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς τις υποχρεώσεις του παρόντος, παύει αυτοδικαίως η άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από την απόκτηση της ειδικής συμμετοχής και επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος διοικητικό πρόστιμο, το οποίο δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ.

6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος καθορίζονται το περιεχόμενο της γνωστοποίησης για την απόκτηση ή την αύξηση της προτεινόμενης συμμετοχής, οι απαραίτητες πληροφορίες που οφείλουν να τη συνοδεύουν, προκειμένου να καταστεί εφικτή η διενέργεια της αξιολόγησης, καθώς και κάθε άλλο ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος.

7. Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποφασίζει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ίδρυμα μικροχρηματοδοτήσεων, το κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος γραπτώς πριν από τη διάθεση της συμμετοχής, αναφέροντας το ύψος της σχετικής συμμετοχής που προτίθεται να διατηρήσει. Επίσης, κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος την απόφασή του να μειώσει την ειδική συμμετοχή του κατά τρόπον ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να μειωθεί κάτω από τα όρια του είκοσι τοις εκατό (20%), του ενός τρίτου (1/3) ή του πενήντα τοις εκατό (50%) με αναφορά του ποσοστού που προτίθεται να διατηρήσει.».

## Άρθρο 86

### Αίτηση ασφάλισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 28 ν. 4583/2018

1. Στην παρ. 3 του άρθρου 28 του ν. 4583/2018 (Α' 212), περί γενικών πληροφοριών που παρέχει ο ασφαλιστικός διαμεσολαβητής ή η ασφαλιστική επιχείρηση, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) τα δύο πρώτα εδάφια αντικαθίστανται, β) προστίθεται νέο τρίτο εδάφιο, και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Η ασφαλιστική επιχείρηση διαθέτει δωρεάν αίτηση ασφάλισης, είτε σε έγχαρτη, είτε σε ηλεκτρονική μορφή κατ' επιλογή του πελάτη.

Πριν από τη σύναψη της σύμβασης ασφάλισης, και ανεξαρτήτως του τρόπου με τον οποίο διανέμεται το ασφαλιστικό προϊόν, η ασφαλιστική επιχείρηση ελέγχει σωρευτικώς ότι ο πελάτης:

α. Έχει ταυτοποιηθεί βάσει σχετικής διαδικασίας που έχει θεσπίσει η ασφαλιστική επιχείρηση,

β. συμφωνεί με το περιεχόμενο της αίτησης, ιδίως ως προς τις αιτηθείσες καλύψεις, και βεβαιώνει την ορθότητα των στοιχείων που του ζητήθηκαν από την ασφαλιστική επιχείρηση, και

γ. έχει παραλάβει αντίγραφο της αίτησης.

Σε περίπτωση αμφισβήτησης της αίτησης ασφάλισης, ενδεικτικά ως προς την ταυτοποίηση του αντισυμβαλλόμενου, το βάρος απόδειξης φέρει η ασφαλιστική επιχείρηση.

Η αίτηση ασφάλισης, όπως και το ασφαλιστήριο συμβόλαιο που εκδίδεται στη συνέχεια, πέραν των όσων ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 1 του ν. 2496/1997 (Α' 87), περιέχουν κατά περίπτωση τα εξής:

α) την επωνυμία, τον Α.Φ.Μ. και τον αριθμό ειδικού μητρώου του μεσίτη, του πράκτορα ή του ασφαλιστικού διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που έρχεται σε άμεση επαφή με τον πελάτη για τη διανομή του ασφαλιστικού προϊόντος,

β) τα στοιχεία της περίπτωσης α' που αφορούν το μεσίτη, τον πράκτορα ή τον ασφαλιστικό διαμεσολαβητή δευτερεύουσας δραστηριότητας που διατηρεί σύμβαση με την ασφαλιστική επιχείρηση, αν αυτός είναι διαφορετικός από αυτόν που αναφέρεται στην περίπτωση α',

γ) τα στοιχεία της περίπτωσης α' που αφορούν το συντονιστή του ασφαλιστικού πράκτορα.».

## Άρθρο 87

### Υιοθέτηση του ακατάσχετου του λογαριασμού που τηρούν τα ιδρύματα πληρωμών σε πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής - Τροποποίηση περ. α) παρ. 1 και προσθήκη παρ. 3 στο άρθρο 10 ν. 4537/2018

Στο άρθρο 10 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί απαιτήσεων διασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α) της παρ. 1 οι λέξεις «και προστατεύονται διά του εθνικού δικαίου, προς το συμφέρον αυτών των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών, έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος πληρωμών, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή» διαγράφονται, β) προστίθεται παρ. 3, και το άρθρο 10 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 10

Απαιτήσεις διασφάλισης (άρθρο 10 της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ)

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί από τα ιδρύματα πληρωμών τα οποία παρέχουν τις υπηρεσίες πληρωμών των περιπτώσεων α' έως στ' του στοιχείου 3 του άρθρου 4 να διασφαλίζουν τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής, με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

α) τα εν λόγω χρηματικά ποσά δεν πρέπει να αναμειγνύονται ποτέ με τα χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών στο όνομα των οποίων λαμβάνονται αυτά τα χρηματικά ποσά και, αν κατέχονται ακόμη από το ίδρυμα πληρωμών και δεν έχουν ακόμη καταβληθεί στο δικαιούχο ούτε έχουν μεταφερθεί σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή επενδύονται σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου, τα οποία για τα ιδρύματα πληρωμών με έδρα την Ελλάδα καθορίζονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και για τα άλλα από την εκάστοτε αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους προέλευσης,

β) τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από ασφαλιστήριο ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα πληρωμών για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί ελλείψει ασφαλιστηρίου ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, πληρωτέο αν το ίδρυμα πληρωμών αδυνατεί να ανταποκριθεί στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του.

2. Όταν ένα ίδρυμα πληρωμών υποχρεούται να διασφαλίζει χρηματικά ποσά σύμφωνα με την παράγραφο 1 και τμήμα αυτών των χρηματικών ποσών πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για μελλοντικές πράξεις πληρωμών και το υπόλοιπο ποσό πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για υπηρεσίες άλλες εκτός των υπηρεσιών πληρωμών, το τμήμα των χρηματικών ποσών που προορίζεται για μελλοντικές πράξεις πληρωμής, υπόκειται επίσης στις απαιτήσεις της παραγράφου 1. Όταν το εν λόγω τμήμα κυμαίνεται ή δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιτρέπει στα ιδρύματα πληρωμών να εφαρμόζουν τη διάταξη του προηγούμενου εδαφίου βάσει αντιπροσωπευτικού τμήματος το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται για υπηρεσίες πληρωμών, εφόσον το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα μπορεί να εκτιμηθεί ευλόγως βάσει ιστορικών δεδομένων κατά τρόπο ικανοποιητικό για την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Ο χωριστός λογαριασμός σε πιστωτικό ίδρυμα της περ. α) της παρ. 1 είναι ανεκχώρητος και ακατάσχετος έναντι οποιουδήποτε τρίτου, συμπεριλαμβανομένου του Δημοσίου και του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ), πλην του ιδρύματος πληρωμών. Σε περίπτωση θέσης του ιδρύματος πληρωμών σε ειδική εκκαθάριση, το σύνολο του ποσού που είναι κατατεθειμένο σε χωριστό λογαριασμό αποχωρίζεται από τη λοιπή περιουσία του ιδρύματος και αποδίδεται από τον ειδικό εκκαθαριστή στους δικαιούχους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών κατ' ανάλογη εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 145 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων. Η παρούσα παράγραφος ισχύει και για τα ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου της παρ. 1.».

## **Άρθρο 88**

**Υιοθέτηση του ακατάσχετου του λογαριασμού που τηρούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος σε πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς διασφάλισης των χρηματικών ποσών που**

**λαμβάνουν έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί - Τροποποίηση παρ. 1, 2, 3  
και αντικατάσταση παρ. 4 άρθρου 17 ν. 4021/2011**

Στο άρθρο 17 του ν. 4021/2011 (Α' 218), περί απαιτήσεων διασφάλισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α) της παρ. 2: αα) οι λέξεις «της παρ. 2 του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι της ΠΔ/ΤΕ 2591/2007 (Β' 1759), όπως ισχύει» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρ. 1 του άρθρου 336 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176)», αβ) οι λέξεις «παραγράφου 5 του Τμήματος Γ' του Παραρτήματος Ι της ανωτέρω Πράξης» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παρ. 4 του άρθρου 336 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013», β) η παρ. 4 αντικαθίσταται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 17 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 17

(Άρθρο 7 της Οδηγίας)

Απαιτήσεις διασφάλισης

1. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να διασφαλίζουν, σύμφωνα με τις διατάξεις των παρ. 1 και 2 του άρθρου 10 του ν. 4537/2018, τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν έναντι ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί. Χρηματικά ποσά που λαμβάνονται υπό μορφή πληρωμής από μέσα πληρωμών διασφαλίζονται σε κάθε περίπτωση όταν πιστωθούν σε λογαριασμούς πληρωμών ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ή καταστούν με άλλο τρόπο διαθέσιμα σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με τις κατά περίπτωση απαιτήσεις περί προθεσμίας εκτέλεσης, που ορίζονται στον ν. 4537/2018. Σε κάθε περίπτωση, τα εν λόγω χρηματικά ποσά διασφαλίζονται έως το αργότερο πέντε (5) εργάσιμες ημέρες μετά την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, όπως αυτές ορίζονται στην περ. 37) του άρθρου 4 του ν. 4537/2018.

2. Για τους σκοπούς της διασφάλισης, όπως ορίζεται στην παρ. 1, ως ασφαλή, χαμηλού κινδύνου στοιχεία ενεργητικού νοούνται:

α) τα στοιχεία που εμπίπτουν σε μία από τις κατηγορίες του Πίνακα 1 της παρ. 1 του άρθρου 336 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176), για τα οποία η κεφαλαιακή απαίτηση ειδικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το ένα κόμμα έξι (1,6%), αλλά που αποκλείουν άλλα αποδεκτά στοιχεία κατά την έννοια της παρ. 4 του άρθρου 336 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και

β) τα μερίδια σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) που επενδύει αποκλειστικά σε στοιχεία ενεργητικού όπως ορίζονται στην περ. α) ανωτέρω.

Σε εξαιρετικές περιστάσεις και με επαρκή αιτιολόγηση, η Τράπεζα της Ελλάδος καθορίζει, βάσει αξιολόγησης της ασφαλείας, της ληκτότητας, της αξίας ή άλλης παραμέτρου κινδύνου των στοιχείων ενεργητικού όπως προσδιορίζονται ανωτέρω, ποια από τα στοιχεία ενεργητικού δεν συνιστούν ασφαλή, χαμηλού κινδύνου στοιχεία για τους σκοπούς της παρ. 1.

3. Για τις δραστηριότητες που ορίζονται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 16, εφαρμόζονται οι διατάξεις του άρθρου 10 του ν. 4537/2018.

4. Ο χωριστός λογαριασμός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε πιστωτικό ίδρυμα της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4537/2018 είναι ανεκχώρητος και ακατάσχετος έναντι

οποιοδήποτε τρίτου, συμπεριλαμβανομένου του Δημοσίου και του Ηλεκτρονικού Εθνικού Φορέα Κοινωνικής Ασφάλισης (e-ΕΦΚΑ), πλην του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος. Σε περίπτωση θέσης του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε ειδική εκκαθάριση, το σύνολο του ποσού που είναι κατατεθειμένο σε αυτόν αποχωρίζεται από τη λοιπή περιουσία του ιδρύματος και αποδίδεται από τον ειδικό εκκαθαριστή στους δικαιούχους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος του ιδρύματος κατ' ανάλογη εφαρμογή της παρ. 3 του άρθρου 145 του ν. 4261/2014, περί ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων. Η παρούσα ισχύει και για τα ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου της παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4537/2018. Για τους σκοπούς των παρ. 1 και 3, η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να καθορίζει ειδικότερα με απόφασή της, τη μέθοδο που χρησιμοποιείται από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών.».

### **Άρθρο 89**

#### **Διαδικασία διορισμού ασφαλιστικού εκκαθαριστή - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 237 ν. 4364/2016**

Στην παρ. 1 του άρθρου 237 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί διαδικασίας διορισμού ασφαλιστικού εκκαθαριστή προστίθεται τελευταίο εδάφιο, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Εποπτική Αρχή διορίζει με απόφασή της, από κατάλογο προσώπων που έχει διαμορφώσει και βρίσκεται αναρτημένος στην ιστοσελίδα της και τον οποίο επικαιροποιεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα, ως ασφαλιστικό εκκαθαριστή φυσικό ή νομικό πρόσωπο με ειδική γνώση και πείρα σε θέματα ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή πιστωτικών ιδρυμάτων. Ο διορισμός ανακαλείται σε κάθε χρονική στιγμή για οποιονδήποτε λόγο. Η απόφαση αυτή δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής, η οποία δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, ορίζεται και η αμοιβή του ασφαλιστικού εκκαθαριστή. Με όμοια απόφαση μπορεί να εξειδικεύονται τα προσόντα των ασφαλιστικών εκκαθαριστών.».

### **Άρθρο 90**

#### **Προνομακή κατάταξη απαιτήσεων - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 240 ν. 4364/2016**

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 240 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί προνομακής κατάταξης απαιτήσεων, προστίθενται εδάφια τρίτο, τέταρτο και πέμπτο, και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Κατά παρέκκλιση των διατάξεων της παρ. 1 του παρόντος, οι δαπάνες που αφορούν στα έξοδα της διαδικασίας ασφαλιστικής εκκαθάρισης συμπεριλαμβανομένων των αμοιβών και των εξόδων του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, έχουν προνόμιο επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της επιχείρησης, που προηγείται των απαιτήσεων από ασφάλιση. Η Εποπτική Αρχή με απόφασή της μπορεί να περιορίζει τις δαπάνες ή να καθορίζει το μέγιστο ποσό των δαπανών του προηγούμενου εδαφίου που διαθέτουν προνόμιο που προηγείται των απαιτήσεων από ασφάλιση. Το προνόμιο της παρούσας δύναται να έχουν και δαπάνες που υπερβαίνουν το όριο του προηγούμενου εδαφίου, κατόπιν αποδοχής από την Εποπτική Αρχή ειδικού και εμπεριστατωμένου αιτήματος που υποβάλλει ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής μαζί με πρόσφορα για την θεμελίωσή του στοιχεία. Επί του αιτήματος του ασφαλιστικού εκκαθαριστή υποβάλλουν εισήγηση είτε το Επικουρικό Κεφάλαιο του ν. 489/1976 (Α' 331) είτε το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής του ν. 3867/2010 (Α' 128) είτε και τα

δύο, κατά περίπτωση. Νέο αίτημα δεν μπορεί να υποβληθεί πριν παρέλθει τριετία από τη χορηγηθείσα έγκριση.»

#### **Άρθρο 91**

#### **Εκποιήσεις περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής εκκαθάρισης - Αντικατάσταση παρ. 1 και 2, προσθήκη παρ. 2α και 5 στο άρθρο 243 ν. 4364/2016**

Στο άρθρο 243 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί εκποιήσεων περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής εκκαθάρισης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι παρ. 1 και 2 αντικαθίστανται, β) προστίθεται παρ. 2α, γ) προστίθεται παρ. 5, και το άρθρο 243 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 243**

#### **Εκποιήσεις περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικής εκκαθάρισης**

1. Εκποιήσεις περιουσιακών στοιχείων γίνονται σε αξίες που προσδιορίζονται σύμφωνα με το Κεφάλαιο ΣΤ' του Πρώτου Μέρους του παρόντος. Για τις εκποιήσεις απαιτήσεων ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής ζητεί τη σύμφωνη γνώμη της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων του άρθρου 146 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Με την επιφύλαξη των παρ. 2 έως 5, με απόφαση της Εποπτικής Αρχής καθορίζονται όλες οι λεπτομέρειες που αφορούν στις εκτιμήσεις των αξιών των περιουσιακών στοιχείων του πρώτου εδαφίου, καθώς και όροι και στοιχεία της διαδικασίας εκποίησης, συμπεριλαμβανομένης της διαδικασίας ενώπιον της Επιτροπής Ειδικών Εκκαθαρίσεων.

2. Ειδικά οι εκποιήσεις ακινήτων διενεργούνται με πλειοδοτικό διαγωνισμό που διεξάγεται, μετά από απόφαση του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, με υποβολή κλειστών και σφραγισμένων έγγραφων προσφορών, ή με ηλεκτρονικά μέσα, εφαρμοζομένων ανάλογα σε αυτή την περίπτωση των παρ. 9, 10, 11 και του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου της παρ. 12 του άρθρου 959 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (π.δ. 503/1985, Α' 182). Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής ορίζονται η δημοσιότητα και τα στοιχεία που περιλαμβάνει η διακήρυξη του πλειοδοτικού διαγωνισμού, καθώς και η διαδικασία που ακολουθείται σε αυτόν και ιδίως:

α) αν γίνεται με υποβολή κλειστών και σφραγισμένων έγγραφων προσφορών, το περιεχόμενο των προσφορών, καθώς και η διαδικασία υποβολής και αξιολόγησής τους, μεταβίβασης και καταβολής του τιμήματος,

β) αν γίνεται με ηλεκτρονικά μέσα, τα ηλεκτρονικά συστήματα διά των οποίων αυτός μπορεί να διεξαχθεί, το περιεχόμενο των προσφορών, καθώς και η διαδικασία υποβολής και αξιολόγησής τους, μεταβίβασης και καταβολής του τιμήματος.

2α. Αν στον πλειοδοτικό διαγωνισμό της παρ. 2 δεν παρουσιαστούν πλειοδότες ή δεν υποβληθούν προσφορές, ο διαγωνισμός επαναλαμβάνεται με την ίδια τιμή εκκίνησης σε ημερομηνία που ορίζεται από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή και πάντως εντός έξι (6) μηνών από τη διεξαγωγή του πρώτου διαγωνισμού. Αν και ο δεύτερος διαγωνισμός αποβεί άγονος, διεξάγεται νέος με τους ίδιους όρους, αλλά με τιμή εκκίνησης ίση προς το ογδόντα τοις εκατό (80%) της αρχικώς ορισθείσας τιμής εντός τριάντα (30) ημερών από τη διεξαγωγή του δεύτερου διαγωνισμού. Αν και ο τρίτος διαγωνισμός αποβεί άγονος, διεξάγεται νέος με τους ίδιους όρους, αλλά με τιμή εκκίνησης ίση προς το εξήντα πέντε τοις εκατό (65%) της αρχικώς ορισθείσας τιμής, εντός τριάντα (30) ημερών από τη διεξαγωγή του τρίτου διαγωνισμού. Αν και ο διαγωνισμός του προηγούμενου εδαφίου αποβεί άγονος, το ακίνητο μπορεί να εκποιηθεί ελεύθερα από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή, εάν αυτός κρίνει σκόπιμη την ελεύθερη εκποίηση. Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής μπορούν να καθορίζονται επιμέρους

όροι, στοιχεία της διαδικασίας και κριτήρια της ελεύθερης εκποίησης. Εάν το ακίνητο δεν εκποιείται, είτε επειδή δεν επιχειρείται ελεύθερη εκποίηση είτε επειδή και αυτή αποβαίνει άγονη, η διαδικασία της παρ. 2 και της παρούσας μπορεί να επαναληφθεί ύστερα από νέο καθορισμό της τιμής εκκίνησης, αφού παρέλθουν τουλάχιστον έξι (6) μήνες από τον τελευταίο διαγωνισμό.

3. Εάν το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων της υπό εκκαθάρισης επιχείρησης υστερεί της υπολογιζόμενης σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 241 του παρόντος, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής αιτιολογεί το γεγονός αυτό στην Εποπτική Αρχή.

4. Κατά παρέκκλιση των κείμενων φορολογικών, ασφαλιστικών και λοιπών διατάξεων, στις περιπτώσεις μεταβίβασης ή εκποίησης περιουσιακών στοιχείων ασφαλιστικών εταιρειών που τελούν υπό καθεστώς ασφαλιστικής εκκαθάρισης, δεν είναι αναγκαία η προσκομιδή πιστοποιητικού φορολογικής ή ασφαλιστικής ενημερότητας και κάθε άλλου εγγράφου γενικά που απαιτείται να προσαχθεί από δημόσια αρχή ή Ν.Π.Δ.Δ. για το χρόνο που έχει προηγηθεί της ανάκλησης και θέσης της εταιρείας σε ασφαλιστική εκκαθάριση για τη σύνταξη του σχετικού συμβολαίου ή της μεταβιβαστικής εν γένει σύμβασης. Ο συμβολαιογράφος συντάσσει το συμβόλαιο χωρίς την προσκομιδή πιστοποιητικού φορολογικής ενημερότητας ή κάθε άλλου, από τα προαναφερθέντα, εγγράφου και οι αρμόδιες Δημόσιες Οικονομικές Υπηρεσίες υποχρεούνται να προβαίνουν σε θεώρηση βιβλίων και στοιχείων των υπό εκκαθάριση ασφαλιστικών εταιρειών, χωρίς επίσης προσκομιδή των απαιτούμενων πιστοποιητικών και εγγράφων.

5. Κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης, οποιαδήποτε ωφέλεια της ασφαλιστικής επιχείρησης ενόσω βρίσκεται σε ασφαλιστική εκκαθάριση, που προκύπτει από τη ρευστοποίηση του ενεργητικού και τη διαχείριση του παθητικού της, ενδεικτικά από μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, είσπραξη πάσης φύσεως κύριων και παρεπόμενων απαιτήσεων, απόσβεση οφειλών έναντι τρίτων και έκτακτα έσοδα κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, απαλλάσσεται από τον φόρο εισοδήματος. Το προηγούμενο εδάφιο δεν εφαρμόζεται στα αυτοτελώς φορολογούμενα εισοδήματα.»

## **Άρθρο 92**

### **Περάτωση και λήξη ασφαλιστικής εκκαθάρισης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 245 ν. 4364/2016**

Στο άρθρο 245 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί περάτωσης και λήξης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, επέρχονται οι εξής τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1: αα) η λέξη «εταίρων» αντικαθίσταται από τη λέξη «συνεταίρων», αβ) το τρίτο εδάφιο αντικαθίσταται από δυο νέα εδάφια, αγ) το πέμπτο εδάφιο αντικαθίσταται, β) στην παρ. 3 προστίθεται δεύτερο εδάφιο, και το άρθρο 245 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 245**

##### **Περάτωση και λήξη ασφαλιστικής εκκαθάρισης**

1. Ύστερα από αίτηση είτε των μετόχων ή συνεταίρων που αντιπροσωπεύουν περισσότερο από πενήντα εκατοστά (50%) του κεφαλαίου ασφαλιστικής επιχείρησης είτε του ασφαλιστικού εκκαθαριστή είτε με πρωτοβουλία της Εποπτικής Αρχής, η Εποπτική Αρχή μπορεί, εφόσον έχει, σύμφωνα με βεβαίωση του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, περατωθεί η εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου ή έχει εξαντληθεί η περιουσία της επιχείρησης, ή η εναπομένουσα περιουσία είναι δυσχερώς ρευστοποιήσιμη, να κηρύξει τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής υποχρεούται να χορηγεί



την προαναφερόμενη βεβαίωση, εφόσον έχει περατώσει τις εκ του νόμου προβλεπόμενες εργασίες για την εκκαθάριση του ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου, ανεξαρτήτως του εάν έχει λάβει χώρα ή όχι έλεγχος της φορολογικής αρχής στην ασφαλιστική επιχείρηση.

Από τη δημοσίευση της απόφασης του πρώτου εδαφίου παύει αυτοδικαίως κάθε εξουσία του ασφαλιστικού εκκαθαριστή και λήγουν τα καθήκοντα αυτού. Η εκκαθάριση δοσοληψιών εκτός ασφαλιστικού χαρτοφυλακίου συνεχίζεται κατά τις διατάξεις που διέπουν την εκκαθάριση του νομικού προσώπου της επιχείρησης (κοινή εκκαθάριση), χωρίς να αποκλείεται η κήρυξη πτώχευσης κατά τις γενικές διατάξεις.

Σε περίπτωση αδυναμίας, για οποιονδήποτε λόγο, διορισμού εκκαθαριστή της κοινής εκκαθάρισης μετά από την περάτωση της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, από τη γενική συνέλευση ή σύμφωνα με το καταστατικό, όποιος έχει έννομο συμφέρον αιτείται στα αρμόδια δικαστήρια τον διορισμό εκκαθαριστή κοινής εκκαθάρισης.

2. Εάν η διάρκεια της ασφαλιστικής εκκαθάρισης υπερβεί την τριετία, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Εποπτική Αρχή, εντός δύο (2) μηνών από την παρέλευση της τριετίας, σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει έκθεση για τις μέχρι τότε εργασίες της ασφαλιστικής εκκαθάρισης και τους λόγους της καθυστέρησης και προτείνει μέτρα για την ταχεία περάτωσή της. Τα μέτρα αυτά μπορούν να περιλαμβάνουν παραίτηση της επιχείρησης από δικαιώματα, δικόγραφα και αιτήσεις, αν η επιδίωξη τούτων είναι ασύμφορη σε σχέση με τα προσδοκώμενα οφέλη ή αβέβαιη ή απαιτεί μεγάλο χρονικό διάστημα. Τα ανωτέρω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν και συμβιβασμούς, αναδιαπραγματεύσεις ή καταγγελία συμβάσεων, όπως και σύναψη νέων. Εφόσον το σχέδιο εγκριθεί από την Εποπτική Αρχή, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής ολοκληρώνει την ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα σε αυτό.

3. Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής ορίζονται οι λεπτομέρειες για την περάτωση και τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης, ιδίως αναφορικά με το περιεχόμενο της βεβαίωσης της παρ. 1 του παρόντος. Με την ίδια απόφαση μπορεί να εξειδικεύεται τότε συντρέχουν οι όροι του πρώτου εδαφίου της παρ. 1.».

### **Άρθρο 93**

#### **Υφιστάμενες εκκαθαρίσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και 7, αντικατάσταση παρ. 12 και προσθήκη παρ. 16 στο άρθρο 248 ν. 4364/2016**

Στο άρθρο 248 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί υφιστάμενων εκκαθαρίσεων, επέρχονται οι εξής τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2 οι λέξεις «παράγραφοι 1, 2 και 4» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παρ. 1, 2, 2α, 4 και 5», β) στην περ. γ) της παρ. 7 προστίθενται εδάφια δεύτερο και τρίτο, γ) η παρ. 12 αντικαθίσταται, δ) προστίθεται παρ. 16, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις το άρθρο 248 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 248**

##### **Υφιστάμενες εκκαθαρίσεις**

1. Από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου διέπονται οι υφιστάμενες κατά την 31.12.2015 ασφαλιστικές εκκαθαρίσεις.
2. Στις εκκαθαρίσεις της παρ. 1 του παρόντος άρθρου έχουν εφαρμογή οι παρ. 1, 2, 3, 5 και 6 του άρθρου 235, τα άρθρα 236 έως 239, οι παρ. 1 και 4 του άρθρου 242, οι παρ. 1, 2, 2α, 4 και 5 του άρθρου 243, το άρθρο 244, οι παρ.1 και 3 του άρθρου 245, και τα άρθρα 246 και 247 του παρόντος.

3. Η θητεία των ασφαλιστικών εκκαθαριστών και των εποπτών ασφαλιστικής εκκαθάρισης οι οποίοι είναι ήδη διορισμένοι στις εκκαθαρίσεις της παρ. 1 κατά τις 31.12.2015 παρατείνεται μέχρι τις 30.6.2016, και λήγει αυτοδικαίως και χωρίς άλλη διατύπωση την 1η.7.2016. Οι απερχόμενοι εκκαθαριστές και επόπτες υποβάλουν από κοινού εντός δεκαπενθημέρου προς την Εποπτική Αρχή απολογιστική έκθεση για τις μέχρι το χρόνο λήξης της θητείας τους κατά τα ανωτέρω, εργασίες εκκαθάρισης, τις υπολειπόμενες εκκρεμότητες και τους λόγους μη διευθέτησής τους.

4. Ο υπολογισμός της αξίας των περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο των εκκαθαρίσεων της παρ. 1 γίνεται σύμφωνα με τις διατάξεις του Κεφαλαίου ΣΤ' του Πρώτου Μέρους του παρόντος. Με απόφαση της Εποπτικής Αρχής καθορίζονται όλες οι λεπτομέρειες που αφορούν τις μεθόδους υπολογισμού της αξίας των περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες αναφέρονται στο προηγούμενο εδάφιο.

5. Από τον χρόνο ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ασφαλιστικής επιχείρησης, οι εγγραφές στα μητρώα της επιχείρησης δεν μεταβάλλονται χωρίς προηγούμενη άδεια της Εποπτικής Αρχής, εκτός των διορθώσεων προφανών ή τεχνικών λαθών. Οποιαδήποτε ελεύθερη περιουσία της υπό εκκαθάριση ασφαλιστικής επιχείρησης, η οποία δεσμεύθηκε με απόφαση της Εποπτικής Αρχής, κατανέμεται αναλογικά από τον εκκαθαριστή, με κριτήριο τις τεχνικές προβλέψεις ανά κλάδο ασφάλισης.

6. Εάν το προϊόν ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρησης υστερεί της αναγραφόμενης στα μητρώα της, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής αιτιολογεί το αποτέλεσμα αυτό στην Εποπτική Αρχή.

7. Επί της περιουσίας της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρησης ακολουθείται η εξής σειρά προνομίων:

α) έξοδα εκκαθάρισης και αμοιβές ασφαλιστικού εκκαθαριστή, εφόσον δεν υπερβαίνουν το 10% της συνολικής περιουσίας της επιχείρησης. Κατά παρέκκλιση του προηγούμενου εδαφίου, με απόφαση της Εποπτικής Αρχής, κατόπιν σχετικής εισήγησης είτε του Εγγυητικού Κεφαλαίου είτε του Επικουρικού Κεφαλαίου είτε και των δύο, κατά περίπτωση, το ποσοστό αυτό δύναται να αναπροσαρμόζεται.

Οι ασφαλιστικές εκκαθαρίσεις για τις οποίες το άθροισμα των εξόδων εκκαθάρισης και των αμοιβών των οργάνων εκκαθάρισης μέχρι την 31.12.2015, ισούται ή έχει υπερβεί, σωρευτικά, ποσοστό 10% της συνολικής περιουσίας της επιχείρησης όπως προκύπτει από τον ελεγμένο από νόμιμο ελεγκτή ισολογισμό έναρξης αυτής της επιχείρησης, υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Εποπτική Αρχή αίτημα αναπροσαρμογής του ανωτέρω ποσοστού συνοδευόμενο από τα κατάλληλα στοιχεία και δικαιολογητικά. Η Εποπτική Αρχή λαμβάνει απόφαση αναπροσαρμογής του ανωτέρω ποσοστού κατόπιν γνώμης είτε του Επικουρικού Κεφαλαίου είτε του Εγγυητικού Κεφαλαίου, είτε και των δύο, κατά περίπτωση.

β) Οι απαιτήσεις από σχέση εξαρτημένης εργασίας και έμμισθης εντολής, εκτός των απαιτήσεων προσώπων που ασκούν τη διοίκηση και διαχείριση της ασφαλιστικής επιχείρησης. Στις απαιτήσεις αυτές συμπεριλαμβάνεται η αποζημίωση λόγω καταγγελίας της σύμβασης εργασίας ή της έμμισθης εντολής, η οποία αποζημίωση όμως περιορίζεται στη συμπλήρωση του υπολοίπου του ποσού που υποχρεούται να καταβάλει ασφαλιστικό ταμείο ή άλλος οργανισμός για τη κάλυψη ασφαλισμένου του σε περίπτωση αφερεγγυότητας του εργοδότη.

γ) Οι απαιτήσεις των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφαλίσεις αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων και των

δικαιούχων απαιτήσεων από ασφαλίσεις των λοιπών ασφαλίσεων κατά ζημιών, αποκλειστικά όμως στα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση αντίστοιχα για καθεμιά από τις ασφαλίσεις αυτές. Περιουσιακά στοιχεία που μετά από την ικανοποίηση των απαιτήσεων όλων των δικαιούχων ασφάλισης συγκεκριμένου κλάδου απομένουν στην αντίστοιχη ασφαλιστική τοποθέτηση μπορούν με απόφαση του ασφαλιστικού εκκαθαριστή να διατεθούν για την ικανοποίηση των απαιτήσεων δικαιούχων ασφάλισης άλλου κλάδου εφόσον τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί στην αντίστοιχη ασφαλιστική τοποθέτηση δεν επαρκούν για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των δικαιούχων ασφάλισης του κλάδου αυτού. Για την κατανομή σε περισσότερους εναπομείναντες κλάδους εφαρμόζεται ανάλογα το τελευταίο εδάφιο της παρ. 5.

8. Μέσα σε δέκα (10) ημέρες από τον διορισμό του, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής καλεί τους δικαιούχους από ασφάλιση, με ανακοίνωση που δημοσιεύεται μία (1) φορά την εβδομάδα, επί τρεις (3) συνεχείς εβδομάδες σε τρεις (3) ημερήσιες, πανελλαδικής κυκλοφορίας, εφημερίδες, καθώς και στην ιστοσελίδα της επιχείρησης, να του αναγγείλουν τις απαιτήσεις τους με όλα τα δικαιολογητικά τους στοιχεία. Δεν καλούνται οι δικαιούχοι ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων, καθώς και οι δικαιούχοι ασφαλίσεων ζωής, για τους οποίους δεν έχει επέλθει ασφαλιστική περίπτωση. Οι αναγγελίες απαιτήσεων γίνονται δεκτές εντός προθεσμίας τεσσάρων (4) μηνών από την πρώτη δημοσίευση. Η επαλήθευση των απαιτήσεων από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή ολοκληρώνεται εντός δύο (2) μηνών από τη λήξη της ως άνω προθεσμίας με τη σύνταξη κατάστασης δικαιούχων και την υποβολή της στην Εποπτική Αρχή. Γίνονται δεκτές οι απαιτήσεις που επαληθεύονται από τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή ή έχουν επιδικασθεί με τελεσίδικη δικαστική απόφαση ή (εκτελεστή) απόφαση διαιτητικού δικαστηρίου, η αγωγή ακύρωσης της οποίας είτε δεν έχει ασκηθεί εντός της προβλεπόμενης προθεσμίας του άρθρου 899 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας, όπως ισχύει, είτε έχει απορριφθεί τελεσίδικα. Στην κατάσταση δικαιούχων περιλαμβάνονται:

α) οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, συμπεριλαμβανομένων εκείνων για τους οποίους επήλθε λήξη του συμβολαίου και εκείνων που υπέβαλαν αίτημα εξαγοράς πριν την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας λειτουργίας,

β) οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφαλίσεις κατά ζημιών που έχουν δηλώσει την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης και έχει καταχωρισθεί η δήλωση στα βιβλία της ασφαλιστικής επιχείρησης,

γ) οι δικαιούχοι απαιτήσεων από ασφαλίσεις κατά ζημιών οι οποίοι δεν είχαν αναγγείλει την επέλευση της ασφαλιστικής περίπτωσης πριν την ανάκληση της άδειας λειτουργίας,

δ) όσοι αναγγέλθηκαν μέσα στην ως άνω προθεσμία χωρίς να τυγχάνουν των προνομίων της παραγράφου 7 του παρόντος άρθρου, οι οποίοι θα ικανοποιηθούν κατά τις διαδικασίες της κοινής εκκαθάρισης,

ε) οι απαιτήσεις που αμφισβητούνται δικαστικά ή εξώδικα με το ποσό που εκτιμά ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής και το ποσό που διεκδικεί ο δικαιούχος από ασφάλιση.

Η κατάσταση αναρτάται στην ιστοσελίδα της Εποπτικής Αρχής εντός τριών (3) ημερών από την υποβολή της και διατηρείται εκεί τουλάχιστον για εξήντα (60) μέρες. Αντιρρήσεις κατά της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρησης αναφορικά με την πιο πάνω κατάσταση ασκούνται με ανακοπή στο μονομελές πρωτοδικείο της έδρας της επιχείρησης μέσα σε εξήντα (60) ημέρες από την ανάρτηση και εκδικάζονται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Έφεση κατά της απόφασης του πρωτοδικείου εκδικάζεται από το

αρμόδιο εφετείο κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων. Η απόφαση του εφετείου δεν υπόκειται σε κανένα ένδικο μέσο.

9. Το Επικουρικό Κεφάλαιο υπεισέρχεται αυτοδικαίως στις υποχρεώσεις και στα δικαιώματα της υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης ασφαλιστικής επιχείρησης, διαχειρίζεται από κοινού με τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή το χαρτοφυλάκιο κλάδου αστικής ευθύνης αυτοκινήτων και υποχρεούται να καταβάλει στον ασφαλιστικό εκκαθαριστή το ποσό που αντιστοιχεί στην αναλογική συμμετοχή του στα έξοδα εκκαθάρισης και στην ικανοποίηση των προνομιακών απαιτήσεων των εργαζομένων,

η οποία υπολογίζεται κατά το λόγο της ασφαλιστικής τοποθέτησης του κλάδου αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία αυτοκινήτων προς το σύνολο της ασφαλιστικής τοποθέτησης της εταιρείας σε όλους τους κλάδους που ασκούσε. Το τυχόν εναπομένον υπόλοιπο μετά την καταβολή του κατά τα άνω ποσού και την ικανοποίηση των δικαιούχων απαιτήσεων από ασφάλιση, επιστρέφεται στον ασφαλιστικό εκκαθαριστή.

10. Η Εποπτική Αρχή μπορεί να επιτρέψει την αποδέσμευση των περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση των λοιπών κλάδων ασφάλισης, πλην του κλάδου ασφάλισης αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα, μετά από αίτημα του ασφαλιστικού εκκαθαριστή.

11. Επιτρέπεται η μεταβίβαση από υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρηση, του συνόλου ή μέρους των απαιτήσεων και των περιουσιακών στοιχείων, που έχουν διατεθεί σε ασφαλιστική τοποθέτηση του κλάδου αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα και τα οποία καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα εκκρεμών ζημιών (μεταβίβαση χαρτοφυλακίου εκκρεμών ζημιών) ύστερα από αίτημα που υποβάλλεται από κοινού από το Επικουρικό Κεφάλαιο και τον ασφαλιστικό εκκαθαριστή και σχετική έγκριση της Εποπτικής Αρχής.

Το ως άνω αίτημα συνοδεύεται από έκθεση του ασφαλιστικού εκκαθαριστή και του Επικουρικού Κεφαλαίου, από την οποία προκύπτει η συνδρομή των όρων που ορίζονται στο επόμενο εδάφιο και από έκθεση του υποψήφιου αναδόχου προς την Εποπτική Αρχή περί της διατήρησης του αναγκαίου περιθωρίου φερεγγυότητας μετά την απόκτηση του ως άνω χαρτοφυλακίου και περί των δεσμεύσεων που αναλαμβάνει, για την εξόφληση των υποχρεώσεων του μεταβιβαζομένου χαρτοφυλακίου.

Η μεταβίβαση εγκρίνεται από την Εποπτική Αρχή με απόφαση που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθοι όροι: α) η επιχείρηση προς την οποία γίνεται η μεταβίβαση δραστηριοποιείται νόμιμα στην Ελλάδα και διαθέτει άδεια λειτουργίας του κλάδου αστικής ευθύνης από την κυκλοφορία οχημάτων, β) η επιχείρηση διασφαλίζει ότι θα διαθέτει το αναγκαίο περιθώριο φερεγγυότητας τόσο κατά το χρόνο της μεταβίβασης όσο και μετά από αυτήν, γ) δεν θίγονται συμφέροντα των δικαιούχων αποζημίωσης.

Η απόφαση της Εποπτικής Αρχής που εγκρίνει τη μεταβίβαση περιλαμβάνει τη μεταφορά του χαρτοφυλακίου εκκρεμών ζημιών στην ανάδοχο επιχείρηση. Μετά τη δημοσίευσή της δεν δύναται να αντιταχθούν κατά αυτής οι ασφαλισμένοι, οι συμβαλλόμενοι στην ασφαλιστική σύμβαση, οι δικαιούχοι του ασφαλισματος και οι πιστωτές της ασφαλιστικής επιχείρησης.

Η εκπλήρωση από την ανάδοχο επιχείρηση των υποχρεώσεων που απορρέουν από το χαρτοφυλάκιο εκκρεμών ζημιών της υπό ασφαλιστικής εκκαθάρισης επιχείρησης λόγω συνδρομής της περίπτωσης γ' της παρ. 1 του άρθρου 19 του π.δ. 237/1986 υπόκειται στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 5 του ίδιου άρθρου του ως άνω διατάγματος.

Η μεταβίβαση ολοκληρώνεται με τη σύνταξη πρωτοκόλλου παράδοσης και παραλαβής των μεταβιβαζόμενων στοιχείων μεταξύ του αναδόχου, του Επικουρικού Κεφαλαίου και του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, στο οποίο αναφέρεται το ύψος των τεχνικών αποθεμάτων εκκρεμών ζημιών κατά την ημερομηνία σύνταξης του πρωτοκόλλου, καθώς και τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάζονται στην ανάδοχο ασφαλιστική επιχείρηση, η οποία με τη μεταβίβαση καθίσταται αποκλειστικά υπεύθυνη για την εξόφληση των υποχρεώσεων εκ του χαρτοφυλακίου, η δε ασφαλιστική εκκαθάριση λήγει καθ' όσον αφορά το Επικουρικό Κεφάλαιο, εξοφλουμένης και της υποχρέωσής του προς συμμετοχή στα έξοδα εκκαθάρισης σύμφωνα με την παράγραφο 7 του παρόντος άρθρου. Η μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων των προηγούμενων παραγράφων και κάθε άλλη πράξη που συνδέεται με αυτήν απαλλάσσεται από κάθε φόρο εισφορά ή τέλος, συμπεριλαμβανομένης και τυχόν υπεραξίας που προκύπτει από τη μεταβίβαση αυτή με εξαίρεση τη φορολογία μεταβίβασης ακινήτων. Κάθε ειδικότερο θέμα της μεταβίβασης ρυθμίζεται με απόφαση της Εποπτικής Αρχής.

12. Αναφορικά με τις εκκαθαρίσεις της παρ. 1, το Επικουρικό Κεφάλαιο διοικεί και διαθέτει όλα τα περιουσιακά στοιχεία που έχουν διατεθεί σε τοποθέτηση ασφαλίσεων αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα. Οι εκποιήσεις των ακινήτων διενεργούνται κατ' ανάλογη εφαρμογή των παρ. 2 και 2α του άρθρου 243. Τίτλοι, ομόλογα και λοιπά παρόμοια και άμεσα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία εκποιούνται στην τρέχουσα χρηματιστηριακή τους αξία ή στην τρέχουσα ή συνήθη αξία τους στις αγορές χρήματος και κεφαλαίου. Καταθέσεις σε τράπεζες περιέρχονται στην άμεση διάθεση και διαχείριση του Επικουρικού Κεφαλαίου. Η Εποπτική Αρχή μπορεί να επιτρέψει την αποδέσμευση των περιουσιακών στοιχείων που έχουν διατεθεί βάσει της ασφαλιστικής νομοθεσίας σε ασφαλιστική τοποθέτηση του κλάδου ασφάλισης αστικής ευθύνης από χερσαία αυτοκίνητα οχήματα, μετά από αίτημα του Επικουρικού Κεφαλαίου.

13. Το Επικουρικό Κεφάλαιο επίσης δικαιούται, με ιδιωτικό συμφωνητικό:

α) να αναδέχεται από την υπό εκκαθάριση επιχείρηση τυχόν εκκρεμείς οφειλές του κλάδου αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα και να καθίσταται ως προς αυτές καθολικός διάδοχος, και β) να παραιτείται από απαιτήσεις του κατά της υπό εκκαθάριση επιχείρησης, με σκοπό τη λήξη της εκκαθάρισης του κλάδου αστικής ευθύνης από αυτοκίνητα.

14. Τακτική γενική συνέλευση συγκαλείται από τον εκκαθαριστή κατά τη λήξη της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Ο εκκαθαριστής διορίζει ανεξάρτητο ελεγκτή για κάθε χρήση και ενημερώνει για το διορισμό και τα αποτελέσματα του ελέγχου την Εποπτική Αρχή.

15. Εντός τριών (3) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος άρθρου, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Εποπτική Αρχή, σχέδιο επιτάχυνσης και περάτωσης της ασφαλιστικής εκκαθάρισης. Το σχέδιο αυτό περιλαμβάνει έκθεση για τις μέχρι τότε εργασίες της ασφαλιστικής εκκαθάρισης και τους λόγους της καθυστέρησης και προτείνει μέτρα για την ταχεία περάτωσή της. Τα μέτρα αυτά μπορούν να περιλαμβάνουν παραίτηση της επιχείρησης από δικαιώματα, δικόγραφα και αιτήσεις, αν η επιδίωξη τούτων είναι ασύμφορη σε σχέση με τα προσδοκώμενα οφέλη ή αβέβαιη ή απαιτεί μεγάλο χρονικό διάστημα. Τα ανωτέρω μέτρα μπορούν να περιλαμβάνουν και συμβιβασμούς, αναδιαπραγματεύσεις ή καταγγελία συμβάσεων, όπως και σύναψη νέων. Εφόσον το σχέδιο εγκριθεί από την Εποπτική Αρχή, ο ασφαλιστικός εκκαθαριστής ολοκληρώνει την ασφαλιστική εκκαθάριση σύμφωνα με τα προβλεπόμενα σε αυτό.

16. Καταχωρίσεις κατασχέσεων ή δεσμεύσεων περιουσιακών στοιχείων στα οικεία βιβλία του υποθηκοφυλακείου ή του κτηματολογικού γραφείου που έχουν γίνει, κατά τον χρόνο

ισχύος του ν.δ. 400/1970 (Α' 10), κατά παράβαση της παρ. 5 του άρθρου 12α του ν.δ. 400/1970, περί αναστολής αναγκαστικής εκτέλεσης σε βάρος ασφαλιστικής εταιρείας υπό εκκαθάριση, είναι αυτοδικαίως άκυρες έναντι πάντων και διαγράφονται αυτεπάγγελα.».

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'**

##### **ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Β'**

###### **Άρθρο 94**

###### **Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Β'**

Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ορίζονται οι όροι, οι προϋποθέσεις, ο τρόπος πραγματοποίησης των ελέγχων και αξιοποίησης των πληροφοριών που συλλέγει, οι υποχρεώσεις τήρησης επαγγελματικού απορρήτου από τους εξωτερικούς συνεργάτες και αξιοποίησης των στοιχείων, εγγράφων και πληροφοριών που συλλέγουν για τους σκοπούς της ανάθεσης και καθορίζεται κάθε άλλο ειδικότερο ζήτημα για την εφαρμογή του άρθρου 68, περί ερευνών και ελέγχων με ανωνυμία (mystery shopping).

###### **Άρθρο 95**

###### **Καταργούμενη διάταξη Μέρους Β'**

Η παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 5 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί σχεδίων ανάκαμψης ιδρυμάτων, που δεν αποτελούν μέρη ομίλων που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, καταργείται.

#### **ΜΕΡΟΣ Γ'**

##### **ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1114 - ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849 ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1113**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'**

##### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Γ'**

###### **Άρθρο 96**

###### **Σκοπός Μέρους Γ'**

Σκοπός του Μέρους Γ' είναι:

- α) η λήψη μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150),
- β) η λήψη μέτρων εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150).

###### **Άρθρο 97**

###### **Αντικείμενο Μέρους Γ'**

Αντικείμενο του Μέρους Γ' είναι:

α) ο ορισμός των αρμόδιων αρχών για την εποπτεία της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) και των εξουσιών τους, καθώς και η θέσπιση διατάξεων για επιβολή διοικητικών μέτρων και κυρώσεων για τις παραβάσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων (L 150) και

β) η ένταξη των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στα υπόχρεα πρόσωπα του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 (Α'139), η επέκταση του πεδίου εφαρμογής των οντοτήτων που υπόκεινται στις απαιτήσεις καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και ο μετριασμός των κινδύνων που απορρέουν από τις δραστηριότητες των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, η πρόληψη, ο εντοπισμός και η διερεύνηση της ενδεχόμενης χρήσης μεταφορών κρυπτοστοιχείων για νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1114 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2023, ΓΙΑ ΤΙΣ ΑΓΟΡΕΣ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΕ) 1093/2010 ΚΑΙ (ΕΕ) 1095/2010 ΚΑΙ ΤΩΝ ΟΔΗΓΙΩΝ 2013/36/ΕΕ ΚΑΙ (ΕΕ) 2019/1937**

#### **Άρθρο 98**

**Νομική μορφή των επιχειρήσεων που έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα και παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, εκδίδουν μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος ή μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και διενεργούν δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος**

1. Κάθε επιχείρηση που έχει την καταστατική της έδρα στην Ελλάδα, οπουδήποτε και αν αυτή δραστηριοποιείται, ασκεί, αποκλειστικά σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) και του παρόντος, οποιασδήποτε από τις παρακάτω δραστηριότητες:

- α) την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,
- β) την έκδοση μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος,
- γ) την έκδοση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και
- δ) τη διενέργεια δημόσιων προσφορών κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος.

2. Με την επιφύλαξη της παρ. 3, οι επιχειρήσεις που έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα και ασκούν οποιαδήποτε από τις παρακάτω δραστηριότητες, όταν αυτές υπόκεινται σε αδειοδότηση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, και συγκεκριμένα όταν:

- α) παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με τον τίτλο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 ή

β) εκδίδουν μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία σύμφωνα με τον τίτλο III του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

αδειοδοτούνται ως προς τις δραστηριότητες αυτές από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, λειτουργούν με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας του ν. 4548/2018 (Α' 104) και διέπονται ως προς την άσκηση των παραπάνω δραστηριοτήτων από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 και τον παρόντα και, συμπληρωματικά, από τον ν. 4548/2018.

3. Στις περιπτώσεις στις οποίες, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, τις δραστηριότητες της παρ. 2 ασκούν επιχειρήσεις που υπόκεινται στο καθεστώς αδειοδότησης και εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος με βάση άλλες διατάξεις της νομοθεσίας, οι επιχειρήσεις αυτές για τις εν λόγω δραστηριότητες αδειοδοτούνται από την Τράπεζα της Ελλάδος κατά το εποπτικό νομοθετικό πλαίσιο που διέπει τα πιστωτικά ιδρύματα (ν. 4261/2014, Α' 107) ή τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος (ν. 4021/2011, Α' 218) ή ιδρύματα πληρωμών (ν. 4537/2018, Α' 84). Οι επιχειρήσεις λειτουργούν με τη νομική μορφή, η οποία προβλέπεται στις οικείες διατάξεις, και διέπονται για όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους, ως προς την άσκηση των παραπάνω δραστηριοτήτων, από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 και τον παρόντα, την εποπτεία τήρησης των οποίων ασκεί η ως άνω αρμόδια εποπτική αρχή.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και κάθε άλλο χρηματοδοτικό ίδρυμα με καταστατική έδρα στην Ελλάδα που δικαιούται να εκδίδει μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με τον τίτλο IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, αδειοδοτούνται ως προς την εν λόγω δραστηριότητα από την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά το εποπτικό νομοθετικό πλαίσιο που τα διέπει. Τα εν λόγω ιδρύματα λειτουργούν με τη νομική μορφή, η οποία προβλέπεται στις οικείες διατάξεις, και διέπονται για όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους, ως προς την άσκηση των παραπάνω δραστηριοτήτων, από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 και τον παρόντα, την εποπτεία τήρησης των οποίων ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

#### **Άρθρο 99**

##### **Αρμόδια αρχή για τα κρυπτοστοιχεία εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)**

Αρμόδια αρχή, για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την εποπτεία της εφαρμογής των άρθρων 4 έως 14 του τίτλου II του Κανονισμού, όσον αφορά πρόσωπα που έχουν καταστατική έδρα την Ελλάδα και:

α) εκδίδουν ή

β) διενεργούν δημόσια προσφορά ή

γ) επιδιώκουν την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση σε ηλεκτρονική πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και για σχετικές διαφημιστικές ανακοινώσεις που διενεργούνται στην Ελλάδα, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114.

#### **Άρθρο 100**

##### **Αρμόδια αρχή για τις μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία**



**(παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)**

1. Αρμόδιες αρχές, για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), για την εποπτεία της εφαρμογής των άρθρων 16 έως 47 του τίτλου ΙΙΙ του Κανονισμού εκτός του άρθρου 26, όσον αφορά στους εκδότες, τους προσφέροντες και τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όταν οι ανωτέρω επιχειρήσεις έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, ορίζονται, κατά περίπτωση:

α) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για:

αα) νομικά πρόσωπα της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και

αβ) πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, με την επιφύλαξη της περ. β),

β) η Τράπεζα της Ελλάδος για πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, για την εφαρμογή των εξής διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114:

βα) του άρθρου 16 με εξαίρεση το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2 και την παρ. 4,

ββ) του άρθρου 17 με εξαίρεση την περ. α) της παρ. 1 ως προς την έγκριση του λευκού βιβλίου κρυπτοστοιχείων,

βγ) του άρθρου 18 με εξαίρεση την περ. ια) της παρ. 2,

βδ) του άρθρου 20 με εξαίρεση την παρ. 1 ως προς την αξιολόγηση του λευκού βιβλίου κρυπτοστοιχείων,

βε) των άρθρων 21 έως 24 και 31 έως 36,

βστ) του άρθρου 37 με εξαίρεση τις παρ. 8 και 10, του άρθρου 38,

βζ) των περ. β) και ε) της παρ. 2 του άρθρου 39,

βη) των άρθρων 40 και 41,

βθ) των παρ. 1 και 2 του άρθρου 42,

βι) των παρ. 4 έως 8 και 10 του άρθρου 43,

βια) των παρ. 1 και 2 του άρθρου 44,

βιβ) των άρθρων 46 και 47.

2. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος διαβιβάζει αμελλητί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς τα έγγραφα που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 17 και στην περ. ια) της παρ. 2 του άρθρου 18 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και αφορούν το λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων.

β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαβιβάζει προς την Τράπεζα της Ελλάδος:

βα) την απόφασή της για την έγκριση ή μη του λευκού βιβλίου κρυπτοστοιχείων εντός των προθεσμιών που προβλέπουν οι παρ. 1, 2 και 3 του άρθρου 20 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

ββ) οποιοσδήποτε πληροφορίες έρχονται σε γνώση της που αποδεικνύουν ότι ο εκδότης έχει αποκτήσει την άδειά του βάσει ψευδών δηλώσεων σε λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων, στο πλαίσιο ανάκλησης αδείας του άρθρου 24 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 ή την έγκριση τροποποίησης του λευκού βιβλίου κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 25 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

3. Στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου, η Τράπεζα της Ελλάδος παρέχει κάθε αναγκαία συνδρομή στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την εξέταση της πληρότητας, σαφήνειας, ακρίβειας και του παραπλανητικού ή μη χαρακτήρα του περιεχομένου του λευκού βιβλίου κρυπτοστοιχείων, με βάση τυχόν σχετική πληροφόρηση που λαμβάνει στο πλαίσιο των εποπτικών της αρμοδιοτήτων ως προς τις διατάξεις του τίτλου III του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

4. Για την αποτελεσματικότερη συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως προς τα θέματα του παρόντος, δύναται να συστήνεται κοινή συντονιστική επιτροπή που συγκροτείται από δύο (2) έως τρεις (3) εκπροσώπους κάθε αρχής, οι οποίοι ορίζονται ως προς την Τράπεζα της Ελλάδος από τον Διοικητή της και ως προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς από το Διοικητικό Συμβούλιο αυτής, και έναν εκπρόσωπο που ορίζει ο Υπουργός Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

### **Άρθρο 101**

#### **Αρμόδια αρχή για τις μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)**

Ως προς τους εκδότες, τους προσφέροντες και τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης, όταν οι εν λόγω επιχειρήσεις έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, αρμόδια αρχή για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), , για την εποπτεία της εφαρμογής των άρθρων 48 έως 50 και 54 έως 58 του τίτλου IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Για την εφαρμογή των άρθρων 51 και 53 του ανωτέρω Κανονισμού, αρμόδια αρχή ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

### **Άρθρο 102**

#### **Αρμόδια αρχή για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων (παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)**

Αρμόδιες αρχές, για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), για την εποπτεία της εφαρμογής των άρθρων 59 έως 85 του τίτλου V του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, όσον αφορά τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, όταν αυτοί έχουν την καταστατική τους έδρα στην Ελλάδα, ορίζονται κατά περίπτωση:

- α) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς με την επιφύλαξη της περ. β),
- β) η Τράπεζα της Ελλάδος για πιστωτικά ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και ιδρύματα πληρωμών, με τους περιορισμούς και σύμφωνα με όσα ορίζονται ως προς έκαστο τύπο χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων στα άρθρα 99 έως 101 του παρόντος.

### **Άρθρο 103**

#### **Αρμόδια αρχή για την πρόληψη και απαγόρευση της κατάχρησης της αγοράς σε σχέση με κρυπτοστοιχεία**

**(παρ. 1 άρθρου 93 Κανονισμού 2023/1114)**

Αρμόδια αρχή, για τους σκοπούς της παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), για τη διασφάλιση της εφαρμογής και την εποπτεία της εφαρμογής των άρθρων 86 έως 92 του τίτλου VI του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, στην Ελλάδα ορίζεται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

**Άρθρο 104**

**Ενιαίο σημείο επαφής για τη διασυνοριακή διοικητική συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών, καθώς και με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών**

**(παρ. 2 άρθρου 93 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ορίζεται ως το σημείο επαφής για τη διασυνοριακή διοικητική συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (European Securities and Markets Association), καθώς και τις αρμόδιες για τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) αρχές των άλλων κρατών μελών.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος ορίζεται ως το σημείο επαφής για τη διασυνοριακή διοικητική συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (European Bank Authority).

**Άρθρο 105**

**Εξουσίες αρμόδιων αρχών**

**(άρθρο 94 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, έχουν όλες τις εξουσίες εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής διορθωτικών μέτρων, δύνανται να προβαίνουν στους αναγκαίους ελέγχους και έρευνες και να επιβάλλουν πρόστιμα, κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα που είναι αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους, σύμφωνα με τα άρθρα 98 έως 114 του παρόντος και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150). Για κάθε άλλο θέμα που εμπίπτει στο ρυθμιστικό πεδίο του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και δεν έχει ανατεθεί η εποπτεία του σε άλλη αρχή βάσει του παρόντος Κεφαλαίου, αρμόδια εποπτική αρχή είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 99 έως 103 του παρόντος, τηρουμένου του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 για την κατανομή αρμοδιοτήτων μεταξύ των εποπτικών αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και του κράτους μέλους υποδοχής, δύνανται να ασκούν οποιαδήποτε από τις εποπτικές και ελεγκτικές αρμοδιότητες που προβλέπει για τις αρμόδιες αρχές ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 και ιδίως να:
  - α) απαιτούν από οποιοδήποτε πρόσωπο να διαβιβάζει πληροφορίες και έγγραφα που θεωρούν ότι θα μπορούσαν να είναι χρήσιμα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους,

β) αναστέλλουν ή απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να αναστείλει την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων για μέγιστο διάστημα τριάντα (30) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, αν έχουν βάσιμες υποψίες ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114,

γ) απαγορεύουν την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, αν διαπιστώνουν ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114,

δ) δημοσιοποιούν το γεγονός ότι συγκεκριμένος πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων αδυνατεί να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του,

ε) απαιτούν τη μεταβίβαση υφιστάμενων συμβάσεων σε άλλο πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, στις περιπτώσεις στις οποίες ανακαλείται η άδεια παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 64 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, εφόσον συμφωνούν οι πελάτες και ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων στον οποίο πρόκειται να μεταβιβαστούν οι συμβάσεις,

στ) διατάσσουν την άμεση διακοπή της δραστηριότητας χωρίς προειδοποίηση ή χορήγηση προθεσμίας, αν υπάρχουν υπόνοιες ότι ένα πρόσωπο παρέχει υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων χωρίς άδεια,

ζ) αναστέλλουν τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση για μέγιστο διάστημα τριάντα (30) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, αν έχουν βάσιμες υποψίες ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός 2023/1114,

η) απαγορεύουν τη δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση, αν διαπιστώσουν ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός 2023/1114 ή έχουν βάσιμες υποψίες ότι θα παραβιαστεί,

θ) δημοσιοποιούν ότι συγκεκριμένος προσφέρων, επιδιώκων την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείου ή εκδότης μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μάρκας ηλεκτρονικού χρήματος δεν εκπληρώνει τις υποχρεώσεις του δυνάμει του Κανονισμού 2023/1114,

ι) διατάσσουν την άμεση διακοπή της δραστηριότητας χωρίς προειδοποίηση ή επιβολή προθεσμίας, αν υπάρχουν υπόνοιες ότι ένα πρόσωπο εκδίδει μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος χωρίς άδεια ή ότι ένα πρόσωπο διενεργεί προσφορά ή επιδιώκει την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος χωρίς να έχει κοινοποιηθεί λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 8 του Κανονισμού 2023/1114,

ια) αναστέλλουν ή απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να αναστείλει την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, αν θεωρούν ότι η κατάσταση του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων είναι τέτοια ώστε η παροχή της υπηρεσίας κρυπτοστοιχείων ενδέχεται να αποβεί επιζήμια για τα συμφέροντα των πελατών, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων,

ιβ) αναστέλλουν ή απαιτούν από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που διαχειρίζεται πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων να αναστείλει την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων για μέγιστο διάστημα τριάντα (30) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, αν έχουν βάσιμες υποψίες ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114,

ιγ) απαγορεύουν τη διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων σε πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων, αν διαπιστώσουν ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114 ή έχουν βάσιμες υποψίες ότι επίκειται η παραβίασή του,

ιδ) απαιτούν από τους προσφέροντες, τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων ή τους εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος να συμπεριλάβουν συμπληρωματικές πληροφορίες στα οικεία λευκά βιβλία κρυπτοστοιχείων, εάν αυτό κρίνεται αναγκαίο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα ή για την προστασία των κατόχων κρυπτοστοιχείων, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων,

ιε) γνωστοποιούν ή απαιτούν από τον προσφέροντα, τον επιδιώκοντα την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείου ή τον εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή τον εκδότη μάρκας ηλεκτρονικού χρήματος να γνωστοποιήσει κάθε ουσιώδη πληροφορία που ενδέχεται να επηρεάσει την εκτίμηση του κρυπτοστοιχείου που αποτέλεσε αντικείμενο δημόσιας προσφοράς ή εισαγωγής προς διαπραγμάτευση, προκειμένου να διασφαλίζεται η προστασία των συμφερόντων των κατόχων κρυπτοστοιχείων, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων, ή η ομαλή λειτουργία της αγοράς,

ιστ) αναστέλλουν ή απαιτούν από τον πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που διαχειρίζεται πλατφόρμα διαπραγμάτευσης κρυπτοστοιχείων να αναστείλει τη διαπραγμάτευση των κρυπτοστοιχείων, αν θεωρεί ότι η κατάσταση του προσφέροντος, του επιδιώκοντος την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείου ή του εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μάρκας ηλεκτρονικού χρήματος είναι τέτοια ώστε η διαπραγμάτευση ενδέχεται να αποβεί επιζήμια για τα συμφέροντα των κατόχων κρυπτοστοιχείων, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων,

ιζ) λαμβάνουν κάθε είδους μέτρο για να διασφαλίσουν ότι ο προσφέρων ή επιδιώκων την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων, ο εκδότης μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή ο εκδότης μάρκας ηλεκτρονικού χρήματος ή ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων συμμορφώνεται με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114, μεταξύ άλλων, απαιτώντας τη διακοπή κάθε πρακτικής ή συμπεριφοράς την οποία θεωρούν αντίθετη με τον Κανονισμό αυτόν,

ιη) αν δεν διατίθενται άλλα αποτελεσματικά μέσα για να επιτευχθεί η παύση της παράβασης του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και, προκειμένου να αποφευχθεί ο κίνδυνος σοβαρής βλάβης των συμφερόντων πελατών ή κατόχων κρυπτοστοιχείων, λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα, μεταξύ άλλων, ζητώντας από τρίτο μέρος ή δημόσια αρχή να εφαρμόσει τα εν λόγω μέτρα για:

i) να αφαιρέσει περιεχόμενο ή να περιορίσει την πρόσβαση σε διαδικτυακή διεπαφή ή να δώσει εντολή για ρητή αναγραφή προειδοποίησης προς πελάτες και κατόχους κρυπτοστοιχείων κατά την πρόσβασή τους σε διαδικτυακή διεπαφή,

ii) να διατάξει πάροχο υπηρεσιών υποδοχής να αφαιρέσει, να απενεργοποιήσει ή να περιορίσει την πρόσβαση σε διαδικτυακή διεπαφή, ή

iii) να διατάξει μητρώα ή καταχωρητές ονομάτων χώρου να διαγράψουν ένα πλήρως εγκεκριμένο όνομα χώρου και να επιτρέψει στην οικεία αρμόδια αρχή να το καταχωρίσει.

ιθ) διενεργούν επιτόπιους ελέγχους ή έρευνες σε τοποθεσίες άλλες εκτός των ιδιωτικών κατοικιών φυσικών προσώπων και, για τον σκοπό αυτό, εισέρχονται σε εγκαταστάσεις ώστε να έχουν πρόσβαση σε έγγραφα και λοιπά δεδομένα υπό οποιαδήποτε μορφή,

κ) αναθέτουν επαληθεύσεις και ελέγχους σε ορκωτούς ελεγκτές λογιστές, ελεγκτικές εταιρείες και άλλους εμπειρογνώμονες,

κα) απαιτούν την απομάκρυνση φυσικού προσώπου από το διοικητικό όργανο εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,

κα) ζητούν από οποιοδήποτε πρόσωπο να λάβει μέτρα για τη μείωση του μεγέθους της θέσης του ή της έκθεσής του σε κρυπτοστοιχεία,

κβ) απαιτούν από εκδότη μάρκας με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μάρκας ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 23, την παρ. 3 του άρθρου 24 ή την παρ. 3 του άρθρου 58 του Κανονισμού 2023/1114, να καθορίζει ελάχιστο ονομαστικό ποσό ή να περιορίζει την ποσότητα που εκδίδει.

κγ) απαγορεύουν ή περιορίζουν στην ελληνική επικράτεια ή με προέλευση την ελληνική επικράτεια οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

i) την εμπορική προώθηση, διανομή ή πώληση ορισμένων κρυπτοστοιχείων ή κρυπτοστοιχείων με ορισμένα συγκεκριμένα χαρακτηριστικά· ή

ii) ένα είδος δραστηριότητας ή πρακτικής που σχετίζεται με κρυπτοστοιχεία, σύμφωνα με το άρθρο 105 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

3. Επιπροσθέτως, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να:

α) δημοσιοποιεί ή απαιτεί από πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να δημοσιοποιήσει κάθε ουσιώδη πληροφορία που ενδέχεται να επηρεάσει την παροχή των οικείων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, προκειμένου να διασφαλίζεται η προστασία των συμφερόντων των πελατών, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων, ή η ομαλή λειτουργία της αγοράς,

β) απαιτεί από τους προσφέροντες, τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων ή τους εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία να τροποποιήσουν το οικείο λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων ή να τροποποιήσουν περαιτέρω το οικείο τροποποιημένο λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων, σε περίπτωση που διαπιστώσουν ότι το λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων ή το τροποποιημένο λευκό βιβλίο κρυπτοστοιχείων δεν περιέχει τις πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με τα άρθρα 6, 9 ή 51 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

γ) απαιτεί από τους προσφέροντες, τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων ή τους εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή τους εκδότες μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος να τροποποιήσουν τις διαφημιστικές ανακοινώσεις τους, αν διαπιστώσουν ότι οι διαφημιστικές ανακοινώσεις δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 7, 29 ή 53 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

δ) αναστέλλει ή απαγορεύει διαφημιστικές ανακοινώσεις, αν έχει βάσιμες υποψίες ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114,

ε) απαιτεί από τους προσφέροντες, τους επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση κρυπτοστοιχείων, τους εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή σχετικούς παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων να παύσουν ή να αναστείλουν τις διαφημιστικές ανακοινώσεις για μέγιστο διάστημα τριάντα (30) διαδοχικών εργάσιμων ημερών, αν έχει βάσιμες υποψίες ότι παραβιάζεται ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1114.

4. Οι εποπτικές αρμοδιότητες και εξουσίες ελέγχου που ασκούνται σε σχέση με προσφέροντες, επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, εκδότες και παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με το παρόν, δεν θίγουν τις εξουσίες που ανατίθενται από την κείμενη νομοθεσία στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στην Τράπεζα της Ελλάδος, όσον αφορά τις εν λόγω οντότητες, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών που προβλέπονται στους ν. 4514/2018 (Α' 14), 4021/2011 (Α' 218) και 4261/2014 (Α' 107) και τις διατάξεις προληπτικής εποπτείας που ανατίθενται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών

ιδρυμάτων (L 287) στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και στην Τράπεζα της Ελλάδος ως μέλος του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για την εκπλήρωση των καθηκόντων της που προβλέπονται στον τίτλο VI του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, εκτός από τις εξουσίες των παρ. 2 και 3 του παρόντος, διαθέτει και τις ακόλουθες εξουσίες:

α) έχει πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο και άλλα δεδομένα οποιασδήποτε μορφής και λαμβάνει ή εκδίδει αντίγραφο αυτών,

β) ζητά πληροφορίες από οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων όσων συμμετέχουν διαδοχικά στη διαβίβαση εντολών ή στην εκτέλεση των σχετικών πράξεων, καθώς και των εντολέων τους, και, αν απαιτείται, καλεί και υποβάλλει ερωτήσεις σε οποιοδήποτε πρόσωπο με στόχο την απόκτηση πληροφοριών,

γ) εισέρχεται σε εγκαταστάσεις φυσικών και νομικών προσώπων για την κατάσχεση, σύμφωνα με τη διαδικασία της περ. ε) της παρ. 2 του άρθρου 36 του ν. 4443/2016 (Α' 232), εγγράφων και δεδομένων οποιασδήποτε μορφής, εφόσον υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι τα έγγραφα ή δεδομένα που σχετίζονται με το αντικείμενο της επιθεώρησης ή έρευνας ενδέχεται να είναι κρίσιμα για τη στοιχειοθέτηση υπόθεσης κατάχρησης προνομιακής πληροφορίας ή χειραγώγησης της αγοράς,

δ) παραπέμπει υποθέσεις στον αρμόδιο εισαγγελέα προκειμένου να ασκηθεί ποινική δίωξη,

ε) ζητά τα υπάρχοντα αρχεία διακίνησης δεδομένων που τηρούνται από διαχειριστή τηλεπικοινωνιακών υπηρεσιών, αν υπάρχουν εύλογες υπόνοιες παράβασης και τα εν λόγω αρχεία ενδέχεται να είναι σημαντικά για την έρευνα παραβάσεων των άρθρων 88 έως 91 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

στ) ζητά τη δέσμευση ή την κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων, ή και τα δύο, σύμφωνα με τη διαδικασία της περ. ε) της παρ. 3 του άρθρου 36 του ν. 4443/2016,

ζ) επιβάλλει προσωρινή απαγόρευση άσκησης επαγγελματικής δραστηριότητας, προσώπων που αδειοδοτούνται από αυτή, για τα οποία υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι ευθύνονται για παραβάσεις του τίτλου VI του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, για περίοδο που δεν μπορεί να υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες,

η) λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ορθή ενημέρωση του κοινού, συμπεριλαμβανομένης της διόρθωσης ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών που δημοσιοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων απαιτώντας από προσφέροντα, επιδιώκοντα την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, εκδότη ή άλλο πρόσωπο που δημοσίευσε ή διέδωσε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες τη δημοσίευση διορθωτικής δήλωσης.

6. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, ασκούν τις εποπτικές τους αρμοδιότητες, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου και επιβολής διορθωτικών μέτρων που προβλέπονται στις παρ. 1 έως 5 του παρόντος, καθώς και τις εξουσίες για την επιβολή κυρώσεων και διοικητικών μέτρων που προβλέπονται στο άρθρο 107 με οποιοδήποτε από τους εξής τρόπους:

α) άμεσα,

β) σε συνεργασία με άλλες αρχές, συμπεριλαμβανομένης της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και

γ) με αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

## **Άρθρο 106**

### **Διαχείριση καταγγελιών**

### **(άρθρο 108 Κανονισμού 2023/1114)**

Παραβάσεις ή ενδεχόμενες παραβάσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) από προσφέροντες, επιδιώκοντες την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση, εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος ή παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων μπορεί να καταγγέλλονται από πελάτες και άλλα νομιμοποιούμενα πρόσωπα στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με τα άρθρα 98 έως 113 του παρόντος, τηρουμένου του άρθρου 108 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

### **Άρθρο 107**

#### **Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα**

#### **(άρθρο 111 Κανονισμού 2023/1114)**

1. Με την επιφύλαξη ποινικών κυρώσεων και των εξουσιών εποπτείας και ελέγχου του άρθρου 105, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, έχουν την εξουσία να επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα.
2. Οι κυρώσεις και τα μέτρα της παρ. 1 επιβάλλονται για τις ακόλουθες παραβάσεις:
  - α) των άρθρων 4 έως 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150),
  - β) των άρθρων 16, 17, 19, 22, 23, 25, 27 έως 41, 46 και 47 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,
  - γ) των άρθρων 48 έως 51 και 53 έως 55 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,
  - δ) των άρθρων 59, 60, 64 και 65 έως 83 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,
  - ε) των άρθρων 88 έως 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,
  - στ) μη συνεργασία ή μη συμμόρφωση με έρευνα ή έλεγχο ή αίτημα της παρ. 5 του άρθρου 105.
3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε σχέση με τις παραβάσεις των περ. α) έως δ) της παρ. 1 ή η Τράπεζα της Ελλάδος σε σχέση με τις παραβάσεις των περ. β) έως δ) της παρ. 1, κατά λόγο αρμοδιότητας, επιβάλλουν, τις εξής διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα:
  - α) δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει τα στοιχεία του ονόματος ή την πλήρη επωνυμία αντίστοιχα του υπαίτιου φυσικού ή νομικού προσώπου και τη φύση της παράβασης,
  - β) εντολή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παραβατικής συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της,
  - γ) χρηματικό πρόστιμο έως το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε ή της ζημίας που αποφεύχθηκε λόγω της παράβασης, εφόσον το όφελος ή η ζημία μπορούν να προσδιοριστούν, ακόμη και αν αυτό υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά της περ. δ), όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα, ή της παρ. 3, όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα,
  - δ) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, χρηματικό πρόστιμο ύψους έως επτακόσιες χιλιάδες (700.000) ευρώ.
4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κατά λόγο αρμοδιότητας σύμφωνα με την παρ. 2, επιβάλλουν, σε σχέση με παραβάσεις που διαπράττονται από νομικά πρόσωπα, χρηματικό πρόστιμο που ανέρχεται σε:



α) ποσό έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ, για τις παραβάσεις των περ. α) έως δ) της παρ. 1,

β) ποσοστό έως τρία τοις εκατό (3%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου με βάση τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές του καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, για τις παραβάσεις της περ. α) της παρ. 1,

γ) ποσοστό έως πέντε τοις εκατό (5%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές του καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, για τις παραβάσεις της περ. δ) της παρ. 1,

δ) ποσοστό έως δώδεκα κόμμα πέντε τοις εκατό (12,5%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου με βάση τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές του καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, για τις παραβάσεις των περ. β) και γ) της παρ. 1.

Αν το νομικό πρόσωπο της παρούσας υπέχει υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων χρηματοοικονομικών καταστάσεων ως μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α' 251) και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των Οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), ως συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών για τον υπολογισμό του προστίμου νοείται ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο ενωσιακό δίκαιο περί λογιστικής με βάση τους τελευταίους διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο της τελικής μητρικής επιχείρησης της περ. α) του άρθρου 157Α του ν. 4548/2018 (Α' 104).

5. Πέραν των διοικητικών κυρώσεων, μέτρων και χρηματικών προστίμων των παρ. 2 και 3, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, για παραβάσεις των περ. δ) ή ε) της παρ. 1, δύνανται να επιβάλλουν προσωρινή απαγόρευση άσκησης διοικητικών καθηκόντων σε μέλος του διοικητικού συμβουλίου του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, καθώς και σε κάθε άλλο υπεύθυνο για την παράβαση φυσικό πρόσωπο.

6. Σε περίπτωση παραβάσεων της περ. ε) της παρ. 1 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και τα ακόλουθα διοικητικά μέτρα:

α) δημόσια ανακοίνωση που κατονομάζει το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης,

β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παραβατικής συμπεριφοράς και αποφυγή της επανάληψής της,

γ) αποστέρηση των κερδών που αποκομίστηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, στον βαθμό που αυτά μπορούν να προσδιοριστούν,

δ) ολική ή μερική, ανάκληση ή αναστολή της άδειας παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,

ε) προσωρινή απαγόρευση μέχρι έξι (6) μηνών σε βάρος μέλους του διοικητικού οργάνου του παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή κάθε άλλου υπεύθυνου για την παράβαση φυσικού προσώπου, να ασκεί διοικητικά καθήκοντα στους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,

στ) σε περίπτωση επανειλημμένης παράβασης των άρθρων 89, 90, 91 ή 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, απαγόρευση διάρκειας δέκα (10) τουλάχιστον ετών σε βάρος μέλους του διοικητικού οργάνου παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή κάθε άλλου υπεύθυνου για την παράβαση φυσικού προσώπου να ασκεί διοικητικά καθήκοντα σε πάροχο υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων,

ζ) προσωρινή απαγόρευση διενέργειας συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό επί κρυπτοστοιχείων σε βάρος μέλους του διοικητικού οργάνου παρόχου υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων ή κάθε άλλου υπεύθυνου για την παράβαση φυσικού προσώπου,

η) χρηματικό πρόστιμο έως το τριπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν μπορούν να προσδιοριστούν, ακόμη και εάν αυτό υπερβαίνει τα ανώτατα ποσά των περ. θ) ή ι), κατά περίπτωση,

θ) όσον αφορά τα φυσικά πρόσωπα, επίπληξη ή χρηματικό πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ έως ένα εκατομμύριο (1.000.000) ευρώ για παραβάσεις του άρθρου 88 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και χρηματικό πρόστιμο ύψους από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ έως πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ για παραβάσεις των άρθρων 89 έως 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,

ι) όσον αφορά τα νομικά πρόσωπα, επίπληξη ή χρηματικό πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ έως δυόμισι εκατομμύρια (2.500.000) ευρώ ή έως ποσοστό δύο τοις εκατό (2%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τους τελευταίους διαθέσιμους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, για παραβάσεις του άρθρου 88 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και χρηματικό πρόστιμο ύψους από δέκα χιλιάδες (10.000) ευρώ έως δεκαπέντε εκατομμύρια (15.000.000) ευρώ ή έως ποσοστό δεκαπέντε (15%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τους τελευταίους διαθέσιμους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, για παραβάσεις των άρθρων 89 έως 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

Αν το νομικό πρόσωπο της παρούσας περίπτωσης υπέχει υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ως μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της επιχείρηση σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4308/2014 και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ, ως συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών για τον υπολογισμό του προστίμου νοείται ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο ενωσιακό δίκαιο περί λογιστικής με βάση τους τελευταίους διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο της τελικής μητρικής επιχείρησης της περ. α) του άρθρου 157Α του ν. 4548/2018.

7. Για παράβαση της περ. στ) της παρ. 1, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την εξουσία να επιβάλλει πρόστιμο ύψους από τρεις χιλιάδες (3.000) ευρώ μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ.

8. Επί παραβάσεων του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να επιβάλλει κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα, σε βάρος της εποπτευόμενης οντότητας, των μελών του διοικητικού συμβουλίου ή άλλων φυσικών προσώπων που φέρουν ευθύνη για την παράβαση, πράξη ή παράλειψη, εφόσον αυτή έγινε κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους είχαν ανατεθεί.

## **Άρθρο 108**

**Κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων χωρίς άδεια - Ποινική διάταξη**

Όποιος με πρόθεση προβαίνει σε κατ' επάγγελμα παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, χωρίς την άδεια που απαιτείται από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον ενός (1) έτους ή με χρηματική ποινή ή με αμφότερες τις ποινές αυτές. Αν οι υπηρεσίες του προηγούμενου εδαφίου παρέχονται από νομικά πρόσωπα, η ποινή επιβάλλεται σε όποιον ασκεί τη διοίκηση ή διαχείριση του νομικού προσώπου.

### **Άρθρο 109**

#### **Άσκηση των εποπτικών εξουσιών και των εξουσιών επιβολής κυρώσεων**

##### **(άρθρο 112 Κανονισμού 2023/1114)**

1. Κατά τον καθορισμό του είδους και του ύψους της διοικητικής κύρωσης ή άλλου διοικητικού μέτρου που πρέπει να επιβληθεί δυνάμει του άρθρου 107, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, λαμβάνουν υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, μεταξύ των οποίων, και τις εξής:

- α) τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης,
- β) αν η παράβαση διαπράχθηκε εκ προθέσεως ή εξ αμελείας,
- γ) τον βαθμό ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,
- δ) τη χρηματοοικονομική ισχύ του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, με βάση τον συνολικό κύκλο εργασιών του υπαίτιου νομικού προσώπου ή το ετήσιο εισόδημα και τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του υπεύθυνου φυσικού προσώπου,
- ε) το μέγεθος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- στ) τις ζημίες που προκλήθηκαν σε τρίτους από την παράβαση,
- ζ) τον βαθμό συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, υπό την επιφύλαξη της ανάγκης αποστέρησης των κερδών του εν λόγω προσώπου από τα κέρδη που αποκτήθηκαν ή τις ζημίες που αποφεύχθηκαν,
- η) προηγούμενες παραβάσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,
- θ) τα μέτρα που λαμβάνονται από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση προκειμένου να αποφευχθεί η επανάληψή της,
- ι) την επίπτωση της παράβασης στα συμφέροντα των κατόχων κρυπτοστοιχείων και των πελατών των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, ειδικότερα δε των ιδιωτών κατόχων.

2. Κατά την άσκηση των εξουσιών επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων που προβλέπονται στο άρθρο 107, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζονται για να διασφαλίσουν ότι οι ασκούμενες εποπτικές και ερευνητικές εξουσίες τους, καθώς και οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλουν είναι αποτελεσματικά και κατάλληλα. Συντονίζουν επίσης τη δράση τους για να αποφύγουν τις επαναλήψεις και την αλληλοεπικάλυψη κατά την άσκηση των εποπτικών και

ερευνητικών εξουσιών τους και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων. Σε υποθέσεις με διασυνοριακό χαρακτήρα, συνεργάζονται επίσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων κρατών – μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

## **Άρθρο 110**

### **Δικαστική προστασία**

#### **(άρθρο 113 Κανονισμού 2023/1114)**

1. Οι αποφάσεις, οι οποίες εκδίδονται από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), προσβάλλονται δικαστικώς, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α' 178), περί των ενδίκων βοηθημάτων που ασκούνται κατά των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς.
2. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος, οι οποίες εκδίδονται σύμφωνα με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας σύμφωνα με το π.δ. 18/1989 (Α' 8), περί κωδικοποίησης διατάξεων νόμων για το Συμβούλιο της Επικρατείας.
3. Το δικαίωμα προσφυγής ενώπιον του κατά περίπτωση αρμόδιου δικαστηρίου ισχύει και αν έχει απορριφθεί αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας ή δεν έχει ληφθεί από την αρμόδια αρχή απόφαση εντός εξαμήνου από την υποβολή αίτησης χορήγησης άδειας που περιέχει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες.

## **Άρθρο 111**

### **Δημοσιοποίηση αποφάσεων**

#### **(άρθρο 114 Κανονισμού 2023/1114)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, αναρτούν χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση τις αποφάσεις επιβολής διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων για παραβάσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) σύμφωνα με το άρθρο 107 του παρόντος στον επίσημο διαδικτυακό τους τόπο, αμέσως μετά από την κοινοποίηση της απόφασής τους στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο, σε βάρος του οποίου επιβάλλεται η διοικητική κύρωση ή το μέτρο. Η δημοσίευση περιλαμβάνει στοιχεία τουλάχιστον για το είδος και τη φύση της παράβασης και το φυσικό ή νομικό πρόσωπο σε βάρος του οποίου επιβλήθηκε η διοικητική κύρωση ή το μέτρο. Η υποχρέωση δημοσίευσης δεν αφορά σε αποφάσεις που επιβάλλουν μέτρα διερευνητικού χαρακτήρα.
2. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος κρίνουν ότι η δημοσιοποίηση της ταυτότητας των νομικών προσώπων ή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των φυσικών προσώπων είναι δυσανάλογη, μετά από την κατά περίπτωση αξιολόγηση που διενεργούν σχετικά με την αναλογικότητα της δημοσίευσης αυτών των δεδομένων σχετικά με τη βαρύτητα της παράβασης, ή ότι η δημοσιοποίηση της απόφασης θέτει σε κίνδυνο άλλους ελέγχους που διενεργούνται, προβαίνουν σε μία (1) τουλάχιστον από τις ακόλουθες ενέργειες:

α) αναβάλλουν τη δημοσιοποίηση της απόφασης για την επιβολή της διοικητικής κύρωσης ή του μέτρου μέχρι να παύσουν να υφίστανται οι λόγοι για τη μη δημοσίευση,  
β) δημοσιοποιούν την απόφαση για την επιβολή της διοικητικής κύρωσης ή του μέτρου, χωρίς αναφορά ονομάτων, εφόσον η ανώνυμη δημοσιοποίηση εξασφαλίζει την αποτελεσματική προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα,  
γ) δεν δημοσιοποιούν την απόφαση επιβολής της διοικητικής κύρωσης ή του μέτρου σε περίπτωση που κρίνουν ότι οι ενέργειες των περ. α) και β) δεν επαρκούν για να εξασφαλιστεί:  
γα) ότι δεν τίθεται σε κίνδυνο η σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών,  
γβ) ότι τηρείται η αρχή της αναλογικότητας σε περίπτωση δημοσιοποίησης αποφάσεων για την επιβολή μέτρων ήσσονος σημασίας.

Σε περίπτωση απόφασης για ανώνυμη δημοσιοποίηση της διοικητικής κύρωσης ή του μέτρου σύμφωνα με την περ. β), η δημοσιοποίηση των σχετικών δεδομένων μπορεί να αναβληθεί για εύλογο χρονικό διάστημα, αν προβλέπεται ότι μέσα στο διάστημα αυτό θα εκλείψουν οι λόγοι που δικαιολογούν την ανώνυμη δημοσιοποίηση.

3. Σε περίπτωση άσκησης αιτήσεως ακυρώσεως ή προσφυγής ενώπιον του αρμόδιου δικαστηρίου κατά της απόφασης για την επιβολή της διοικητικής κύρωσης ή του μέτρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, δημοσιεύουν αμέσως στον επίσημο διαδικτυακό τόπο τους τις σχετικές πληροφορίες και κάθε περαιτέρω ενημέρωση σχετικά με την έκβαση της εκδίκασης της αιτήσεως ακυρώσεως ή προσφυγής. Επιπλέον, δημοσιοποιείται κάθε μεταγενέστερη απόφαση που ακυρώνει απόφαση επιβολής διοικητικής κύρωσης ή μέτρου.

4. Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το παρόν παραμένουν στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος για χρονικό διάστημα πέντε (5) τουλάχιστον ετών από την δημοσιοποίησή τους. Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που δημοσιοποιούνται διατηρούνται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο των αρχών του πρώτου εδαφίου μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων) (L 119) και τον ν. 4624/2019 (Α' 137).

## **Άρθρο 112**

### **Παροχή στοιχείων**

#### **(παρ. 3 άρθρου 88 Κανονισμού 2023/1114)**

Αν εκδότης, προσφέρων ή επιδιώκων την εισαγωγή προς διαπραγμάτευση καθυστερήσει ή αναβάλει οφειλόμενη δημοσιοποίηση προνομιακών πληροφοριών βάσει της παρ. 2 του άρθρου 88 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), ενημερώνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την καθυστέρηση ή αναβολή αμέσως μετά από τη δημοσιοποίηση των πληροφοριών και, εφόσον το ζητήσει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αιτιολογεί εγγράφως τους λόγους για τους οποίους συντρέχουν οι προϋποθέσεις νόμιμης καθυστέρησης ή αναβολής της παρ. 2 του άρθρου 88 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

### **Άρθρο 113**

#### **Αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής σε παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων**

**(παρ. 3 άρθρου 84 Κανονισμού 2023/1114)**

Κατά την αξιολόγηση της πρόθεσης απόκτησης ειδικής συμμετοχής σε παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά περίπτωση, δεν λαμβάνουν υπόψη τις οικονομικές ανάγκες της αγοράς.

### **Άρθρο 114**

#### **Δραστηριότητες πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση (άρθρο 146 Κανονισμού 2023/1114) - Αντικατάσταση περ. ιε) και προσθήκη περ. ιζ) και ιη) στην παρ. 1 άρθρου 11 ν. 4261/2014**

Στην παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί δραστηριοτήτων πιστωτικών ιδρυμάτων που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) η περ. ιε) αντικαθίσταται, β) προστίθενται περ. ιζ) και ιη), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι δραστηριότητες των πιστωτικών ιδρυμάτων για την εφαρμογή των άρθρων 33, 34, 36 και 38 έως 43 που υπόκεινται σε αμοιβαία αναγνώριση, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, έχουν ως εξής:

- α) αποδοχή καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων,
- β) χορήγηση δανείων ή λοιπών πιστώσεων, στις οποίες συμπεριλαμβάνεται μεταξύ άλλων: η καταναλωτική πίστη, συμβάσεις πίστωσης εν σχέσει με ακίνητα, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών συμπεριλαμβανομένου του forfaiting),
- γ) χρηματοδοτική μίσθωση (leasing),
- δ) υπηρεσίες πληρωμών του Παραρτήματος Ι της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ (ΕΕ L 337) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως αυτό έχει ενσωματωθεί στην ελληνική νομοθεσία,
- ε) έκδοση και διαχείριση άλλων μέσων πληρωμών (π.χ. ταξιδιωτικών και τραπεζικών επιταγών) στο βαθμό που η δραστηριότητα αυτή δεν καλύπτεται από την προηγούμενη περίπτωση,
- στ) εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων,
- ζ) συναλλαγές για λογαριασμό του ιδίου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
  - αα) μέσα της χρηματαγοράς (αξιόγραφα, πιστοποιητικά καταθέσεων κ.λπ.),
  - ββ) συνάλλαγμα,
  - γγ) προθεσμιακά συμβόλαια χρηματοπιστωτικών τίτλων ή χρηματοπιστωτικά δικαιώματα,
  - δδ) συμβάσεις ανταλλαγής επιτοκίων και συναλλάγματος,
  - εε) κινητές αξίες,
- η) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών περιλαμβανομένων ειδικότερα και των υπηρεσιών αναδόχου εκδόσεως τίτλων,
- θ) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα παροχής συμβουλών, καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων,

ι) διαμεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές,  
ια) διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου,  
ιβ) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών,  
ιγ) συλλογή και επεξεργασία εμπορικών πληροφοριών, περιλαμβανομένων και των υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών,  
ιδ) εκμίσθωση θυρίδων,  
ιε) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζονται στην περ. 7) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150),  
ιστ) οι επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 3606/2007 και οι παρεπόμενες υπηρεσίες της παραγράφου 2 του ίδιου άρθρου οι οποίες αφορούν χρηματοπιστωτικά μέσα κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007,  
ιζ) έκδοση μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία, όπως ορίζονται στην περ. 6) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114,  
ιη) υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στην περ. 16) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.».

#### **Άρθρο 115**

##### **Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών**

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, μεριμνούν ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/1114 και, εφόσον απαιτείται, θεσπίζουν ρυθμίσεις και εκδίδουν Πράξεις της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ν. 3424/1927, Α' 298) περί εποπτευομένων ιδρυμάτων, επιχειρήσεων και οργανισμών, ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου, ή του Διοικητικού Συμβουλίου της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση, που δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'**

**ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 20ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2015, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΨΗ ΤΗΣ ΧΡΗΣΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΓΙΑ ΤΗ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ Η ΓΙΑ ΤΗ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΤΡΟΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 648/2012 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΡΓΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2005/60/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2006/70/ΕΚ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΑΙ ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/1113 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 31ΗΣ ΜΑΪΟΥ 2023, ΠΕΡΙ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΟΔΕΥΟΥΝ ΤΙΣ ΜΕΤΑΦΟΡΕΣ ΧΡΗΜΑΤΙΚΩΝ ΠΟΣΩΝ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΕΝΩΝ ΚΡΥΠΤΟΣΤΟΙΧΕΙΩΝ**

## ΚΑΙ ΠΕΡΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗΣ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2015/849

### Άρθρο 116

#### Ορισμοί – Τροποποίηση άρθρου 3 ν. 4557/2018

Στο άρθρο 3 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί ορισμών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. 3 προστίθεται υποπερ. κα), β) στην υποπερ. β) της περ. 13, οι λέξεις «καθώς και των σχέσεων που αφορούν συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «και συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών ή των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές σε κρυπτοστοιχεία ή μεταφορές κρυπτοστοιχείων», γ) οι περ. 24 και 25 αντικαθίστανται, δ) προστίθεται περ. 26, και το άρθρο 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 3

Ορισμοί

(άρθρο 3 της Οδηγίας 2015/849)

Για τους σκοπούς του παρόντος ισχύουν οι εξής ορισμοί:

1. «Περιουσία»: περιουσιακά στοιχεία κάθε είδους, ενσώματα ή ασώματα, κινητά ή ακίνητα, υλικά ή άυλα, καθώς και έγγραφα ή στοιχεία οποιασδήποτε μορφής, έντυπης, ηλεκτρονικής ή ψηφιακής, που αποδεικνύουν τίτλο ιδιοκτησίας ή δικαιώματα προς απόκτηση τέτοιων περιουσιακών στοιχείων.
2. «Πιστωτικό Ίδρυμα»:
  - α) Το πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο σημείο 1) της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, το οποίο λειτουργεί στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα, σύμφωνα με την έννοια του σημείου 17 της ίδιας παραγράφου και άρθρου του ανωτέρω Κανονισμού, πιστωτικών ιδρυμάτων, η έδρα των οποίων βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε τρίτη χώρα, β) το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων.
3. «Χρηματοπιστωτικός Οργανισμός»:
  - α) Οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν δραστηριότητες ασφαλίσεων ζωής,
  - β) οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές, όταν δραστηριοποιούνται στον τομέα της ασφάλισης ζωής ή της παροχής υπηρεσιών που σχετίζονται με επενδύσεις, με την εξαίρεση των συνδεδεμένων ασφαλιστικών διαμεσολαβητών,
  - γ) οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης,
  - δ) οι εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων,
  - ε) οι Ενώσεις Εταιρειών Διαχείρισης Απαιτήσεων από Δάνεια και Πιστώσεις (Ε.Δ.Α.Δ.Π.) και οι διαχειριστές πιστώσεων, αν συντρέχει μια από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
    - εα) τους επιτρέπεται, βάσει της άδειας λειτουργίας τους, να προβαίνουν σε αναχρηματοδότηση πιστώσεων,
    - εβ) εισπράττουν και κατέχουν χρηματικά ποσά δανειοληπτών για λογαριασμό των εντολέων τους,
    - εγ) διαχειρίζονται πιστώσεις για λογαριασμό μη εποπτευόμενου από την Τράπεζα της Ελλάδος, πιστωτικού ή χρηματοδοτικού ιδρύματος, που δεν υπόκειται πρωτογενώς στις υποχρεώσεις που απορρέουν από τον εποπτικό ρόλο της Τράπεζας της Ελλάδος.
  - στ) οι εταιρείες παροχής πιστώσεων,
  - ζ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος,
  - η) τα ιδρύματα πληρωμών,
  - θ) οι ταχυδρομικές εταιρείες, στο μέτρο που παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών,



- ι) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος,  
ια) οι εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου, έως την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης,  
ιβ) οι εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων,  
ιγ) οι εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και οι συνδεδεμένοι αντιπρόσωποί τους,  
ιδ) οι εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης,  
ιε) οι εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών, έως την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης,  
ιστ) οι εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία, έως την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης,  
ιζ) οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων,  
ιη) τα στερούμενα ιδίας νομικής προσωπικότητας υποκαταστήματα στην Ελλάδα χρηματοπιστωτικών οργανισμών που έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή,  
ιθ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων,  
κ) άλλες επιχειρήσεις που δεν είναι πιστωτικά ιδρύματα και των οποίων η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην άσκηση μίας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β` έως ιβ`, ιδ` και ιε` της παρ. 1 του άρθρου 11 του ν. 4261/2014 (Α` 107). Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, ύστερα από γνώμη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος, μπορεί να ορίζονται ως χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί και επιχειρήσεις που ασκούν άλλες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες εκτός από τις ανωτέρω,  
κα) πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.
4. «Όμιλος»: ο όμιλος επιχειρήσεων που αποτελείται από μια μητρική επιχείρηση, τις θυγατρικές της και τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της διαθέτουν συμμετοχή, καθώς και επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους με σχέση, σύμφωνα με το άρθρο 32 του ν. 4308/2014 (Α` 251).
5. «Αρχή»: η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47.
6. «Πρόσωπο»: κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ή κάθε είδους νομική οντότητα.
7. «Χρηματοπιστωτικός τομέας»: ο τομέας της οικονομίας που αποτελείται από τα νομικά και φυσικά πρόσωπα που εποπτεύονται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
8. «Εικονική τράπεζα»: το πιστωτικό ίδρυμα ή ο χρηματοπιστωτικός οργανισμός ή το ίδρυμα που ασκεί δραστηριότητες αντίστοιχες με εκείνες των πιστωτικών ιδρυμάτων ή χρηματοπιστωτικών οργανισμών το οποίο:
- α) Έχει συσταθεί σε χώρα ή δικαιοδοσία, όπου δεν έχει φυσική παρουσία και επομένως πραγματική έδρα και διοίκηση, και  
β) δεν συνδέεται με χρηματοπιστωτικό όμιλο που πληροί τις απαιτήσεις της ενωσιακής νομοθεσίας σχετικά με τη ρύθμιση και εποπτεία αυτού ή τουλάχιστον ισοδύναμες απαιτήσεις.
9. «Πολιτικώς εκτεθειμένα πρόσωπα»: τα φυσικά πρόσωπα στα οποία έχουν ή είχαν ανατεθεί σημαντικά δημόσια λειτουργήματα όπως τα εξής:
- α) οι αρχηγοί κρατών, αρχηγοί κυβερνήσεων, υπουργοί, αναπληρωτές υπουργοί και υφυπουργοί,  
β) τα μέλη κοινοβουλίων ή αντίστοιχων νομοθετικών σωμάτων,

- γ) τα μέλη των διοικητικών οργάνων πολιτικών κομμάτων,
  - δ) τα μέλη ανώτατων δικαστηρίων, συνταγματικών δικαστηρίων ή άλλων υψηλού επιπέδου δικαστικών οργάνων των οποίων οι αποφάσεις δεν υπόκεινται σε περαιτέρω ένδικα μέσα, πλην εξαιρετικών περιστάσεων,
  - ε) τα μέλη ελεγκτικών δικαστηρίων,
  - στ) τα μέλη διοικητικών συμβουλίων κεντρικών τραπεζών,
  - ζ) οι πρέσβεις και επιτετραμμένοι διπλωμάτες,
  - η) οι υψηλόβαθμοι αξιωματικοί ενόπλων δυνάμεων,
  - θ) τα μέλη διοικητικών, διαχειριστικών ή εποπτικών οργάνων κρατικών επιχειρήσεων,
  - ι) οι διευθυντές, αναπληρωτές διευθυντές και μέλη του διοικητικού συμβουλίου ή πρόσωπα που κατέχουν ισοδύναμη θέση σε διεθνείς οργανισμούς.
- Κανένα από τα ανωτέρω δημόσια λειτουργήματα δεν αφορά πρόσωπα που κατέχουν ενδιάμεσες ή χαμηλές θέσεις της υπαλληλικής ιεραρχίας.

10. «Στενοί συγγενείς»: στους στενούς συγγενείς των πολιτικώς εκτεθειμένων προσώπων περιλαμβάνονται:

- α) Οι σύζυγοι ή πρόσωπα εξομοιούμενα με συζύγους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία, όπως εκείνα με τα οποία έχει συναφθεί σύμφωνο συμβίωσης, σύμφωνα με το ελληνικό δίκαιο,
- β) τα τέκνα και οι σύζυγοί τους ή πρόσωπα εξομοιούμενα με τους τελευταίους, σύμφωνα με την εκάστοτε εθνική νομοθεσία,
- γ) οι γονείς.

11. «Στενοί συνεργάτες»: πρόσωπα που είναι γνωστά ως στενοί συνεργάτες των προσώπων που εμπίπτουν στην παράγραφο 9, στα οποία περιλαμβάνονται:

- α) Φυσικά πρόσωπα για τα οποία είναι γνωστό ότι είναι από κοινού πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος ή συνδέονται με οποιαδήποτε άλλη στενή επιχειρηματική σχέση με πολιτικώς εκτεθειμένο πρόσωπο,
- β) φυσικά πρόσωπα τα οποία είναι οι μόνοι πραγματικοί δικαιούχοι νομικής οντότητας ή νομικού μορφώματος που είναι γνωστό ότι έχει συσταθεί εν τοις πράγμασι προς όφελος πολιτικώς εκτεθειμένου προσώπου.

12. «Λογαριασμός πλάγιας πρόσβασης (payable - through account)»: τραπεζικός λογαριασμός που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα (ίδρυμα ανταποκριτής) και ανοίγεται στο πλαίσιο σχέσης τραπεζικής ανταπόκρισης με σκοπό την εξυπηρέτηση των πελατών πιστωτικού ιδρύματος (ιδρύματος πελάτη) για την εκ μέρους τους διενέργεια χρηματοπιστωτικών συναλλαγών».

13. «Σχέση ανταπόκρισης»:

- α) Η παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από μια τράπεζα («ανταποκριτής») σε άλλη τράπεζα («πελάτης»), συμπεριλαμβανομένων της παροχής τρεχούμενου ή άλλου λογαριασμού υποχρέωσης και συναφών υπηρεσιών, όπως της διαχείρισης των ταμειακών διαθεσίμων, των διεθνών μεταφορών χρηματικών ποσών, του συμψηφισμού επιταγών, των λογαριασμών πλάγιας πρόσβασης και των υπηρεσιών ξένου συναλλάγματος,
- β) οι σχέσεις μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών οργανισμών, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες παρέχονται παρόμοιες υπηρεσίες από ίδρυμα ανταποκριτή σε ίδρυμα πελάτη και συμπεριλαμβανομένων των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές τίτλων ή μεταφορές χρηματικών ποσών ή των καθιερωμένων σχέσεων για συναλλαγές σε κρυπτοστοιχεία ή μεταφορές κρυπτοστοιχείων.

14. «Υποπτη συναλλαγή ή δραστηριότητα»: η συναλλαγή ή δραστηριότητα από την οποία εκτιμάται ότι προκύπτουν αποχρώσεις ενδείξεις ή υπόνοιες για πιθανή απόπειρα ή διάπραξη των αδικημάτων του άρθρου 2 ή για εμπλοκή του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου σε εγκληματικές δραστηριότητες, με βάση την αξιολόγηση των στοιχείων της συναλλαγής, όπως η φύση της συναλλαγής, η κατηγορία χρηματοπιστωτικού μέσου, η συχνότητα, η πολυπλοκότητα και το ύψος της συναλλαγής, καθώς και η χρήση ή μη μετρητών, και του προσώπου, όπως το επάγγελμα, η οικονομική επιφάνεια, η συναλλακτική ή επιχειρηματική συμπεριφορά, η φήμη, το παρελθόν, το επίπεδο διαφάνειας του νομικού προσώπου-πελάτη και άλλα σημαντικά χαρακτηριστικά.

15. «ΑΣυνήθης συναλλαγή ή δραστηριότητα»: η συναλλαγή ή δραστηριότητα που δεν συνάδει με τη συναλλακτική, επιχειρηματική ή επαγγελματική συμπεριφορά του συναλλασσόμενου ή του πραγματικού δικαιούχου ή με την οικονομική τους επιφάνεια ή που δεν έχει προφανή σκοπό ή κίνητρο οικονομικής, επαγγελματικής ή προσωπικής φύσεως.

16. «Επιχειρηματική σχέση»: η επιχειρηματική, επαγγελματική ή εμπορική σχέση η οποία συνδέεται με τις επαγγελματικές δραστηριότητες των υπόχρεων προσώπων και η οποία αναμένεται, κατά το χρόνο σύναψής της, ότι θα έχει κάποια διάρκεια.

17. «Πραγματικός δικαιούχος»: το ή τα φυσικά πρόσωπα, στα οποία τελικά ανήκει ο πελάτης, νομικό πρόσωπο ή νομική οντότητα, ή τα οποία ελέγχουν αυτόν, καθώς και το ή τα φυσικά πρόσωπα για λογαριασμό των οποίων διεξάγεται συναλλαγή ή δραστηριότητα. Ως «πραγματικός δικαιούχος» νοείται ιδίως:

α) Όσον αφορά στις εταιρείες:

αα) Το ή τα φυσικά πρόσωπα στα οποία τελικά ανήκει η εταιρεία ή τα οποία ελέγχουν αυτή διά της κατοχής ή του ελέγχου αμέσως ή εμμέσως ικανού ποσοστού των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ή άλλων ιδιοκτησιακών δικαιωμάτων αυτής, μεταξύ άλλων και μέσω μετοχών στον κομιστή ή μέσω ελέγχου με άλλα μέσα.

Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από φυσικό πρόσωπο αποτελεί ένδειξη άμεσου ελέγχου αυτής. Η κατοχή ποσοστού μετοχών άνω του 25% ή ιδιοκτησιακού δικαιώματος άνω του 25% μιας εταιρείας από άλλη εταιρεία, ο έλεγχος της οποίας ασκείται από φυσικό ή φυσικά πρόσωπα ή από περισσότερες εταιρείες που ελέγχονται από το ίδιο ή τα ίδια φυσικά πρόσωπα, αποτελεί ένδειξη έμμεσου ελέγχου.

Ο έλεγχος με άλλα μέσα μπορεί να εξακριβωθεί, μεταξύ άλλων, με βάση τις προϋποθέσεις των παρ. 2 έως και 5 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014.

Τα ανωτέρω δεν αφορούν στην περίπτωση εισηγμένης εταιρείας σε ρυθμιζόμενη αγορά που υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης, σύμφωνα με την ενωσιακή νομοθεσία ή ισοδύναμα διεθνή πρότυπα που εξασφαλίζουν επαρκή διαφάνεια σχετικά με τον πραγματικό δικαιούχο ή εταιρείας που διαπραγματεύεται σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης και υπόκειται σε απαιτήσεις γνωστοποίησης ισοδύναμες αυτών της ρυθμιζόμενης αγοράς.

αβ) Αν, και μόνο εφόσον εξαντληθούν όλα τα δυνατά μέσα και ελλείψει βάσιμων υποψιών, δεν προσδιοριστεί κανένα πρόσωπο ως πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με την περ. α' ή αν υπάρχουν αμφιβολίες ως προς το ότι το πρόσωπο που προσδιορίστηκε είναι ο πραγματικός δικαιούχος, το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους διευθύνοντος την εταιρεία. Τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν αρχεία των δράσεων που έχουν αναλάβει για να προσδιοριστεί ο πραγματικός δικαιούχος, σύμφωνα με τα ανωτέρω.

β) Όσον αφορά στα εμπιστεύματα (trusts):

βα) ο ή οι εμπιστευματοπάροχοι, ββ) ο ή οι εμπιστευματοδόχοι, βγ) ο ή οι προστάτες, αν υπάρχουν, βδ) οι δικαιούχοι ή, εφόσον οι δικαιούχοι της νομικής οντότητας ή του νομικού μορφώματος δεν έχουν προσδιοριστεί ακόμη, η κατηγορία προσώπων προς το συμφέρον των οποίων κυρίως έχει συσταθεί ή λειτουργεί η νομική οντότητα ή το νομικό μόρφωμα, βε) οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο στο οποίο τελικά ανήκει ή το οποίο ασκεί άμεσα ή έμμεσα με οποιοδήποτε μέσο τον έλεγχο του εμπιστεύματος.

γ) Όσον αφορά σε λοιπές νομικές οντότητες ή νομικά μορφώματα παρεμφερή με τα εμπιστεύματα, πραγματικοί δικαιούχοι είναι τα πρόσωπα που κατέχουν αντίστοιχη ή ανάλογη θέση με τα πρόσωπα της περ. β`.

δ) Όσον αφορά σε νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου, πραγματικός δικαιούχος είναι το ή τα φυσικά πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους.

18. «Ανώτερο διοικητικό στέλεχος»: το διευθυντικό στέλεχος ή ο υπάλληλος, ή το αιρετό ή διορισμένο μονομελές όργανο ή μέλος συλλογικού οργάνου διοίκησης με υψηλή ιεραρχική θέση, εφόσον γνωρίζει επαρκώς τον βαθμό έκθεσης του ιδρύματος ή του οργανισμού σε κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και συμμετέχει στη λήψη αποφάσεων που την επηρεάζουν, χωρίς να είναι απαραίτητα μέλος του διοικητικού συμβουλίου.

19. «Υπηρεσίες τυχερών παιγνίων»: οι υπηρεσίες διοργάνωσης ή διεξαγωγής χρηματικού στοιχήματος σε τυχερά παίγνια, συμπεριλαμβανομένων εκείνων με κάποιο στοιχείο δεξιοτήτας, όπως λαχεία, παίγνια καζίνο, παίγνια πόκερ και πράξεις στοιχηματισμού, που προσφέρονται σε συγκεκριμένο χώρο ή με οποιοδήποτε μέσο εξ αποστάσεως, με ηλεκτρονικά μέσα ή με κάθε άλλη τεχνολογία διευκόλυνσης της επικοινωνίας και ύστερα από ατομικό αίτημα του αποδέκτη των υπηρεσιών.

20. «Ηλεκτρονικό χρήμα»: Το ηλεκτρονικό χρήμα, όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α` 218), με εξαίρεση τη νομισματική αξία, όπως αναφέρεται στις υποπερ. αα` και ββ` της περ. α` της παρ. 3 του άρθρου 11 του ίδιου νόμου.

21. «Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ)»: η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, η Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και η Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, που έχει ιδρυθεί με τον Κανονισμό (ΕΕ) 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

22. «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.)»: Η αρμόδια εθνική Μονάδα των κρατών μελών της ΕΕ για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί κατ` εφαρμογή του άρθρου 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής (L 141). Για την Ελλάδα, ως «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (Μ.Χ.Π.)» νοείται η

Α` Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του παρόντος.

23. «Εγκληματική δραστηριότητα»: η διάπραξη των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4.

24. «Κρυπτοστοιχείο»: Το κρυπτοστοιχείο, όπως ορίζεται στην περ. 5) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), εκτός αν εμπίπτει στις κατηγορίες των παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 2 του εν λόγω Κανονισμού ή χαρακτηρίζεται ως χρηματικό ποσό.

25. «Πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων»: Ο πάροχος υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζεται στην περ. 15) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, εφόσον παρέχει μία ή περισσότερες υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στην περ. 16) της παρ. 1 του άρθρου 3 του εν λόγω Κανονισμού, με εξαίρεση την παροχή συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία, όπως αναφέρεται στην υποπερ. η) της περ. 16) της παρ. 1 του άρθρου 3 του εν λόγω Κανονισμού.

26. «Αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση»: Η αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση, όπως ορίζεται στην περ. 20) του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113.».

#### **Άρθρο 117**

##### **Αρμόδιες αρχές – Τροποποίηση παρ. 1 και 3 άρθρου 6 ν. 4557/2018**

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί αρμόδιων αρχών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α) προστίθεται υποπερ. αιγ), β) στην περ. β): βα) η υποπερ. βη) αντικαθίσταται, ββ) η υποπερ. βθ) καταργείται, βγ) τα δύο τελευταία εδάφια της περ. β) διαγράφονται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος από τα υπόχρεα πρόσωπα ορίζονται οι εξής αρχές και φορείς:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος για:

αα) τα πιστωτικά ιδρύματα, αβ) τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές, αγ) τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, αδ) τις εταιρείες πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων τρίτων, αε) τις εταιρείες διαχείρισης απαιτήσεων πιστωτικών ιδρυμάτων από δάνεια και πιστώσεις, αστ) τις εταιρείες παροχής πιστώσεων, αζ) τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, αη) τα ιδρύματα πληρωμών, αθ) τις ταχυδρομικές εταιρείες, ως προς τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών, αι) τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, αια) τις επιχειρήσεις της περ. κ' του στοιχείου 3 του άρθρου 3, αιβ) τα ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, αιγ) τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι πιστωτικά ιδρύματα, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και ιδρύματα πληρωμών σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150) και των εφαρμοστικών μέτρων αυτού.

β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για: βα) τις εταιρείες επενδύσεων χαρτοφυλακίου μέχρι την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, ββ) τις εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, βγ) τις εταιρείες παροχής επενδυτικών

υπηρεσιών και τους συνδεδεμένους αντιπροσώπους τους, βδ) τις εταιρείες επενδυτικής διαμεσολάβησης, βε) τις εταιρείες κεφαλαίου επιχειρηματικών συμμετοχών μέχρι την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης, βστ) τις εταιρείες επενδύσεων σε ακίνητη περιουσία μέχρι την εισαγωγή τους σε ρυθμιζόμενη αγορά ή πολυμερή μηχανισμό διαπραγμάτευσης, βζ) τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων, βη) τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 93 του Κανονισμού 2023/1114 και των εφαρμοστικών μέτρων αυτού, βθ) καταργείται.

γ) Το Αρχηγείο της Ελληνικής Αστυνομίας για τους ενεχυροδανειστές και τους αργυραμοιβούς.

δ) Η Επιτροπή Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων για τους ορκωτούς ελεγκτές-λογιστές και τις εταιρείες ορκωτών ελεγκτών-λογιστών, που έχουν εγγραφεί στο δημόσιο μητρώο της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων, καθώς και για τους ιδιώτες ελεγκτές.

ε) Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) για: εα) τους εξωτερικούς λογιστές-φοροτεχνικούς, τα νομικά πρόσωπα παροχής λογιστικών-φοροτεχνικών υπηρεσιών, καθώς και κάθε άλλο πρόσωπο που αναλαμβάνει να παρέχει, είτε άμεσα είτε μέσω άλλων συνδεδεμένων προσώπων, υλική βοήθεια, συνδρομή ή συμβουλές σχετικά με φορολογικά θέματα, ως κύρια επιχειρηματική ή επαγγελματική δραστηριότητα, εβ) τους μεσίτες ακινήτων, εγ) τους εμπόρους και εκπλειστηριαστές αγαθών μεγάλης αξίας.

στ) Η Επιτροπή Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων για: στα) τις επιχειρήσεις καζίνο και τα καζίνο που λειτουργούν επί πλοίων στην Ελλάδα ή υπό ελληνική σημαία, σβ) τις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς και τους άλλους φορείς που παρέχουν υπηρεσίες τυχερών παιγνίων, καθώς και τα πρακτορεία που σχετίζονται με τις δραστηριότητες αυτές.

ζ) Το Υπουργείο Δικαιοσύνης για τους συμβολαιογράφους και τους δικηγόρους.

η) Καταργήθηκε.

θ) Για τα εγκατεστημένα στην Ελλάδα υποκαταστήματα χρηματοπιστωτικών οργανισμών που έχουν την έδρα τους στην αλλοδαπή, αρμόδια αρχή είναι η κατά περίπτωση αρμόδια αρχή των ελληνικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών, οι οποίοι ασκούν αντίστοιχες δραστηριότητες με τους ανωτέρω χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς της αλλοδαπής.».

2. Στο πρώτο εδάφιο της περ. θ) της παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018, μετά από τις λέξεις «του παρόντος» προστίθενται οι λέξεις «και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150)» και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Οι ανωτέρω αρχές ασκούν τις εξής εποπτικές αρμοδιότητες, με αποφάσεις που εκδίδονται, κατά περίπτωση, από τα αρμόδια όργανα διοίκησής τους:

α) Καθορίζουν τις λεπτομέρειες εφαρμογής των επί μέρους υποχρεώσεων που προβλέπονται στον παρόντα για τα εποπτευόμενα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων και στοιχείων που απαιτούνται για τη διενέργεια της πιστοποίησης και επαλήθευσης της ταυτότητας των πελατών τους, κατά την εφαρμογή μέτρων συνήθους, απλουστευμένης ή αυξημένης δέουσας επιμέλειας. Οι υποχρεώσεις αυτές μπορεί να διαφοροποιούνται, αφού ληφθεί ιδίως υπόψη, η φύση, το μέγεθος και το νομικό πλαίσιο των επαγγελματικών δραστηριοτήτων των ανωτέρω προσώπων, ο βαθμός κινδύνου που ενέχουν αυτές οι δραστηριότητες και οι διενεργούμενες συναλλαγές, καθώς και η αντικειμενική αδυναμία εφαρμογής συγκεκριμένων μέτρων από ορισμένες κατηγορίες υπόχρεων προσώπων.

Ομοίως, μπορεί να καθορίζονται πρόσθετες ή αυστηρότερες υποχρεώσεις, εκτός όσων προβλέπονται στον παρόντα ή χαμηλότερα ποσοτικά όρια για να αντιμετωπίζονται αυξημένοι κίνδυνοι νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

β) καθοδηγούν με κατάλληλες οδηγίες και εγκυκλίους ή άλλες πρόσφορες μεθόδους τα υπόχρεα πρόσωπα ως προς την αντιμετώπιση συγκεκριμένων προβλημάτων, τον καθορισμό πρακτικών συμπεριφοράς έναντι των πελατών, την επιλογή των κατάλληλων πληροφοριακών συστημάτων και την υιοθέτηση εσωτερικών διαδικασιών και διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου για τον εντοπισμό ύποπτων ή ασύνηθων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων, που ενδέχεται να σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας,

γ) καταρτίζουν ή διανέμουν στα υπόχρεα πρόσωπα ανακοινώσεις και πληροφορίες για υποθέσεις στις οποίες χρησιμοποιήθηκαν νέες μέθοδοι και πρακτικές για τη διάπραξη των αδικημάτων του άρθρου 2 στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό (τυπολογίες), καθώς και εκθέσεις για κινδύνους που συνδέονται με συγκεκριμένους κλάδους ή δραστηριότητες. Προς τον σκοπό αυτόν συνεργάζονται μεταξύ τους, με τον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα, με την Αρχή και ενδεχομένως με αλλοδαπές αντίστοιχες Αρχές, καθώς και παρακολουθούν τις σχετικές εργασίες διεθνών φορέων,

δ) ενημερώνουν τα υπόχρεα πρόσωπα για πληροφορίες και ανακοινώσεις που αφορούν στη συμμόρφωση ή μη χώρων προς την ενωσιακή νομοθεσία και τις Συστάσεις της Ομάδας Χρηματοπιστωτικής Δράσης (Financial Action Task Force, εφεξής FATF),

ε) διενεργούν τακτικούς και έκτακτους ελέγχους για την επάρκεια και καταλληλότητα των εσωτερικών πολιτικών, των μέτρων και διαδικασιών που έχουν υιοθετήσει και εφαρμόζουν τα υπόχρεα πρόσωπα, περιλαμβανομένων επιτόπιων ελέγχων στα κεντρικά γραφεία και τις εγκαταστάσεις τους, καθώς και σε υποκαταστήματα και θυγατρικές που εδρεύουν ή λειτουργούν στην Ελλάδα ή το εξωτερικό, σε συνεργασία, όταν κρίνεται απαραίτητο, με τις αρμόδιες Αρχές της ξένης χώρας. Στο πλαίσιο αυτό εξετάζουν δεόντως τις εκτιμήσεις κινδύνου στις οποίες προβαίνουν τα υπόχρεα πρόσωπα κατά την άσκηση της διακριτικής τους ευχέρειας, σύμφωνα με την παρ. 9 του άρθρου 13, καθώς και την επάρκεια των εφαρμοζόμενων μέτρων δέουσας επιμέλειας και εσωτερικών διαδικασιών. Ειδικότερα, στον τομέα παροχής υπηρεσιών τυχερών παιγνίων, η αρμόδια εποπτική αρχή διενεργεί ελέγχους στα υπόχρεα πρόσωπα που παρέχουν τις σχετικές υπηρεσίες στην Ελληνική Επικράτεια και έχει πλήρη πρόσβαση στις εγκαταστάσεις λειτουργίας τους, στους χώρους και στα συστήματα διεξαγωγής των παιγνίων, καθώς και στους χώρους φιλοξενίας των συστημάτων αυτών, ανεξαρτήτως του τόπου εγκατάστασής τους,

στ) διασφαλίζουν με εποπτικές δράσεις ότι όλα τα υπόχρεα πρόσωπα που λειτουργούν εγκαταστάσεις στην Ελληνική Επικράτεια τηρούν τις διατάξεις του παρόντος. Ειδικότερα, στον τομέα παροχής υπηρεσιών τυχερών παιγνίων, η αρμόδια εποπτική αρχή διασφαλίζει με εποπτικές δράσεις, ότι όλα τα υπόχρεα πρόσωπα τηρούν τις διατάξεις του παρόντος, ανεξαρτήτως του τόπου εγκατάστασης των χώρων λειτουργίας τους, καθώς και των χώρων και συστημάτων διεξαγωγής των παιγνίων και των χώρων φιλοξενίας αυτών. Στην περίπτωση υπόχρεων προσώπων που ανήκουν σε όμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση εδρεύει στην Ελλάδα, οι αρμόδιες αρχές διασφαλίζουν ότι οι εγκαταστάσεις που λειτουργούν τα υπόχρεα αυτά πρόσωπα σε άλλες χώρες εφαρμόζουν αποτελεσματικά τις πολιτικές και διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 36. Στην περίπτωση υπόχρεων

προσώπων που ανήκουν σε όμιλο, η μητρική επιχείρηση του οποίου εδρεύει σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι αρμόδιες αρχές συνεργάζονται με την εκάστοτε αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους - μέλους στο οποίο έχει την έδρα του το υπόχρεο πρόσωπο, καθώς και των κρατών - μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα τα ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ομίλου.

Στην περίπτωση των εγκαταστάσεων της παρ. 6 του άρθρου 36, η εποπτεία μπορεί να περιλαμβάνει τη λήψη κατάλληλων και αναλογικών μέτρων για την αντιμετώπιση σοβαρών ελλείψεων που απαιτούν άμεσες λύσεις. Τα εν λόγω μέτρα είναι προσωρινά και λήγουν όταν αντιμετωπισθούν οι ελλείψεις που έχουν επισημανθεί με τη συνδρομή ή συνεργασία της εποπτικής αρχής του κράτους - μέλους καταγωγής του υπόχρεου προσώπου,

ζ) απαιτούν από τα υπόχρεα πρόσωπα κάθε στοιχείο ή δεδομένο που είναι απαραίτητο για την εκπλήρωση των εποπτικών και ελεγκτικών τους καθηκόντων,

η) διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που κατέχουν θέση ανώτερου διοικητικού στελέχους ή είναι πραγματικοί δικαιούχοι υπόχρεων προσώπων, πληρούν τις προϋποθέσεις καταλληλότητας, όπως αυτές ορίζονται κατά περίπτωση στην κείμενη νομοθεσία και διαθέτουν εχέγγυα εντιμότητας και ήθους,

θ) θεσπίζουν αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την ενθάρρυνση των καταγγελιών που αφορούν σε παραβάσεις από τα υπόχρεα πρόσωπα των διατάξεων του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150). Για τον σκοπό αυτό, παρέχουν έναν ή περισσότερους ασφαλείς διαύλους επικοινωνίας για άτομα που επιθυμούν να προβούν σε τέτοιου είδους αναφορές ή καταγγελίες. Οι μηχανισμοί αυτοί περιλαμβάνουν ειδικές διαδικασίες για την παραλαβή των σχετικών καταγγελιών και την παρακολούθηση της έκβασής τους, μέτρα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα των καταγγελλόντων, σαφείς κανόνες, ώστε να εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα των καταγγελιών, καθώς και κατάλληλα μέτρα προστασίας των εργαζομένων που καταγγέλλουν παραβάσεις που έχουν διαπραχθεί εντός του υπόχρεου προσώπου,

ι) επιβάλλουν μέτρα και διοικητικές κυρώσεις για παραβάσεις των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον παρόντα κατά των υπόχρεων προσώπων και των υπαλλήλων τους σύμφωνα με το άρθρο 46. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ενημερώνουν την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών σχετικά με τα μέτρα και τις διοικητικές κυρώσεις που έχουν επιβάλλει, συμπεριλαμβανομένης κάθε προσφυγής που έχει ασκηθεί και της έκβασής της.».

## **Άρθρο 118**

### **Μέτρα συνήθους δέουσας επιμέλειας – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 13 ν. 4557/2018**

Στην παρ. 6 του άρθρου 13 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί μέτρων συνήθους δέουσας επιμέλειας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στο πρώτο εδάφιο: αα) μετά από τις λέξεις «Τράπεζας της Ελλάδος» προστίθενται οι λέξεις «ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας,», αβ) οι λέξεις «Κανονισμού (ΕΕ) 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών (L 141)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 περί



στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849» (L 150)», β) στο δεύτερο εδάφιο: β) πριν από τη λέξη «ποσών» προστίθεται η λέξη «χρηματικών», : ββ) οι λέξεις «Κανονισμός (ΕΕ) 2015/847» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113», βγ) στην περ. β) πριν από τη λέξη «ποσών» προστίθεται η λέξη «χρηματικών», βδ) στην περ. γ) πριν από τη λέξη «ποσό» προστίθεται η λέξη «χρηματικό», και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας, μπορεί να εξειδικεύονται διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150), λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών. Ο Κανονισμός (ΕΕ) 2023/1113 δεν εφαρμόζεται στις μεταφορές χρηματικών ποσών εντός της Ελλάδας σε λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου που επιτρέπει πληρωμή αποκλειστικά για την παροχή αγαθών ή υπηρεσιών, όταν πληρούνται όλες οι παρακάτω προϋποθέσεις:

- α) ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου υπόκειται στον παρόντα,
- β) ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου της πληρωμής είναι σε θέση να ανιχνεύει, μέσω του δικαιούχου, με αποκλειστικό αναγνωριστικό κωδικό συναλλαγής, τη μεταφορά χρηματικών ποσών από το πρόσωπο που έχει συνάψει συμφωνία με τον δικαιούχο της πληρωμής για την παροχή αγαθών ή υπηρεσιών και
- γ) το χρηματικό ποσό που μεταφέρεται δεν υπερβαίνει τα χίλια (1.000) ευρώ.».

#### **Άρθρο 119**

##### **Αυξημένη δέουσα επιμέλεια ως προς τον πελάτη – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 16 ν. 4557/2018**

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 16 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, οι λέξεις «άρθρα 16Α, 17 και 18» αντικαθίστανται από τις λέξεις «άρθρα 16Α, 17, 17Α, 17Β και 18» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν τα μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, τα οποία προβλέπονται στα άρθρα 16Α, 17, 17Α, 17Β και 18. Ομοίως, τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη, όταν συναλλάσσονται με πρόσωπα με εγκατάσταση σε τρίτες χώρες που χαρακτηρίζονται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως υψηλού κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς επίσης και σε άλλες περιπτώσεις επιχειρηματικών σχέσεων ή συναλλαγών υψηλού κινδύνου, σύμφωνα με την παρ. 4.».

#### **Άρθρο 120**

##### **Μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων που αφορούν συναλλαγές με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση – Προσθήκη άρθρου 17Α στον ν. 4557/2018**

Στον ν. 4557/2018 (Α' 139), προστίθεται άρθρο 17Α ως εξής:

##### **«Άρθρο 17Α**

Μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων που αφορούν συναλλαγές με αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση

1. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων εντοπίζουν και αξιολογούν τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που συνδέεται με μεταφορές κρυπτοστοιχείων που απευθύνονται προς ή προέρχονται από αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση. Για τον σκοπό αυτό εφαρμόζουν εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες και ελέγχους και λαμβάνουν ένα (1) ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα μετριασμού ανάλογα προς τους εντοπιζόμενους κινδύνους:

α) μέτρα βάσει κινδύνου για τον εντοπισμό και την επαλήθευση της ταυτότητας του εντολέα ή του δικαιούχου μεταφοράς που πραγματοποιείται προς ή από αυτοφιλοξενούμενη διεύθυνση ή του πραγματικού δικαιούχου του εν λόγω εντολέα ή δικαιούχου κρυπτοστοιχείων, μεταξύ άλλων μέσω στήριξης σε τρίτους,

β) απαίτηση επιπλέον στοιχείων σχετικά με την προέλευση και τον προορισμό των μεταφερόμενων κρυπτοστοιχείων,

γ) διεξαγωγή ενισχυμένης συνεχούς παρακολούθησης των εν λόγω συναλλαγών,

δ) κάθε άλλο μέτρο για τον μετριασμό και τη διαχείριση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και του κινδύνου μη εφαρμογής και αποφυγής στοχευμένων οικονομικών κυρώσεων.».

#### **Άρθρο 121**

**Ειδικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης για παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων – Προσθήκη άρθρου 17B στον ν. 4557/2018**  
Στον ν. 4557/2018 (Α' 139), προστίθεται άρθρο 17B ως εξής:

#### **«Άρθρο 17B**

Ειδικά μέτρα αυξημένης δέουσας επιμέλειας για διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης για παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων

1. Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 17, περί διασυνοριακών σχέσεων ανταπόκρισης, όσον αφορά τις διασυνοριακές σχέσεις ανταπόκρισης που περιλαμβάνουν την εκτέλεση υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, όπως ορίζονται στην περ. 16) της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), περί ορισμών, εξαιρουμένης της υποπερ. η), με οντότητα πελάτη που δεν είναι εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση και παρέχει παρόμοιες υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κρυπτοστοιχείων, οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, επιπλέον των μέτρων δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη που προβλέπονται στο άρθρο 13 του παρόντος, όταν συνάπτουν επιχειρηματική σχέση με τέτοια οντότητα:

α) διαπιστώνουν αν η οντότητα πελάτη έχει λάβει άδεια ή έχει εγγραφεί σε μητρώο,

β) συγκεντρώνουν επαρκείς πληροφορίες σχετικά με την οντότητα πελάτη για να κατανοήσουν πλήρως τη φύση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της και να εκτιμήσουν, από τις δημόσια διαθέσιμες πληροφορίες, τη φήμη της οντότητας και την ποιότητα της εποπτείας που ασκείται επ' αυτής,

γ) αξιολογούν τους ελέγχους που διενεργεί η οντότητα - πελάτη κατά της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,

δ) λαμβάνουν έγκριση ανώτερου διοικητικού στελέχους πριν από τη σύναψη νέων σχέσεων ανταπόκρισης,

ε) προσδιορίζουν ρητά τις αρμοδιότητες κάθε μέρους στο πλαίσιο της σύμβασης ανταπόκρισης,

στ) διασφαλίζουν επί λογαριασμών πλάγιας πρόσβασης κρυπτοστοιχείων ότι η οντότητα πελάτη έχει επαληθεύσει την ταυτότητα των πελατών που έχουν άμεση πρόσβαση στους λογαριασμούς της ανταποκρίτριας οντότητας, ασκεί συνεχή δέουσα επιμέλεια ως προς αυτούς, και είναι σε θέση να παράσχει, κατόπιν αιτήματος, τα σχετικά δεδομένα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη στην ανταποκρίτρια οντότητα.

Αν οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων αποφασίσουν να τερματίσουν τις σχέσεις ανταπόκρισης για λόγους που σχετίζονται με την πολιτική πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και καταπολέμησης της τρομοκρατίας, τεκμηριώνουν και καταχωρίζουν στα αρχεία τους την απόφασή τους.

Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων επικαιροποιούν τα στοιχεία δέουσας επιμέλειας για τη σχέση ανταπόκρισης σε τακτική βάση ή όταν προκύπτουν νέοι κίνδυνοι σε σχέση με την οντότητα πελάτη.

2. Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων λαμβάνουν υπόψη τα στοιχεία που αναφέρονται στην παρ. 1 προκειμένου να καθορίσουν, ανάλογα με τον βαθμό κινδύνου, τα ενδεδειγμένα μέτρα για τον μετριασμό των κινδύνων που συνδέονται με την οντότητα πελάτη.».

## **Άρθρο 122**

### **Εσωτερικές διαδικασίες – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 35 ν. 4557/2018**

Στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 35 του ν. 4557/2018 (Α'139), περί εσωτερικών διαδικασιών, μετά από τη λέξη «παραβάσεις» προστίθενται οι λέξεις «του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150)» και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Τα υπόχρεα πρόσωπα εφαρμόζουν εσωτερικές πολιτικές, ελέγχους και διαδικασίες, ώστε να αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σε εθνικό, ευρωπαϊκό και διεθνές επίπεδο και να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις του παρόντος. Οι ανωτέρω πολιτικές, έλεγχοι και διαδικασίες είναι ανάλογες προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος των υπόχρεων προσώπων και αφορούν:

α) στην αξιολόγηση και διαχείριση των κινδύνων, τα μέτρα δέουσας επιμέλειας ως προς τον πελάτη και τον πραγματικό δικαιούχο, την υποβολή αναφορών ύποπτων συναλλαγών, την τήρηση αρχείου, τον ορισμό υπευθύνου σε επίπεδο διοίκησης για τον έλεγχο της συμμόρφωσης και τον έλεγχο καταλληλότητας των εργαζομένων,

β) στη συγκρότηση και λειτουργία ανεξάρτητης υπηρεσίας ελέγχου για την εξακρίβωση της εφαρμογής των εσωτερικών πολιτικών, ελέγχων και διαδικασιών. Επιπρόσθετα, τα υπόχρεα πρόσωπα θεσπίζουν διαδικασίες που επιτρέπουν στους εργαζομένους τους να καταγγέλλουν παραβάσεις του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1113 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023 περί στοιχείων που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών και ορισμένων κρυπτοστοιχείων και περί τροποποίησης της οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 (L 150) εσωτερικά, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και ανώνυμου διαύλου, ανάλογου προς τον χαρακτήρα και το μέγεθος του εκάστοτε υπόχρεου προσώπου, όπως προβλέπεται ειδικότερα στην παρ. 2 του άρθρου 26.».

### **Άρθρο 123**

#### **Εσωτερικές διαδικασίες σε επίπεδο ομίλου – Τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 36 ν. 4557/2018**

Στην παρ. 6 του άρθρου 36 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί εσωτερικών διαδικασιών σε επίπεδο ομίλου, προστίθεται τρίτο εδάφιο και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Οι εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών που είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα με μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε. ορίζουν ένα κεντρικό σημείο επαφής στην Ελλάδα με βάση τα κριτήρια του άρθρου 3 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/1108, της 7ης Μαΐου 2018, της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για τη συμπλήρωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που προσδιορίζουν τα κριτήρια για τον ορισμό κεντρικών σημείων επαφής από τους εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος και τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, καθώς και με τους κανόνες σχετικά με τα καθήκοντα των εν λόγω κεντρικών σημείων επαφής (L 203). Το κεντρικό αυτό σημείο επαφής είναι αρμόδιο να εξασφαλίζει για λογαριασμό τους τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του παρόντος και να διευκολύνει την εποπτεία από την Τράπεζα της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένης της παροχής εγγράφων και πληροφοριών προς αυτήν ύστερα από σχετικό αίτημα.

Οι πάροχοι υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων που είναι εγκατεστημένοι στην Ελλάδα με μορφή διαφορετική από υποκατάστημα και των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ορίζουν ένα κεντρικό σημείο επαφής στην Ελλάδα, το οποίο είναι αρμόδιο να εξασφαλίζει για λογαριασμό τους τη συμμόρφωση των παρόντων και να διευκολύνει την εποπτεία από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και την Τράπεζα της Ελλάδος, συμπεριλαμβανομένης της παροχής εγγράφων και πληροφοριών προς αυτές ύστερα από σχετικό αίτημα.».

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ'**

#### **ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Γ'**

### **Άρθρο 124**

#### **- Εξουσιοδοτικές διατάξεις Μέρους Γ'**

1. Με την επιφύλαξη της παρ. 2, με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύναται να ρυθμίζονται ειδικά και τεχνικά θέματα ως προς τη λειτουργία των επιχειρήσεων της παρ. 2 του άρθρου 98, περί νομικής μορφής των επιχειρήσεων που έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα και παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, εκδίδουν μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος ή μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και διενεργούν δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, σε ζητήματα που εμπίπτουν στο ρυθμιστικό πεδίο του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή του άρθρου αυτού.

2. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να ρυθμίζονται ειδικά και τεχνικά θέματα ως προς τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που δραστηριοποιούνται κατά την παρ. 4 του άρθρου 98, περί νομικής μορφής των

επιχειρήσεων που έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα και παρέχουν υπηρεσίες κρυπτοστοιχείων, εκδίδουν μάρκες ηλεκτρονικού χρήματος ή μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία και διενεργούν δημόσια προσφορά κρυπτοστοιχείων εκτός μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία ή μαρκών ηλεκτρονικού χρήματος, σε ζητήματα που εμπíπτουν στο ρυθμιστικό πεδίο του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

3. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών συστήνεται η κοινή συντονιστική επιτροπή της παρ. 4 του άρθρου 100, περί ορισμού αρμόδιας αρχής αναφορικά με μάρκες με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία.

4. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, δύναται να καθορίζονται στοιχεία που υποβάλλουν οι εποπτευόμενοι φορείς, ο χρόνος και τρόπος υποβολής τους, καθώς και κάθε άλλο σχετικό ζήτημα, για την εφαρμογή του άρθρου 105 του παρόντος, περί εξουσιών αρμόδιων αρχών, και του άρθρου 94 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114.

5. Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, ορίζονται τα απαραίτητα κριτήρια για την αξιολόγηση των γνώσεων και των δεξιοτήτων των φυσικών προσώπων που παρέχουν συμβουλές ή πληροφορίες σχετικά με κρυπτοστοιχεία ή με υπηρεσία κρυπτοστοιχείων για λογαριασμό των παρόχων υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, σύμφωνα με την παρ. 7 του άρθρου 81 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, περί παροχής συμβουλών σχετικά με κρυπτοστοιχεία και παροχής διαχείρισης χαρτοφυλακίου κρυπτοστοιχείων.

6. Με απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση, δύναται να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια όσον αφορά την εφαρμογή του Κεφαλαίου Α΄ του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότησή του.

## **Άρθρο 125**

### **Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Γ΄**

1. Οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων, όπως αυτά ορίζονται στην περ. 24 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 (Α΄ 139), περί ορισμών, και παραστατικών νομισμάτων, καθώς και οι πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, όπως αυτοί ορίζονται στην περ. 25 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018, όπως το άρθρο αυτό ίσχυε, πριν από την τροποποίησή του με το άρθρο 116 του παρόντος, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι μέχρι τις 27 Δεκεμβρίου 2024 στο μητρώο της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018, περί αρμοδίων αρχών, όπως το άρθρο αυτό ίσχυε πριν από την τροποποίησή του με την παρ. 1 του άρθρου 117 του παρόντος, δικαιούνται να συνεχίσουν να παρέχουν τις υπηρεσίες για τις οποίες είναι εγγεγραμμένοι με βάση τον ν. 4557/2018, περί πρόληψης και καταστολής της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως αυτός ίσχυε πριν από την τροποποίησή του με τον παρόντα νόμο, ως εξής:

α) Όσοι έχουν καταστατική έδρα στην Ελλάδα, μέχρι τη συμπλήρωση έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ή μέχρι την ημερομηνία χορήγησης άδειας ή άρνησης χορήγησης άδειας, κατά την έννοια του άρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 31ης Μαΐου 2023, για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/1937 (L 150), περί αξιολόγησης της

αίτησης χορήγησης άδειας και χορήγησης ή άρνησης χορήγησης άδειας, από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, εφόσον η ημερομηνία αυτή είναι προγενέστερη,

β) όσοι έχουν καταστατική έδρα σε άλλο κράτος μέλος, εφόσον το εν λόγω κράτος μέλος εφαρμόζει το μεταβατικό καθεστώς της παρ. 3 του άρθρου 143 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, περί μεταβατικών μέτρων,

βα) μέχρι τη συμπλήρωση έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ή

ββ) έως την ημερομηνία λήξης της περιόδου που προβλέπει το μεταβατικό καθεστώς του εν λόγω κράτους μέλους, εφόσον αυτή είναι προγενέστερη της περιόδου της υποπερ. βα), ή

βγ) έως την ημερομηνία χορήγησης ή άρνησης χορήγησης άδειας, κατά την έννοια του άρθρου 63 του Κανονισμού 2023/1114 από την αρμόδια κατά τον εν λόγω Κανονισμό εποπτική αρχή, εφόσον η ημερομηνία αυτή είναι προγενέστερη της ημερομηνίας της υποπερ. βα).

2. Οι πάροχοι υπηρεσιών ανταλλαγής μεταξύ εικονικών νομισμάτων, όπως αυτά ορίζονται στην περ. 24 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018 και παραστατικών νομισμάτων και οι πάροχοι υπηρεσιών θεματοφυλακής ψηφιακών πορτοφολιών, όπως αυτοί ορίζονται στην περ. 25 του άρθρου 3 του ν. 4557/2018, όπως το άρθρο αυτό ίσχυε, αντίστοιχα, πριν από την τροποποίησή του με το άρθρο 116 του παρόντος, οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι μέχρι τις 27 Δεκεμβρίου 2024 στο ειδικό μητρώο παρόχων που τηρεί η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 6 του ν. 4557/2018, όπως το άρθρο αυτό ίσχυε πριν από την τροποποίησή του με την παρ. 1 του άρθρου 117 του παρόντος, εξακολουθούν να θεωρούνται υπόχρεα πρόσωπα κατά την έννοια της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, περί υπόχρεων προσώπων και υπάγονται στην αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, μέχρι τη συμπλήρωση έξι (6) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου ή μέχρι την ημερομηνία χορήγησης άδειας ή άρνησης χορήγησης άδειας, κατά την έννοια του άρθρου 63 του Κανονισμού 2023/1114 και του Κεφαλαίου Α' του παρόντος Μέρους, εφόσον η ημερομηνία αυτή είναι προγενέστερη.

3. Το ειδικό μητρώο παρόχων διατηρείται σε ισχύ έως την 31η Δεκεμβρίου 2025.

## **Άρθρο 126**

### **Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Γ'**

Οι περ. ιβ) και ιγ) της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί υπόχρεων προσώπων, καταργούνται.

## **ΜΕΡΟΣ Δ'**

### **ΛΗΨΗ ΜΕΤΡΩΝ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2023/2631 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ, ΤΗΣ 22ΑΣ ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2023, ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΠΡΑΣΙΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΚΑΙ ΤΙΣ ΠΡΟΑΙΡΕΤΙΚΕΣ ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΔΙΑΤΙΘΕΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΑΓΟΡΑ ΩΣ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΑ ΒΙΩΣΙΜΑ ΚΑΙ ΓΙΑ ΤΑ ΣΥΝΔΕΟΜΕΝΑ ΜΕ ΤΗ ΒΙΩΣΙΜΟΤΗΤΑ ΟΜΟΛΟΓΑ**

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α**

### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Δ'**

## **Άρθρο 127**

### **Σκοπός Μέρους Δ'**

Σκοπός του Μέρους Δ' είναι η λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L).

### **Άρθρο 128** **Αντικείμενο Μέρους Δ'**

Αντικείμενο του Μέρους Δ' είναι:

α) ο ορισμός των αρμόδιων αρχών για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L),

β) η ρύθμιση των εξουσιών εποπτείας και έρευνας, καθώς και της συνεργασίας μεταξύ των αρμόδιων αρχών, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι αυτές διαθέτουν τις εξουσίες εποπτείας και διερεύνησης για την άσκηση των καθηκόντων τους αναφορικά με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2631,

γ) η ρύθμιση της επιβολής διοικητικών κυρώσεων και λοιπών διοικητικών μέτρων σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 και

δ) η πρόβλεψη δικαστικής προστασίας, μέσω της άσκησης προσφυγής ενώπιον των διοικητικών δικαστηρίων.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'** **ΕΥΡΩΠΑΪΚΑ ΠΡΑΣΙΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ**

### **Άρθρο 129** **Αρμόδιες αρχές** **(άρθρο 44 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι αρμόδια, κατ' εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 44 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L), για την εποπτεία:

α) των εκδοτών ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων όσον αφορά τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις τους που προβλέπονται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II και στα άρθρα 18 και 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 και

β) των εκδοτών που χρησιμοποιούν τα κοινά υποδείγματα που προβλέπονται στο άρθρο 21, όσον αφορά τη συμμόρφωση με τα εν λόγω υποδείγματα.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος είναι αρμόδιες, κατ' εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 44 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με το άρθρο 69 του ν. 4706/2020 (Α' 136), για την εποπτεία της συμμόρφωσης των μεταβιβαζουσών οντοτήτων με τις υποχρεώσεις τους που προβλέπονται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II και στα άρθρα 18 και 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631.

**Άρθρο 130**  
**Εξουσίες αρμόδιων αρχών**  
**(άρθρο 45 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος διαθέτουν όλες τις εξουσίες εποπτείας και έρευνας που είναι αναγκαίες για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους. Για να εκπληρώσουν τα καθήκοντά τους, διαθέτουν, κατά λόγο αρμοδιότητας, τις ακόλουθες εξουσίες εποπτείας και έρευνας:

α) να απαιτούν από τους εκδότες να δημοσιεύουν τα δελτία πληροφοριών για τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα που αναφέρονται στο άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 ή να περιλαμβάνουν στα εν λόγω δελτία τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L),

β) να απαιτούν από τους εκδότες να δημοσιεύουν αξιολογήσεις και εκτιμήσεις,

γ) να απαιτούν από τους εκδότες να δημοσιεύουν ετήσιες εκθέσεις σχετικά με τον επιμερισμό των κερδών ή να περιλαμβάνουν στις ετήσιες εκθέσεις σχετικά με τον επιμερισμό των κερδών τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

δ) να απαιτούν από τους εκδότες να δημοσιεύουν έκθεση αντικτύπου ή να περιλαμβάνουν στην έκθεση αντικτύπου τις πληροφορίες που αναφέρονται στο παράρτημα ΙΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

ε) να απαιτούν από τους εκδότες να κοινοποιούν σε αυτές, τη δημοσίευση σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

στ) αν οι εκδότες χρησιμοποιούν τα κοινά υποδείγματα που προβλέπονται στο άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631, να απαιτούν από αυτούς να περιλαμβάνουν τα στοιχεία που αναφέρονται στα υποδείγματα αυτά στις περιοδικές δημοσιοποιήσεις τους μετά από την έκδοση,

ζ) να απαιτούν από τους ελεγκτές και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του εκδότη να παρέχουν πληροφορίες και έγγραφα,

η) να αναστέλλουν μια προσφορά ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων ή την εισαγωγή τους προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών εφάπαξ, αν έχουν βάσιμες υποψίες μη συμμόρφωσης του εκδότη με υποχρέωση που προβλέπεται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου ΙΙ ή στα άρθρα 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

θ) να απαγορεύουν την προσφορά ή την εισαγωγή ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, αν έχουν βάσιμες υποψίες ότι ο εκδότης εξακολουθεί να μη συμμορφώνεται με υποχρέωση που προβλέπεται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου ΙΙ ή στα άρθρα 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

ι) να αναστέλλουν για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών τις διαφημίσεις ή να απαιτούν από τους εκδότες ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων ή τους οικείους χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές να αναστείλουν τις διαφημίσεις για μέγιστο διάστημα δέκα (10) διαδοχικών εργάσιμων ημερών εφάπαξ, αν έχουν βάσιμες υποψίες μη



συμμόρφωσης του εκδότη με υποχρέωση που προβλέπεται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II ή στα άρθρα 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

ια) να απαγορεύουν τις διαφημίσεις ή να απαιτούν από τους εκδότες ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων ή τους οικείους χρηματοοικονομικούς διαμεσολαβητές να διακόψουν τις διαφημίσεις, αν έχουν βάσιμες υποψίες ότι ο εκδότης εξακολουθεί να μη συμμορφώνεται με υποχρέωση που προβλέπεται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II ή στα άρθρα 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

ιβ) να δημοσιοποιούν το γεγονός ότι ένας εκδότης ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων δεν συμμορφώνεται με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2631 και να απαιτούν από τον εκδότη να δημοσιεύει τις εν λόγω πληροφορίες στον ιστότοπό του,

ιγ) να απαγορεύουν σε εκδότη να εκδίδει ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος αν ο εν λόγω εκδότης έχει διαπράξει επανειλημμένα σοβαρή παράβαση του κεφαλαίου 2 του τίτλου II ή των άρθρων 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

ιδ) έπειτα από χρονικό διάστημα τριών (3) μηνών μετά από την απαίτηση που αναφέρεται στην περ. ιβ), να δημοσιοποιούν το γεγονός ότι ο εκδότης ευρωπαϊκών πράσινων ομολόγων δεν συμμορφώνεται πλέον με το άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 όσον αφορά τη χρήση της ονομασίας «ευρωπαϊκό πράσινο ομόλογο» ή «EuGB» και να απαιτούν από τον εκδότη να δημοσιεύει τις εν λόγω πληροφορίες στον ιστότοπό του,

ιε) να διενεργούν επιτόπιους ελέγχους, επιθεωρήσεις ή έρευνες σε τοποθεσίες άλλες εκτός των ιδιωτικών κατοικιών φυσικών προσώπων και, για τον σκοπό αυτό, να εισέρχονται σε εγκαταστάσεις για να έχουν πρόσβαση σε έγγραφα και λοιπά δεδομένα υπό οποιαδήποτε μορφή, αν υφίστανται εύλογες υπόνοιες ότι τα έγγραφα και τα λοιπά δεδομένα που αποτελούν το αντικείμενο της επιθεώρησης ή της έρευνας, μπορούν να χρησιμοποιηθούν για να αποδειχθεί παράβαση του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631.

Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος δύνανται να ζητούν από την αρμόδια δικαστική αρχή να αποφασίζει για την άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος ασκούν τα καθήκοντα και τις εξουσίες τους που αναφέρονται στην παρ. 1 με οποιονδήποτε από τους εξής τρόπους:

α) άμεσα,

β) σε συνεργασία με άλλες αρχές,

γ) υπό την ευθύνη τους με μεταβίβαση εξουσιών σε άλλες αρχές και

δ) κατόπιν αίτησης προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

### **Άρθρο 131**

#### **Συνεργασία μεταξύ αρμόδιων αρχών (άρθρο 46 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζονται μεταξύ τους, καθώς και με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών για τους σκοπούς της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L), σύμφωνα με το άρθρο 46 του

εν λόγω Κανονισμού, ανταλλάσσοντας πληροφορίες χωρίς καθυστέρηση στους τομείς της έρευνας, της εποπτείας και της επιβολής του νόμου.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος δύνανται να αρνηθούν να ανταποκριθούν σε αίτημα πληροφόρησης ή συνεργασίας στο πλαίσιο έρευνας, μόνο κατ' εξαίρεση, στις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) αν η συμμόρφωση με το αίτημα ενδέχεται να επηρεάσει αρνητικά τις δικές τους δραστηριότητες έρευνας ή επιβολής του νόμου ή μία ποινική έρευνα,

β) αν έχει ήδη κινηθεί νομική διαδικασία για τα ίδια πραγματικά περιστατικά και κατά των ιδίων προσώπων ενώπιον των οικείων αρχών στην Ελλάδα,

γ) αν τα πρόσωπα που αναφέρονται στην περ. β) έχουν ήδη κριθεί τελεσίδικα για τα ίδια πραγματικά περιστατικά στην Ελλάδα.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος δύνανται να ζητήσουν τη συνδρομή της αρμόδιας αρχής άλλου κράτους μέλους όσον αφορά επιτόπιους ελέγχους, επιθεωρήσεις ή έρευνες.

Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος λάβουν αίτημα από αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους για τη διενέργεια επιτόπιου ελέγχου, επιθεώρησης ή έρευνας μπορούν να προβούν σε μία από τις παρακάτω ενέργειες:

α) να διενεργήσουν οι ίδιες τον επιτόπιο έλεγχο, επιθεώρηση ή έρευνα,

β) να επιτρέψουν στην αρμόδια αρχή που υπέβαλε το αίτημα να συμμετάσχει στον επιτόπιο έλεγχο, επιθεώρηση ή έρευνα,

γ) να επιτρέψουν στην αρμόδια αρχή που υπέβαλε το αίτημα να διενεργήσει η ίδια τον επιτόπιο έλεγχο, επιθεώρηση ή έρευνα,

δ) να ορίσουν ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες για να διενεργήσουν τον επιτόπιο έλεγχο, επιθεώρηση ή έρευνα,

ε) να καταλείψουν συγκεκριμένα καθήκοντα σχετικά με τις δραστηριότητες εποπτείας με τις άλλες αρμόδιες αρχές.

4. Στην περίπτωση ομολόγου τιτλοποίησης, αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει ή έχει λόγο να κάνει δεκτό ότι δεν έχει υπάρξει συμμόρφωση με υποχρέωση που προβλέπεται στο κεφάλαιο 2 του τίτλου II ή στα άρθρα 18 ή 19 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους της οντότητας, για την οποία υπάρχουν υπόνοιες μη συμμόρφωσης, σχετικά με τα πορίσματά της, με επαρκώς λεπτομερή τρόπο, τηρουμένου του δευτέρου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 46 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631. Αν η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος διαφωνεί με άλλη αρμόδια αρχή σχετικά με τη διαδικασία ή το περιεχόμενο των μέτρων που έλαβε η τελευταία ή με το γεγονός ότι δεν έλαβε κανένα μέτρο, κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση τη διαφωνία αυτή σε όλες τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

5. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος δύνανται να θέτουν υπόψη της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών ότι αίτημα πληροφόρησης ή συνεργασίας, απορρίφθηκε ή δεν δόθηκε σε αυτό η απαιτούμενη συνέχεια εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

## **Άρθρο 132**

### **Διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα (άρθρο 49 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος με την επιφύλαξη των εξουσιών εποπτείας και έρευνας που προβλέπονται στο άρθρο 130 και στην ισχύουσα νομοθεσία, καθώς και των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, επιβάλλουν, κατά λόγο αρμοδιότητας, με απόφασή τους, για τις παραβάσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα, διοικητικές κυρώσεις και λαμβάνουν άλλα κατάλληλα διοικητικά μέτρα που είναι αποτελεσματικά, αναλογικά και αποτρεπτικά. Οι εν λόγω διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα ισχύουν για:

α) παράβαση από εκδότες του Κεφαλαίου 2 του Τίτλου II ή των άρθρων 18, 19 και 21 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

β) μη συνεργασία ή μη συμμόρφωση με έρευνα, επιθεώρηση ή απαίτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, δύνανται να επιβάλλουν, με απόφασή τους, διαζευκτικά ή σωρευτικά, τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και τα ακόλουθα διοικητικά μέτρα σε σχέση με τις παραβάσεις που αναφέρονται στην περ. α) της παρ. 1:

α) δημόσια ανακοίνωση, η οποία αναφέρει το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης σύμφωνα με την περ. ζ) της παρ. 1 του άρθρου 45 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631,

β) εντολή με την οποία απαιτείται από το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο να παύσει τη συμπεριφορά που αποτελεί την παράβαση και να παραλείψει αυτήν στο μέλλον,

γ) εντολή με την οποία απαγορεύεται στο υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο να εκδίδει ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος,

δ) ανώτατα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα που ανέρχονται στο διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, αν το εν λόγω ποσό μπορεί να προσδιοριστεί,

ε) στην περίπτωση νομικού προσώπου, ανώτατα διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους πέντε εκατομμυρίων (5.000.000) ευρώ ή έως τρία τοις εκατό (3%) του συνολικού ετήσιου κύκλου εργασιών του νομικού προσώπου σύμφωνα με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο,

στ) στο κάθε υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, ανώτατα διοικητικά πρόστιμα ύψους ενός εκατομμυρίου (1.000.000) ευρώ.

Για τους σκοπούς της περ. ε) του πρώτου εδαφίου, αν το νομικό πρόσωπο είναι μητρική επιχείρηση ή θυγατρική της μητρικής επιχείρησης με υποχρέωση κατάρτισης ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων σύμφωνα με τον ν. 4308/2014 (Α' 251) και την Οδηγία 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις ετήσιες οικονομικές καταστάσεις, τις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις και συναφείς εκθέσεις επιχειρήσεων ορισμένων μορφών, την τροποποίηση της οδηγίας 2006/43/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και την κατάργηση των οδηγιών 78/660/ΕΟΚ και 83/349/ΕΟΚ του Συμβουλίου (L 182), ο σχετικός συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος κύκλος εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με το εφαρμοστέο ενωσιακό δίκαιο στον τομέα της λογιστικής με βάση τους τελευταίους

διαθέσιμους ενοποιημένους λογαριασμούς που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο της τελικής μητρικής επιχείρησης.

3. Οι αποφάσεις του παρόντος δημοσιεύονται σύμφωνα με το άρθρο 52 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631.

4. Για τον καθορισμό των διοικητικών κυρώσεων και των διοικητικών μέτρων της παρ. 2, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, λαμβάνουν υπόψη τις ειδικότερες περιστάσεις στις οποίες περιλαμβάνονται ιδίως:

- α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης,
- β) ο βαθμός ευθύνης του προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση,
- γ) η χρηματοοικονομική ισχύς του προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει από τον συνολικό κύκλο εργασιών του ή το ετήσιο εισόδημα και τα καθαρά περιουσιακά στοιχεία του,
- δ) ο αντίκτυπος της παράβασης στα συμφέροντα των επενδυτών λιανικής,
- ε) η σημασία των κερδών που αποκτήθηκαν, των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση ή των ζημιών για τρίτους που προκύπτουν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν,
- στ) το επίπεδο συνεργασίας του προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση με την αρμόδια αρχή, με την επιφύλαξη της ανάγκης αποστέρησης των αποκτηθέντων κερδών ή αποφευχθεισών ζημιών από το εν λόγω πρόσωπο,
- ζ) προηγούμενες παραβάσεις του προσώπου που είναι υπεύθυνο για την παράβαση και
- η) τα μέτρα που ελήφθησαν από το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση για την αποτροπή επανάληψής της.

### **Άρθρο 133**

#### **Δικαίωμα προσφυγής**

#### **(άρθρο 51 Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631)**

1. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται, σύμφωνα με τον παρόντα και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα, προσβάλλονται, κατά περίπτωση, με προσφυγή ουσίας ή αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του αρμόδιου διοικητικού δικαστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α' 178).

2. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631, προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας σύμφωνα με το π.δ. 18/1989 (Α' 8).

### **Άρθρο 134**

#### **Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και η Τράπεζα της Ελλάδος, για θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητές τους, μεριμνούν ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις που εκδίδονται μεμονωμένα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή

Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και από κοινού από τις παραπάνω Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής (L 331), 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής (L 331) και 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ (L 331).

2. Οι αποφάσεις και αρμοδιότητες της Τράπεζας της Ελλάδος που σχετίζονται με την εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L) λαμβάνονται και ασκούνται με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της (ν. 3424/1927, Α' 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου και δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

#### **Άρθρο 135**

##### **Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Δ'**

Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τα θέματα αρμοδιότητάς της, όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 129 του παρόντος Μέρους και του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/2631 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 22ας Νοεμβρίου 2023, σχετικά με τα ευρωπαϊκά πράσινα ομόλογα και τις προαιρετικές δημοσιοποιήσεις για τα ομόλογα που διατίθενται στην αγορά ως περιβαλλοντικά βιώσιμα και για τα συνδεδεμένα με τη βιωσιμότητα ομόλογα (Σειρά L).

#### **ΜΕΡΟΣ Ε'**

##### **ΡΥΘΜΙΣΗ ΖΗΤΗΜΑΤΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α'**

##### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ε'**

#### **Άρθρο 136**

##### **Σκοπός Μέρους Ε'**

Σκοπός του Μέρους Ε' είναι η ενίσχυση της ασφάλειας δικαίου και η περαιτέρω διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας της χώρας μας.

#### **Άρθρο 137**

##### **Αντικείμενο Μέρους Ε'**

Αντικείμενο του Μέρους Ε΄ είναι η πλήρης συμμόρφωση της χώρας μας με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ής Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (L 150).

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

#### **Άρθρο 138**

##### **Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών – Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 22Α ν. 4261/2014**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 22Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί έγκρισης των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, οι λέξεις «στην παρ. 8» αντικαθίστανται από τις λέξεις «στην παρ. 7» και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών συμπίπτει χρονικώς με την αξιολόγηση απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 23, η Τράπεζα της Ελλάδος για τους σκοπούς του εν λόγω άρθρου συντονίζεται καταλλήλως με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Στην περίπτωση αυτή, η περίοδος αξιολόγησης που αναφέρεται στην παρ. 7 του άρθρου 23 αναστέλλεται επί χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες, έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπεται στο παρόν. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών συντονίζεται ως ανωτέρω με την αρμόδια αρχή για την αξιολόγηση απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε πιστωτικό ίδρυμα που αναφέρεται στο άρθρο 22 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176).».

#### **Άρθρο 139**

##### **Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων – Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 96Α ν. 4261/2014**

Στην παρ. 4 του άρθρου 96Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α): αα) οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, αβ) μετά από τις λέξεις «της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96», προστίθενται οι λέξεις «, για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης,», αγ) προστίθεται νέο τελευταίο εδάφιο, β) στην περ. β) οι λέξεις «ή Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» διαγράφονται, γ) στις περ. γ) και δ) οι λέξεις «ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς», όπου αναφέρονται, διαγράφονται, και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. α) Το ίδρυμα συμμορφώνεται προς την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96, για την

αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, με ίδια κεφάλαια που πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

αα) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων καλύπτονται με κεφάλαια της Κατηγορίας 1,

ββ) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα του κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 που αναφέρεται στην υποπερ. αα) αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

Το ίδρυμα συμμορφώνεται προς την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει η Τράπεζα της Ελλάδος βάσει της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης με κεφάλαια της Κατηγορίας 1.

β) Κατά παρέκκλιση της περ. α) η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτήσει από το ίδρυμα να πληροί την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων με υψηλότερο ποσοστό κεφαλαίου της Κατηγορίας 1 ή κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, όπου χρειάζεται και λαμβανομένων υπόψη των ειδικών συνθηκών του ιδρύματος.

γ) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 και επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων:

αα) των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στα στοιχεία α), β) και γ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

ββ) της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας,

γγ) της κατεύθυνσης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 96B, όταν η κατεύθυνση αυτή αφορά κινδύνους εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.

δ) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 96 και επιβάλλεται από την Τράπεζα της Ελλάδος για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το στοιχείο δ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων:

αα) της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που προβλέπεται στο στοιχείο δ) της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

ββ) της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που προβλέπεται στην παρ. 1α του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

γγ) της κατεύθυνσης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 96B, όταν η κατεύθυνση αυτή αφορά κινδύνους υπερβολικής μόχλευσης.».

#### **Άρθρο 140**

##### **Περιορισμοί διανομής σε περίπτωση μη τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης – Τροποποίηση περ. β) παρ. 2 άρθρου 131B ν. 4261/2014**

Στην περ. β) της παρ. 2 του άρθρου 131B του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί περιορισμών διανομής σε περίπτωση μη τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, οι λέξεις «τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Ίδρυμα που δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό που αφορά τον δείκτη μόχλευσης («Μ-ΜΔΠ»)

σύμφωνα με την παρ. 4 και το κοινοποιεί στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

Σε αυτή την περίπτωση, δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι ενέργειες προτού υπολογίσει το Μ-ΜΔΠ:

- α) διανομή κερδών όσον αφορά το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,
- β) ανάληψη της υποχρέωσης καταβολής μεταβλητών αποδοχών ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, ή καταβολή μεταβλητών αποδοχών, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε, όσο το ίδρυμα δεν πληρούσε την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, ή
- γ) πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1.».

## **ΜΕΡΟΣ ΣΤ΄**

### **ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ - ΕΝΙΣΧΥΣΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΣΤΙΣ ΨΗΦΙΑΚΕΣ ΑΠΕΙΛΕΣ - ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΕ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

#### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ ΣΤ΄**

#### **Άρθρο 141**

##### **Σκοπός Μέρους ΣΤ΄**

Σκοπός του Μέρους ΣΤ΄ είναι ο προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στο πλαίσιο εξυγίανσης πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, η ενίσχυση της ανθεκτικότητας των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στις ψηφιακές απειλές και ο προσδιορισμός των αρμόδιων αρχών για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των συμμετεχόντων στις χρηματοπιστωτικές αγορές με τις απαιτήσεις διαφάνειας των περιβαλλοντικά βιώσιμων επενδύσεων, των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που προωθούν τα περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά, καθώς και των άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων, σε προσυμβατικές γνωστοποιήσεις και σε περιοδικές εκθέσεις.

#### **Άρθρο 142**

##### **Αντικείμενο Μέρους ΣΤ΄**

Αντικείμενο του Μέρους ΣΤ΄ είναι:

- α) η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11ης Απριλίου 2024 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) 806/2014 όσον αφορά ορισμένες πτυχές της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (Σειρά L),
- β) η λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των



κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),

γ) η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 για την τροποποίηση των οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ, 2014/65/ΕΕ, (ΕΕ) 2015/2366 και (ΕΕ) 2016/2341 όσον αφορά την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα για τον χρηματοοικονομικό τομέα (L 333), και

δ) η λήψη μέτρων προς εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αιεφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020 σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (L 198).

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΠΡΟΣΔΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΛΑΧΙΣΤΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ**

#### **Άρθρο 143**

**Ορισμός οντότητας εκκαθάρισης – Προσθήκη περ. 47αα) στο εσωτερικό άρθρο 2 άρθρου 2 ν. 4335/2015**

**(παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)**

Στο εσωτερικό άρθρο 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), περί ορισμών, προστίθεται περ. 47αα) ως εξής:

«47αα) «οντότητα εκκαθάρισης»: νομικό πρόσωπο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση για το οποίο το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου ή, για οντότητες που δεν ανήκουν σε όμιλο, το σχέδιο εξυγίανσης, προβλέπει ότι η οντότητα εκκαθαρίζεται υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, ή οντότητα, εντός ομίλου εξυγίανσης, η οποία δεν είναι οντότητα εξυγίανσης και σε σχέση με την οποία το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου δεν προβλέπει την άσκηση εξουσιών απομείωσης και μετατροπής,».

#### **Άρθρο 144**

**Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις - Τροποποίηση παρ. 2 και προσθήκη παρ. 2α στο εσωτερικό άρθρο 45γ άρθρου 2 ν. 4335/2015**

**(παρ. 2 άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)**

Στο εσωτερικό άρθρο 45γ του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87), περί προσδιορισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 2 το δεύτερο και τρίτο εδάφιο καταργούνται, β) προστίθεται παρ. 2α, και οι παρ. 2 και 2α διαμορφώνονται ως εξής:

«2. Σε περίπτωση που το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει, ότι η ενέργεια εξυγίανσης πρέπει να αναλαμβάνεται ή οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 59, να ασκούνται σύμφωνα με

το σχετικό σενάριο εξυγίανσης που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 18, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με ποσό ικανό να διασφαλίσει ότι:

α) οι ζημιές που αναμένεται να υποστεί η οντότητα απορροφώνται πλήρως (απορρόφηση ζημιών),

β) η οντότητα εξυγίανσης και οι θυγατρικές της που είναι ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 αλλά όχι οντότητες εξυγίανσης, ανακεφαλαιοποιούνται στο αναγκαίο επίπεδο, ώστε να είναι σε θέση να εξακολουθήσουν να πληρούν τις προϋποθέσεις απόκτησης άδειας λειτουργίας και να διεκπεραιώνουν τις δραστηριότητες για τις οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει του ν. 4261/2014, του ν. 4514/2018 ή ισοδύναμης νομοθετικής πράξης για ενδεδειγμένο χρονικό διάστημα το οποίο δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος (ανακεφαλαιοποίηση).

2. α) Η αρχή εξυγίανσης δεν καθορίζει την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, περί εφαρμογής και υπολογισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, για τις οντότητες εκκαθάρισης.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αξιολογεί αν δικαιολογείται να καθοριστεί η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 για οντότητα εκκαθάρισης σε μεμονωμένη βάση σε ύψος που υπερβαίνει το ποσό που επαρκεί για την απορρόφηση ζημιών, σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη στην αξιολόγησή της κάθε πιθανό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και στον κίνδυνο μετάδοσης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, μεταξύ άλλων όσον αφορά στη χρηματοδοτική ικανότητα των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων. Αν η αρχή εξυγίανσης καθορίζει την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, η οντότητα εκκαθάρισης πληροί την εν λόγω απαίτηση χρησιμοποιώντας ένα (1) ή περισσότερα από τα ακόλουθα:

αα) ίδια κεφάλαια,

αβ) υποχρεώσεις που πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 72α, περί στοιχείων επιλέξιμων υποχρεώσεων, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176), με εξαίρεση τις περ. β) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 72β, περί μέσων επιλέξιμων δαπανών του εν λόγω Κανονισμού,

αγ) τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 45β.

Η παρ. 2 του άρθρου 77, περί προϋποθέσεων μείωσης των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, και το άρθρο 78α, περί άδειας για τη μείωση των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 δεν εφαρμόζονται σε οντότητες εκκαθάρισης για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης δεν έχει καθορίσει την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 του παρόντος.

Μέσα ιδίων κεφαλαίων και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδόθηκαν από θυγατρικά ιδρύματα που είναι οντότητες εκκαθάρισης, για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης δεν έχει καθορίσει την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, δεν αφαιρούνται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 72ε, περί αφαιρέσεων από στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων, του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Κατά παρέκκλιση από το έκτο εδάφιο, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1, περί αντικειμένου και πεδίου εφαρμογής, που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης, αλλά είναι θυγατρική οντότητας εξυγίανσης ή οντότητας τρίτης χώρας

που θα ήταν οντότητα εξυγίανσης εάν ήταν εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, αφαιρεί τα μέσα ιδίων κεφαλαίων που κατέχει σε θυγατρικά ιδρύματα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης και είναι οντότητες εκκαθάρισης, για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης δεν έχει καθορίσει την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, αν το συνολικό ποσό των εν λόγω μέσων ισούται ή υπερβαίνει το επτά τοις εκατό (7%) του συνολικού ποσού των ιδίων κεφαλαίων και υποχρεώσεων του ιδρύματος αυτού ή της οντότητας αυτής τα οποία συμμορφώνονται με τα κριτήρια επιλεξιμότητας, όπως αυτά ορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 45στ, περί εφαρμογής της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης, υπολογιζόμενου ετησίως την 31η Δεκεμβρίου, με εξαγωγή του μέσου όρου των προηγούμενων δώδεκα (12) μηνών.».

### **Άρθρο 145**

#### **Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης – Τροποποίηση παρ. 1 και προσθήκη παρ. 2Α και 2Β στο εσωτερικό άρθρο 45στ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 3 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)**

Στο εσωτερικό άρθρο 45στ του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α'87), περί εφαρμογής της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1, προστίθεται νέο τέταρτο εδάφιο, β) προστίθενται παρ. 2Α και 2Β, και οι παρ. 1 έως 2Β διαμορφώνονται ως εξής:

«1. Τα ιδρύματα που είναι θυγατρικές μιας οντότητας εξυγίανσης ή οντότητας τρίτης χώρας αλλά δεν είναι τα ίδια οντότητες εξυγίανσης συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 45γ σε ατομική βάση.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, να αποφασίσει να εφαρμόσει την απαίτηση που προβλέπεται στο παρόν σε οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, η οποία είναι θυγατρική μιας οντότητας εξυγίανσης αλλά δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης.

Κατά παρέκκλιση του πρώτου εδαφίου, οι μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ που δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, αλλά είναι θυγατρικές οντοτήτων τρίτων χωρών, πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 45γ και 45δ σε ενοποιημένη βάση.

Κατά παρέκκλιση του πρώτου και του δεύτερου εδαφίου, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει να καθορίσει την απαίτηση που προβλέπεται στο άρθρο 45γ, περί προσδιορισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε ενοποιημένη βάση για μια θυγατρική, όπως αναφέρεται στην παρούσα αν η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η θυγατρική πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

αα) η θυγατρική ανήκει άμεσα στην οντότητα εξυγίανσης και:

i) η οντότητα εξυγίανσης είναι μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση (Ε.Ε.) ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ε.Ε.,

ii) τόσο η θυγατρική όσο και η οντότητα εξυγίανσης είναι εγκατεστημένες στο ίδιο κράτος μέλος και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης,

iii) η οντότητα εξυγίανσης δεν κατέχει άμεσα κάποιο θυγατρικό ίδρυμα ούτε κάποια θυγατρική οντότητα όπως αναφέρεται στις περ. β), γ) ή δ) της παρ. 1 του άρθρου 1 περί αντικειμένου και πεδίου εφαρμογής, όταν η εν λόγω οντότητα υπόκειται στις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου ή στην απαίτηση του άρθρου 45γ, εκτός από την οικεία θυγατρική,

iv) η θυγατρική επηρεάζεται δυσανάλογα από τις αφαιρέσεις που απαιτούνται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 72ε, περί αφαιρέσεων από στοιχεία επιλέξιμων υποχρεώσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 176),

αβ) η θυγατρική υπόκειται στην απαίτηση του άρθρου 96Α του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων, μόνο σε ενοποιημένη βάση και ο καθορισμός της απαίτησης που ορίζεται στο άρθρο 45γ του παρόντος σε ενοποιημένη βάση δεν θα οδηγούσε σε υπερεκτίμηση των αναγκών ανακεφαλαιοποίησης, για τους σκοπούς της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 45γ, του υποομίλου που αποτελείται από οντότητες εντός της συναφούς περιμέτρου ενοποίησης, ιδίως αν υπάρχει επικράτηση οντοτήτων εκκαθάρισης εντός της συγκεκριμένης περιμέτρου ενοποίησης,

β) η συμμόρφωση με την απαίτηση του άρθρου 45γ σε ενοποιημένη βάση ως υποκατάστατο της συμμόρφωσης με την απαίτηση αυτή σε μεμονωμένη βάση δεν θίγει ουσιωδώς κάποιο από τα ακόλουθα:

βα) την αξιοπιστία και την εφικτότητα της στρατηγικής εξυγίανσης του ομίλου,

ββ) την ικανότητα της θυγατρικής να συμμορφώνεται με την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων της μετά από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και

βγ) την επάρκεια του μηχανισμού εσωτερικής μεταφοράς ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης, συμπεριλαμβανομένης της απομείωσης ή μετατροπής, σύμφωνα με το άρθρο 59 περί απαίτησης για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της οικείας θυγατρικής ή άλλων οντοτήτων εντός του ομίλου εξυγίανσης.

Για τους ομίλους εξυγίανσης που ορίζονται σύμφωνα με την περ. β' του σημείου 47β της παρ. 1 του άρθρου 2, τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, αλλά δεν είναι τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, και κεντρικός οργανισμός που δεν είναι ο ίδιος οντότητα εξυγίανσης, καθώς και τυχόν οντότητες εξυγίανσης που δεν υπόκεινται σε απαίτηση δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 45ε, συμμορφώνονται με την παρ. 6 του άρθρου 45γ σε ατομική βάση.

Η απαίτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45 μιας οντότητας που αναφέρεται στην παρούσα προσδιορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 45η και 86, κατά περίπτωση, και βάσει των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 45γ.

2. Η απαίτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45 για οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 ικανοποιείται με ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα:

α) υποχρεώσεις που:

i) εκδίδονται προς την οντότητα εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτήν είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου εξυγίανσης που αγόρασαν τις υποχρεώσεις από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν ή εκδίδονται προς υφιστάμενο μέτοχο που δεν αποτελεί μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτόν υπό την

προϋπόθεση ότι η άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 δεν επηρεάζει τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης,

ii) πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (L 176), με εξαίρεση τις περ. β', γ', ια', ιβ' και ιγ' της παρ. 2 του άρθρου 72β, και τις παρ. 3 έως 5 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού,

iii) στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας κατατάσσονται κάτω από τις υποχρεώσεις που δεν πληρούν την προϋπόθεση της υποπερ. ι' και δεν είναι επιλέξιμες για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,

iv) υπόκεινται στις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62, με τρόπο που συνάδει με τη στρατηγική εξυγίανσης του ομίλου εξυγίανσης, ιδίως χωρίς να επηρεάζουν τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης,

v) η απόκτηση της κυριότητας αυτών δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν,

vi) οι διατάξεις που διέπουν τις υποχρεώσεις δεν υποδεικνύουν ρητά ή σιωπηρά ότι οι υποχρεώσεις θα μπορούσαν να αγοραστούν, εξοφληθούν, επαναγοραστούν ή αποπληρωθούν πρόωρα, αναλόγως, από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν πλην της περίπτωσης αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης της οντότητας, και η οντότητα δεν προβλέπει άλλως τέτοια υπόδειξη,

vii) οι διατάξεις που διέπουν τις υποχρεώσεις δεν παρέχουν στον κάτοχο το δικαίωμα να επιταχύνει τις προγραμματισμένες στο μέλλον πληρωμές τόκων ή κεφαλαίου, πλην της περίπτωσης αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης της οντότητας που υπόκειται στο παρόν,

viii) το επίπεδο των οφειλόμενων πληρωμών τόκων ή μερισμάτων, κατά περίπτωση, επί των υποχρεώσεων δεν τροποποιείται βάσει της πιστωτικής διαβάθμισης της οντότητας που υπόκειται στο παρόν ή της μητρικής της επιχείρησης,

β) ίδια κεφάλαια, ως εξής:

i) κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, και

ii) άλλα ίδια κεφάλαια τα οποία:

- εκδίδονται προς οντότητες που περιλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτές, ή

- εκδίδονται προς οντότητες που δεν περιλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτές, υπό την προϋπόθεση ότι η άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 δεν επηρεάζει τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης.

2Α. Αν μια οντότητα, όπως αναφέρεται στην παρ. 1, συμμορφώνεται με την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 σε ενοποιημένη βάση, το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της εν λόγω οντότητας περιλαμβάνει τις ακόλουθες υποχρεώσεις που εκδίδονται σύμφωνα με την περ. α) της παρ. 2 του παρόντος από θυγατρική εγκατεστημένη στην Ε.Ε. που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση της εν λόγω οντότητας:

α) υποχρεώσεις που εκδίδονται στην οντότητα εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτήν, είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω άλλων οντοτήτων στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης που δεν

περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της οντότητας, η οποία συμμορφώνεται με την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 σε ενοποιημένη βάση,

β) υποχρεώσεις που εκδίδονται σε υφιστάμενο μέτοχο που δεν αποτελεί μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης.

2B. Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στις περ. α) και β) της παρ. 2A δεν υπερβαίνουν το ποσό που προκύπτει αφαιρώντας από το ποσό της απαίτησης της παρ. 1 του άρθρου 45, το οποίο εφαρμόζεται στη θυγατρική που περιλαμβάνεται στην ενοποίηση, το άθροισμα όλων των ακόλουθων:

α) υποχρεώσεις που εκδίδονται στην και αγοράζονται από την οντότητα που συμμορφώνεται με την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 σε ενοποιημένη βάση, είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω άλλων οντοτήτων στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης που περιλαμβάνονται στην ενοποίηση της εν λόγω οντότητας, και

β) το ποσό των ιδίων κεφαλαίων που εκδίδονται σύμφωνα με την περ. β) της παρ. 2 του παρόντος άρθρου.».

#### **Άρθρο 146**

##### **Εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση της απαίτησης – Αντικατάσταση παρ. 4 εσωτερικού άρθρου 45θ άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 4 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)**

Η παρ. 4 του εσωτερικού άρθρου 45θ του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί εποπτικών αναφορών και δημοσιοποίησης της απαίτησης, αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Οι παρ. 1 και 3 δεν εφαρμόζονται σε οντότητα εκκαθάρισης, εκτός αν η αρχή εξυγίανσης έχει καθορίσει για την εν λόγω οντότητα την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2α του άρθρου 45γ περί προσδιορισμού της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις. Στην περίπτωση του προηγούμενου εδαφίου, η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το περιεχόμενο και τη συχνότητα των υποχρεώσεων υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης που αναφέρονται στις παρ. 5 και 6 του παρόντος άρθρου για την εν λόγω οντότητα. Η αρχή εξυγίανσης γνωστοποιεί τις εν λόγω υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης στην οικεία οντότητα εκκαθάρισης. Οι εν λόγω υποχρεώσεις υποβολής εκθέσεων και δημοσιοποίησης δεν υπερβαίνουν τα αναγκαία όρια παρακολούθησης της συμμόρφωσης με την απαίτηση που καθορίζεται σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2Α του άρθρου 45γ.».

#### **Άρθρο 147**

##### **Υποβολή εκθέσεων στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών – Τροποποίηση εσωτερικού άρθρου 45ι άρθρου 2 ν. 4335/2015 (παρ. 5 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2024/1174)**

Στο εσωτερικό άρθρο 45ι του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί υποβολής εκθέσεων στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, οι λέξεις «που έχει οριστεί για κάθε οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ, η οποία υπάγεται στη δικαιοδοσία της» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το τέταρτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 45στ, για κάθε οντότητα η οποία υπάγεται στη δικαιοδοσία της» και το εσωτερικό άρθρο 45ι διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 45ι

## Υποβολή εκθέσεων στην ΕΑΤ

(παρ. 17 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), σχετικά με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ, συμπεριλαμβανομένων των αποφάσεων που λαμβάνονται σύμφωνα με το τέταρτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 45στ, για κάθε οντότητα η οποία υπάγεται στη δικαιοδοσία της.».

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄

#### **ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2022/2554 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 14ΗΣ ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2022 ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 ΚΑΙ (ΕΕ) 2016/1011**

#### **Άρθρο 148**

##### **Ορισμός αρμόδιων αρχών**

##### **(άρθρο 46 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)**

Με την επιφύλαξη των άρθρων 31 έως 44 σχετικά με το πλαίσιο εποπτείας κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), αρμόδια αρχή για την εφαρμογή του ανωτέρω Κανονισμού, των κατ' εξουσιοδότηση αυτού πράξεων και των διατάξεων του παρόντος ορίζεται, κατά περίπτωση:

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος, για τις παρακάτω κατηγορίες χρηματοοικονομικών οντοτήτων, με την επιφύλαξη των εξαιρούμενων από το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 αυτού:

α) πιστωτικά ιδρύματα της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί ορισμών, με έδρα στην Ελλάδα, τα οποία χαρακτηρίζονται ως λιγότερο σημαντικά σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 6, περί συνεργασίας εντός του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, του Κανονισμού (ΕΕ) 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων (L 287),

β) το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων,

γ) ιδρύματα πληρωμών της περ. 4 του άρθρου 4 του ν. 4537/2018 (Α' 84), με έδρα στην Ελλάδα,

δ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος της περ. 3 του άρθρου 10 του ν. 4021/2011 (Α' 218), με έδρα στην Ελλάδα,

ε) παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού του άρθρου 34 του ν. 4537/2018, με έδρα στην Ελλάδα,

στ) ασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α' 13), με έδρα στην Ελλάδα, εκτός των αλληλασφαλιστικών συνεταιρισμών του πρώτου εδαφίου της παρ. 1

του άρθρου 7 και των εξαιρούμενων λόγω μεγέθους ασφαλιστικών επιχειρήσεων της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4364/2016,

ζ) αντασφαλιστικές επιχειρήσεις της παρ. 4 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016, με έδρα στην Ελλάδα,

η) ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 3 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 (Α' 212), με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

θ) αντασφαλιστικούς διαμεσολαβητές της περ. 8 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018 με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

ι) ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές που ασκούν ως δευτερεύουσα δραστηριότητα την ασφαλιστική διαμεσολάβηση της περ. 7 της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4583/2018, με έδρα στην Ελλάδα, εξαιρουμένων των πολύ μικρών ή μικρών ή μεσαίων επιχειρήσεων των περ. 60, 63 και 64 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

ια) ταμεία επαγγελματικής ασφάλισης της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 5078/2023 (Α' 211), με έδρα στην Ελλάδα.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για τις παρακάτω κατηγορίες χρηματοοικονομικών οντοτήτων, με την επιφύλαξη των εξαιρούμενων από το πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 αυτού:

α) Ανώνυμες Εταιρείες Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) και επιχειρήσεις επενδύσεων, της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018 (Α' 14), με έδρα στην Ελλάδα,

β) κεντρικά αποθετήρια τίτλων, κατά την έννοια της περ. 1 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τη βελτίωση του διακανονισμού αξιογράφων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τα κεντρικά αποθετήρια τίτλων και για την τροποποίηση των οδηγιών 98/26/ΕΚ και 2014/65/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) 236/2012 (L 257), με έδρα στην Ελλάδα,

γ) κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους της περ. 51 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, με έδρα στην Ελλάδα,

δ) τόπους διαπραγμάτευσης της περ. 24 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, με έδρα στην Ελλάδα,

ε) παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων των περ. 34 έως 36 της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 648/2012 (L 173), με έδρα στην Ελλάδα, οι οποίοι δεν εποπτεύονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (Ε.Α.Κ.Α.Α.), σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 2 του ως άνω Κανονισμού,

στ) Διαχειριστές Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων της περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), με έδρα στην Ελλάδα,

ζ) εταιρείες διαχείρισης της περ. β) του άρθρου 3 του ν. 4099/2012 (Α' 250), με έδρα στην Ελλάδα.

3. Για τους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, κατά την έννοια της περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347), η Επιτροπή



Κεφαλαιαγοράς ή η Τράπεζα της Ελλάδος, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με το άρθρο 151 του ν. 4920/2022 (Α' 74), περί αρμόδιων αρχών για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.

4α) Για τους παρόχους υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων της περ. 15 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2023 για τις αγορές κρυπτοστοιχείων και για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010 και (ΕΕ) 1095/2010 και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/193 (L 150), η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, με τον οποίο θεσπίζονται εφαρμοστικά μέτρα του άρθρου 93 του ανωτέρω Κανονισμού, περί αρμόδιων αρχών.

β) Για τους εκδότες μαρκών με αναφορά σε περιουσιακά στοιχεία της περ. 6 της παρ. 1 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2023/1114, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, με τον οποίο θεσπίζονται εφαρμοστικά μέτρα του άρθρου 93 του ανωτέρω Κανονισμού.

#### **Άρθρο 149**

##### **Εκπροσώπηση στο φόρουμ εποπτείας**

##### **(παρ. 4 και 5 άρθρου 32 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)**

1. Από τις αρμόδιες αρχές του άρθρου 148 του παρόντος, ορίζεται:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως η αρμόδια αρχή από το εν ενεργεία προσωπικό της οποίας ορίζεται ο υψηλόβαθμος εκπρόσωπος της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 32, περί της δομής του πλαισίου εποπτείας, του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), ως μέλος του φόρουμ εποπτείας.

β) Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως η αρμόδια αρχή από το εν ενεργεία προσωπικό της οποίας ορίζεται ο εκπρόσωπος της περ. δ) της παρ. 4 του άρθρου 32 του ανωτέρω Κανονισμού, ως παρατηρητής στο φόρουμ εποπτείας.

2. Οι εκπρόσωποι που ορίζονται σύμφωνα με την παρ. 1 συνεργάζονται καλόπιστα για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους στο πλαίσιο του φόρουμ εποπτείας.

#### **Άρθρο 150**

##### **Εξουσίες αρμόδιων αρχών, διοικητικές κυρώσεις, διοικητικά και διορθωτικά μέτρα**

##### **(παρ. 1 έως 5 άρθρου 50 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)**

1. Οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 136 διαθέτουν όλες τις εξουσίες εποπτείας και έρευνας που απαιτούνται για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333) και τις κατ' εξουσιοδότηση κανονιστικές πράξεις.

2. Στις εξουσίες της παρ. 1 περιλαμβάνονται τουλάχιστον οι ακόλουθες:

α) πρόσβαση σε οποιοδήποτε έγγραφο ή δεδομένο που τηρείται σε οποιαδήποτε μορφή, το οποίο η αρμόδια αρχή θεωρεί ότι μπορεί να είναι συναφές για την εκτέλεση των καθηκόντων της, καθώς και η λήψη αντιγράφων τους,

β) διενέργεια επιτόπιων ελέγχων ή ερευνών, που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων:

βα) πρόσκληση εκπροσώπων των χρηματοοικονομικών οντοτήτων για προφορικές ή γραπτές εξηγήσεις σχετικά με γεγονότα ή έγγραφα που αφορούν το αντικείμενο και τον σκοπό της έρευνας και καταγραφή των απαντήσεων,

ββ) εξέταση κάθε άλλου φυσικού ή νομικού προσώπου που συναινεί να ερωτηθεί με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας.

3. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της ποινικής νομοθεσίας, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 148 επιβάλλουν, με απόφασή τους, διοικητικές κυρώσεις, διοικητικά και διορθωτικά μέτρα σε εποπτευόμενες χρηματοοικονομικές οντότητες για παραβάσεις του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και των κατ' εξουσιοδότησή του κανονιστικών πράξεων, και λαμβάνουν όλα τα κατά την κρίση τους απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται η εφαρμογή τους.

4. Σε περίπτωση παραβάσεων του παρόντος νόμου, του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και των κατ' εξουσιοδότησή του κανονιστικών πράξεων, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 148 επιβάλλουν διοικητικές κυρώσεις, διοικητικά και διορθωτικά μέτρα, πέρα από την εποπτευόμενη χρηματοοικονομική οντότητα, και στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση, πράξη ή παράλειψη, εφόσον αυτή έγινε κατά την εκτέλεση των καθηκόντων που τους είχαν ανατεθεί.

5. Στις περιπτώσεις των παρ. 3 και 4 του παρόντος, στις διοικητικές κυρώσεις, στα διοικητικά και διορθωτικά μέτρα που μπορούν να επιβληθούν περιλαμβάνονται, διαζευκτικά ή σωρευτικά, μεταξύ άλλων, τα εξής:

α) δημόσια ανακοίνωση στην οποία περιγράφονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, η εποπτευόμενη χρηματοοικονομική οντότητα, καθώς και η φύση της παράβασης,

β) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό πρόσωπο ή εποπτευόμενη χρηματοοικονομική οντότητα για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψή της στο μέλλον,

γ) εντολή προς το υπαίτιο φυσικό πρόσωπο ή εποπτευόμενη χρηματοοικονομική οντότητα για προσωρινή ή οριστική παύση κάθε πρακτικής ή συμπεριφοράς που η αρμόδια αρχή θεωρεί ότι αντιβαίνει στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και παράλειψη της επανάληψης της εν λόγω πρακτικής ή συμπεριφοράς,

δ) σε περίπτωση εποπτευόμενης χρηματοοικονομικής οντότητας, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα ύψους έως το δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος της επιχείρησης κατά την προηγούμενη χρήση,

ε) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και πέντε εκατομμύρια (5.000.000) ευρώ,

στ) διοικητικά χρηματικά πρόστιμα μέχρι και το διπλάσιο του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος είναι μετρήσιμο,

ζ) στην περίπτωση εποπτευόμενης χρηματοοικονομικής οντότητας, ανάκληση της άδειας λειτουργίας της κατά την ισχύουσα νομοθεσία,

η) επιβολή κάθε απαραίτητου, κατά την κρίση της, διορθωτικού μέτρου.

6. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών ή των υπεύθυνων κρίσιμων λειτουργιών στις υποδείξεις των αρμοδίων αρχών του άρθρου 148 για τη λήψη διορθωτικών μέτρων ή στις αποφάσεις διοικητικών μέτρων της παρ. 5 του παρόντος, οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 148 μπορούν να επιβάλουν την απομάκρυνση των ανωτέρω προσώπων, για ορισμένο ή αόριστο χρόνο, από το διοικητικό συμβούλιο και από οποιαδήποτε διευθυντική θέση στην εποπτευόμενη χρηματοοικονομική οντότητα.

#### **Άρθρο 151**

##### **Δικαίωμα προσφυγής**

##### **(παρ. 6 άρθρου 50 Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554)**

1. Οι αποφάσεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς που εκδίδονται, σύμφωνα με τον παρόντα, τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333) και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού πράξεων, προσβάλλονται, κατά περίπτωση, με αίτηση ακυρώσεως ή προσφυγή ουσίας ενώπιον του αρμόδιου διοικητικού δικαστηρίου, σύμφωνα με το άρθρο 25 του ν. 3371/2005 (Α' 178), περί ενδίκων βοηθημάτων.
2. Οι αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εκδίδονται κατ' εφαρμογή του παρόντος, του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 και των κατ' εξουσιοδότηση αυτού πράξεων, προσβάλλονται με αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας σύμφωνα με το π.δ. 18/1989 (Α' 8).

#### **Άρθρο 152**

##### **Υιοθέτηση από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς των κατευθυντήριων γραμμών και συστάσεων που εκδίδονται από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, για θέματα που αφορούν τις αρμοδιότητές τους, μεριμνούν ώστε να ακολουθούνται οι κατευθυντήριες γραμμές και οι συστάσεις που εκδίδονται μεμονωμένα από την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, καθώς και από κοινού από τις παραπάνω Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022 σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).
2. Με πράξη της Εκτελεστικής Επιτροπής του άρθρου 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος (ν. 3424/1927, Α' 298) ή εξουσιοδοτημένου από αυτήν οργάνου ασκούνται οι αρμοδιότητές της που σχετίζονται με την εφαρμογή του παρόντος Κεφαλαίου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

## **ΨΗΦΙΑΚΗ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗ ΑΝΘΕΚΤΙΚΟΤΗΤΑ ΓΙΑ ΤΟΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΤΟΜΕΑ**

### **Άρθρο 153**

#### **Οργανωτικές απαιτήσεις - Αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων – Τροποποίηση περ. α) παρ. 2 άρθρου 14 ν. 4099/2012**

##### **(παρ. 1 άρθρου 1 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην περ. α) της παρ. 2 του άρθρου 14 του ν. 4099/2012 (Α' 250), περί οργανωτικών απαιτήσεων και αίτησης για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας Ανωνύμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων, οι λέξεις «καθώς και κατάλληλους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «μεταξύ άλλων όσον αφορά τα συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), καθώς και επαρκείς» και η περ. α) της παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«α) κατάλληλες και επαρκείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς ελέγχου και ασφάλειας για την ηλεκτρονική επεξεργασία των δεδομένων, μεταξύ άλλων όσον αφορά τα συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που περιλαμβάνουν, ιδίως, κανόνες για τις προσωπικές συναλλαγές των υπαλλήλων της ΑΕΔΑΚ ή για την κατοχή ή διαχείριση επενδύσεων σε χρηματοπιστωτικά μέσα με σκοπό την επένδυση ιδίων κεφαλαίων της και που εξασφαλίζουν τουλάχιστον ότι για κάθε συναλλαγή στην οποία συμμετέχει ο ΟΣΕΚΑ είναι δυνατή η εξακρίβωση της προέλευσης της, των συναλλασσομένων, της φύσης της, καθώς και του τόπου και χρόνου πραγματοποίησης της, και ότι τα στοιχεία του ενεργητικού των ΟΣΕΚΑ που διαχειρίζεται η ΑΕΔΑΚ επενδύονται σύμφωνα με τον κανονισμό ή τα καταστατικά τους έγγραφα, καθώς και σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας».

### **Άρθρο 154**

#### **Γενικές απαιτήσεις διακυβέρνησης - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 30 ν. 4364/2016**

##### **(παρ. 1 άρθρου 2 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 4 του άρθρου 30 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί γενικών απαιτήσεων διακυβέρνησης, μετά από τη λέξη «διαδικασίες» προστίθενται οι λέξεις «και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)» και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Οι ασφαλιστικές και οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις λαμβάνουν εύλογα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζουν τη συνέχεια και την κανονικότητα των δραστηριοτήτων τους,

συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης σχεδίων έκτακτης ανάγκης. Για τον σκοπό αυτό, οι επιχειρήσεις εφαρμόζουν και χρησιμοποιούν κατά τρόπο κατάλληλο και αναλογικό, συστήματα, μέσα και διαδικασίες και ιδίως δημιουργούν και διαχειρίζονται συστήματα δικτύου και πληροφοριών σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).».

#### **Άρθρο 155**

##### **Γενικές αρχές – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 18 ν. 4209/2013**

##### **(άρθρο 3 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 18 του ν. 4209/2013 (Α' 253), περί γενικών αρχών, μετά από τη λέξη «δεδομένων,» προστίθενται οι λέξεις «μεταξύ άλλων όσον αφορά τα συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η ΑΕΔΟΕΕ χρησιμοποιεί διαρκώς επαρκείς και κατάλληλους ανθρώπινους και τεχνικούς πόρους οι οποίοι είναι απαραίτητοι για την ορθή διαχείριση των ΟΕΕ.

Ειδικότερα, η ΑΕΔΟΕΕ, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση των ΟΕΕ που διαχειρίζεται, διαθέτει κατάλληλες και επαρκείς διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς ελέγχου και διαδικασίες ασφάλειας για την ηλεκτρονική επεξεργασία των δεδομένων, μεταξύ άλλων όσον αφορά τα συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), καθώς και κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που περιλαμβάνουν, ιδίως, κανόνες για τις προσωπικές συναλλαγές των υπαλλήλων της ή για την κατοχή ή διαχείριση επενδύσεων με σκοπό την επένδυση για ίδιο λογαριασμό. Οι ανωτέρω διαδικασίες και μηχανισμοί εξασφαλίζουν τουλάχιστον ότι για κάθε συναλλαγή στην οποία συμμετέχουν οι ΟΕΕ είναι δυνατή η εξακρίβωση της προέλευσής της, των συναλλασσομένων σε αυτήν, της φύσης της, καθώς και του τόπου και χρόνου πραγματοποίησής της, και ότι τα στοιχεία του ενεργητικού των ΟΕΕ που διαχειρίζεται η ΑΕΔΟΕΕ επενδύονται σύμφωνα με τον κανονισμό ή τα καταστατικά έγγραφα των ΟΕΕ, καθώς και σύμφωνα με τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας.».

#### **Άρθρο 156**

##### **Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα – Τροποποίηση υποπερ. στστ) περ. α)**

##### **παρ. 3 άρθρου 57 ν. 4261/2014**

##### **(παρ. 1 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην υποπερ. στστ) της περ. α) της παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί διοικητικών κυρώσεων και άλλων διοικητικών μέτρων, μετά από τη λέξη «δραστηριότητες» προστίθενται οι λέξεις «συμπεριλαμβανομένων των τρίτων παρόχων υπηρεσιών Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών του Κεφαλαίου V του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),» και η υποπερ. στστ) της περ. α) της παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«στστ) τρίτους στους οποίους οι οντότητες που αναφέρονται στις υποπεριπτώσεις αα' έως δδ' ανέθεσαν επιχειρησιακά καθήκοντα ή δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των τρίτων παρόχων υπηρεσιών Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών του Κεφαλαίου V του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)».

#### **Άρθρο 157**

##### **Εσωτερική διακυβέρνηση – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 66 ν. 4261/2014**

##### **(παρ. 2 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 66 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί εσωτερικής διακυβέρνησης, μετά από τη λέξη «διαδικασιών» προστίθενται οι λέξεις «συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα ιδρύματα θεσπίζουν άρτιο και αποτελεσματικό σύστημα εταιρικής διακυβέρνησης που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές αναφοράς και κατανομής αρμοδιοτήτων, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, συστήματα δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών, οι οποίες είναι συνεπείς και προάγουν την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων. Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.».

#### **Άρθρο 158**

##### **Λειτουργικός κίνδυνος – Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 77 ν. 4261/2014**

### **(παρ. 3 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Η παρ. 2 του άρθρου 77 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί λειτουργικού κινδύνου, αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Τα ιδρύματα καταρτίζουν πολιτικές και σχέδια αντιμετώπισης επειγουσών καταστάσεων και επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης αυτών όσον αφορά την τεχνολογία που χρησιμοποιούν για την κοινοποίηση πληροφοριών που καταρτίζονται, τελούν υπό διαχείριση και υποβάλλονται σε δοκιμές σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 9009/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), ώστε να έχουν τη δυνατότητα να συνεχίσουν τη λειτουργία τους σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητάς τους και να περιορίσουν τις ζημιές που προκαλούνται ως συνέπεια της διαταραχής αυτής.».

### **Άρθρο 159**

#### **Εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης – Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 89 ν. 4261/2014**

### **(παρ. 4 άρθρου 4 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 1 του άρθρου 89 του ν. 4261/2014 (Α' 107), περί εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς,» διαγράφονται, β) προστίθεται περ. δ), και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η Τράπεζα της Ελλάδος λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που παρατίθενται στο άρθρο 90, εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν τα ιδρύματα για τη συμμόρφωσή τους προς τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την εφαρμογή του παρόντος και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013.

Προς τον σκοπό αυτόν αξιολογεί:

- α) κινδύνους τους οποίους τα ιδρύματα έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν,
- β) Καταργείται.
- γ) κινδύνους που εντοπίζονται κατά τις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος,
- δ) κινδύνους που εντοπίζονται με δοκιμές ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας σύμφωνα με το κεφάλαιο IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).».

### **Άρθρο 160**

#### **Σχέδια εξυγίανσης – Τροποποίηση περ. γ) και ιζ) παρ. 7 εσωτερικού άρθρου 18 άρθρου 2 ν. 4335/2015**

### **(περ. α και β παρ. 1 άρθρου 5 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 18 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), περί σχεδίων εξυγίανσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. γ) οι λέξεις «να εξασφαλιστεί η συνέχειά τους» αντικαθίστανται από τις λέξεις «να εξασφαλιστούν η συνέχεια και η ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητά τους», β) στην περ. ιζ) οι λέξεις «του ιδρύματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών που δημιουργούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 4, στο σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνονται επιλογές για την εφαρμογή των μέτρων στα ιδρύματα και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 38 έως 44. Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία, ποσοτικά προσδιοριζόμενα όταν αυτό ενδείκνυται και είναι εφικτό:

α) σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου,

β) σύνοψη των ουσιωδών μεταβολών στο ίδρυμα οι οποίες προέκυψαν μετά την υποβολή των πλέον πρόσφατων πληροφοριών σχετικά με την εξυγίανση,

γ) παρουσίαση του τρόπου με τον οποίον θα μπορούσαν να διαχωριστούν νομικά ή οικονομικά οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς από άλλες λειτουργίες, στον βαθμό που είναι απαραίτητο, προκειμένου να εξασφαλιστούν η συνέχεια και η ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητά τους στην περίπτωση αφερεγγυότητας του ιδρύματος,

δ) εκτίμηση του απαιτούμενου χρόνου για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου,

ε) λεπτομερή περιγραφή της αξιολόγησης ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης, που διενεργείται σύμφωνα με την παράγραφο 2 και το άρθρο 23,

στ) περιγραφή τυχόν απαιτούμενων μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 25 για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης που εντοπίζονται κατόπιν της αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 23,

ζ) περιγραφή των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των κρίσιμων λειτουργιών, των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος,

η) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 19 είναι επικαιροποιημένες και στη διάθεση των αρχών εξυγίανσης σε διαρκή βάση,

θ) αιτιολόγηση από την αρχή εξυγίανσης του τρόπου που μπορούν να χρηματοδοτηθούν οι επιλογές εξυγίανσης χωρίς την προηγούμενη λήψη:

αα) οποιασδήποτε έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης,

ββ) οποιασδήποτε επείγουσας παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα,

γγ) οποιασδήποτε παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα με ασυνήθεις όρους αναφορικά με την εξασφάλιση, τη διάρκεια και το επιτόκιο.



ι) λεπτομερή περιγραφή των στρατηγικών εξυγίανσης που θα μπορούσαν να εφαρμοστούν σύμφωνα με τα διάφορα δυνητικά σενάρια και τα σχετικά χρονοδιαγράμματα,  
ια) περιγραφή των κρίσιμων αλληλεξαρτήσεων,  
ιβ) περιγραφή των επιλογών για τη διατήρηση της πρόσβασης σε υπηρεσίες πληρωμών και εκκαθάρισης, καθώς και σε άλλες υποδομές και αξιολόγηση της δυνατότητας μεταβίβασης των θέσεων πελατών,  
ιγ) ανάλυση της επίπτωσης του σχεδίου εξυγίανσης στο προσωπικό του ιδρύματος, περιλαμβανομένης της αξιολόγησης των συναφών δαπανών και περιγραφή των προβλεπόμενων διαδικασιών διαβούλευσης με το προσωπικό κατά τη διαδικασία εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη την κείμενη εργατική νομοθεσία,  
ιδ) σχέδιο επικοινωνίας με τα μέσα μαζικής ενημέρωσης και το κοινό,  
ιε) τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 45ε και 45στ, καθώς και προθεσμία επίτευξης του επιπέδου των εν λόγω απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 45ιγ,  
ιστ) στις περιπτώσεις που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει τις παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, χρονοδιάγραμμα για συμμόρφωση της οντότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 45ιγ,  
ιζ) περιγραφή των βασικών λειτουργιών και συστημάτων για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών που δημιουργούνται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),  
ιη) κατά περίπτωση, τις απόψεις που διατυπώνει το ίδιο το ίδρυμα αναφορικά με το σχέδιο εξυγίανσης.».

## **Άρθρο 161**

### **Παράρτημα – Τροποποίηση Τμημάτων Α, Β και Γ Παραρτήματος ν. 4335/2015 (περ. α, β και γ παρ. 2 άρθρου 5 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

1. Στην περ. ζ) της παρ. 7 του Τμήματος Α του Παραρτήματος του ν. 4335/2015 (Α'87), περί πληροφοριών που πρέπει να περιέχονται στα σχέδια ανάκαμψης, οι λέξεις «περιλαμβανομένων των υποδομών και των υπηρεσιών πληροφορικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», και η περ. ζ) της παρ. 7 του Τμήματος Α του Παραρτήματος διαμορφώνεται ως εξής:

«ζ) αναγκαία για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).».

2. Στην παρ. 14 του Τμήματος Β του Παραρτήματος του ν. 4335/2015, περί πληροφοριών που μπορούν να ζητήσουν οι αρχές εξυγίανσης από τα ιδρύματα για τους σκοπούς της κατάρτισης και της διατήρησης σχεδίων εξυγίανσης, οι λέξεις «τις βασικές δραστηριότητες και βασικότερους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τις κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος, καθώς και τα στοιχεία των κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών της παρ. 23 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», και η παρ. 14 διαμορφώνεται ως εξής:

«14. στοιχεία των κατόχων των συστημάτων που προσδιορίζονται στην παρ. 13, τις συμφωνίες για το επίπεδο των υπηρεσιών που σχετίζονται με αυτά, και κάθε λογισμικό και συστήματα ή άδειες, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις νομικές οντότητες, τις κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος, καθώς και τα στοιχεία των κρίσιμων τρίτων παρόχων υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών της παρ. 23 του άρθρου 3 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)».

3. Στο Τμήμα Β του Παραρτήματος του ν. 4335/2015, περί πληροφοριών που μπορούν να ζητήσουν οι αρχές εξυγίανσης από τα ιδρύματα για τους σκοπούς της κατάρτισης και της διατήρησης σχεδίων εξυγίανσης, προστίθεται παρ. 14α ως εξής:

«14α. τα αποτελέσματα των δοκιμών ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας των ιδρυμάτων σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)».

4. Στην περ. δ) της παρ. 1 του Τμήματος Γ του Παραρτήματος του ν. 4335/2015, περί ζητημάτων που πρέπει να εξετάσει η αρχή εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου, οι λέξεις «που έχει συνάψει το ίδρυμα είναι» αντικαθίστανται από τις λέξεις «, συμπεριλαμβανομένων των συμβατικών ρυθμίσεων για τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών, που έχει συνάψει το ίδρυμα είναι άρτιες και» και η περ. δ) της παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«δ) οι συμφωνίες παροχής υπηρεσιών, συμπεριλαμβανομένων των συμβατικών ρυθμίσεων για τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών, που έχει συνάψει το ίδρυμα είναι άρτιες και πλήρως εκτελεστές σε περίπτωση εξυγίανσής του,».

5. Στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος του ν. 4335/2015, περί ζητημάτων που πρέπει να εξετάσει η αρχή εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου προστίθεται παρ. 1α ως εξής:

«1α. Την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα των συστημάτων δικτύου και πληροφοριών που υποστηρίζουν τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τις αναφορές σημαντικών συμβάντων που σχετίζονται με τις τεχνολογίες των πληροφοριών και των επικοινωνιών και τα αποτελέσματα των δοκιμών

ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333).».

## **Άρθρο 162**

### **Οργανωτικές απαιτήσεις Αωνόμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών – Τροποποίηση παρ. 4 και 5 άρθρου 16 ν. 4514/2018 (περ. α και β παρ. 1 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στο άρθρο 16 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί οργανωτικών απαιτήσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 4: αα) οι λέξεις «και χρησιμοποιεί για το σκοπό αυτόν κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, μέσα και διαδικασίες» διαγράφονται, αβ) προστίθεται δεύτερο εδάφιο, β) στην παρ. 5: βα) στο τρίτο εδάφιο, (i) η λέξη «(sound)» διαγράφεται, ii) μετά από τις λέξεις «μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου» προστίθεται η λέξη «και», iii) οι λέξεις «και αποτελεσματικούς μηχανισμούς ελέγχου και ασφάλειας των συστημάτων ηλεκτρονικής επεξεργασίας δεδομένων» διαγράφονται, ββ) στο τέταρτο εδάφιο μετά από τις λέξεις «μηχανισμούς ασφαλείας» προστίθενται οι λέξεις «, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333),», και οι παρ. 4 και 5 διαμορφώνονται ως εξής:

«4. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο για τη διασφάλιση της συνεχούς και κανονικής εκτέλεσης των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων. Για τον σκοπό αυτό, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. χρησιμοποιεί κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών που έχουν δημιουργηθεί και τελούν υπό διαχείριση σύμφωνα με το άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), καθώς και κατάλληλα και ανάλογα μέσα και διαδικασίες.

5. Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διασφαλίζει ότι, όταν αναθέτει σε τρίτους την εκτέλεση επιχειρησιακών λειτουργιών ουσιώδους σημασίας για την παροχή συνεχούς και ικανοποιητικής υπηρεσίας στους πελάτες, καθώς και την άσκηση των επενδυτικών δραστηριοτήτων σε συνεχή και ικανοποιητική βάση, λαμβάνονται εύλογα μέτρα για την αποφυγή αδικαιολόγητης ανάληψης πρόσθετου λειτουργικού κινδύνου. Η ανάθεση σε τρίτους σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών πρέπει να γίνεται με τρόπο που να μην παραβιάζει ουσιωδώς την ποιότητα του εσωτερικού της ελέγχου ούτε τη δυνατότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εποπτεύει τη συμμόρφωση της Α.Ε.Π.Ε.Υ. με όλες τις υποχρεώσεις της.

Η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει κατάλληλες διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες, μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και αποτελεσματικές διαδικασίες αξιολόγησης των κινδύνων.

Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να απαιτεί να έχει πρόσβαση στις επικοινωνίες, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) 600/2014, η Α.Ε.Π.Ε.Υ. διαθέτει ισχυρούς μηχανισμούς ασφαλείας, σύμφωνα με τις

απαιτήσεις που ορίζει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), για τη διασφάλιση και την εξακρίβωση της γνησιότητας των μέσων διαβίβασης των πληροφοριών, την ελαχιστοποίηση του κινδύνου καταστροφής των δεδομένων και πρόσβασης χωρίς άδεια και την αποφυγή της διαρροής των πληροφοριών, ώστε να τηρείται σε διαρκή βάση η εμπιστευτικότητα των δεδομένων.».

### **Άρθρο 163**

#### **Αλγοριθμικές συναλλαγές – Τροποποίηση περ. α), γ) και δ) παρ. 1 άρθρου 17 ν. 4514/2018**

##### **(περ. α παρ. 2 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 1 του άρθρου 17 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί αλγοριθμικών συναλλαγών, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α) οι λέξεις «υπόκεινται σε κατάλληλα όρια» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζει το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), υπόκεινται σε κατάλληλα κατώτατα και ανώτατα όρια συναλλαγών», β) στην περ. γ) η λέξη «της» αντικαθίσταται από τις λέξεις «τους, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης των Τ.Π.Ε. που έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554», γ) στην περ. δ): γα) πριν από τη λέξη «απαιτήσεις» προστίθεται η λέξη «γενικές», γβ) μετά από τη λέξη «παραγράφου» προστίθενται οι λέξεις «και τις ειδικές απαιτήσεις των Κεφαλαίων II και IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554», και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που διενεργούν αλγοριθμικές συναλλαγές οφείλουν:

α) να διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα και μηχανισμούς ελέγχου κινδύνων, κατάλληλους για τις δραστηριότητες που διενεργούν, προκειμένου να διασφαλίζουν ότι τα συστήματα κατάρτισης συναλλαγών τους είναι ανθεκτικά και διαθέτουν επαρκή χωρητικότητα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που ορίζει το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), υπόκεινται σε κατάλληλα κατώτατα και ανώτατα όρια συναλλαγών και αποτρέπουν την αποστολή εσφαλμένων εντολών ή τη λειτουργία των συστημάτων κατά τρόπο που ενδέχεται να οδηγήσει ή να συμβάλει στη μη εύρυθμη λειτουργία της αγοράς,

β) να διαθέτουν αποτελεσματικά συστήματα και μηχανισμούς ελέγχου κινδύνων προκειμένου να διασφαλίζεται ότι τα συστήματα κατάρτισης συναλλαγών δεν μπορεί να χρησιμοποιούνται για σκοπό που είναι αντίθετος στον Κανονισμό (ΕΕ) 596/2014 ή στους κανόνες τόπου διαπραγμάτευσης με τον οποίο αυτές συνδέονται,

γ) να διαθέτουν αποτελεσματικές ρυθμίσεις επιχειρηματικής συνέχειας για την αντιμετώπιση κάθε αστοχίας στα συστήματα κατάρτισης συναλλαγών τους, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης των Τ.Π.Ε. που έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

δ) να διασφαλίζουν ότι τα συστήματά τους έχουν υποβληθεί σε πλήρεις δοκιμές και παρακολουθούνται κατάλληλα ώστε να διασφαλίζεται ότι πληρούν τις γενικές απαιτήσεις της παρούσας παραγράφου και τις ειδικές απαιτήσεις των Κεφαλαίων II και IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.».

#### **Άρθρο 164**

##### **Οργανωτικές απαιτήσεις ρυθμιζόμενων αγορών – Τροποποίηση περ. β) και κατάργηση περ. γ) παρ. 1 άρθρου 47 ν. 4514/2018**

##### **(περ. α και β παρ. 3 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 1 του άρθρου 47 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί οργανωτικών απαιτήσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. β), αα) μετά από τη λέξη «εκτεθειμένη» προστίθενται οι λέξεις «συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», αβ) μετά από τη λέξη «εντοπισμό» οι λέξεις «όλων των» διαγράφονται, β) η περ. γ) καταργείται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η ρυθμιζόμενη αγορά πρέπει κατ' ελάχιστον να:

α) διαθέτει μηχανισμούς για τον σαφή εντοπισμό και τη διαχείριση των ενδεχόμενων δυσμενών συνεπειών που θα μπορούσε να συνεπάγεται για τη λειτουργία της ρυθμιζόμενης αγοράς ή για τα μέλη της ή τους συμμετέχοντες σε αυτήν, κάθε σύγκρουση μεταξύ των συμφερόντων της ρυθμιζόμενης αγοράς, των μετόχων ή του διαχειριστή της αγοράς και της εύρυθμης λειτουργίας της ρυθμιζόμενης αγοράς, ιδίως αν οι συγκρούσεις συμφερόντων ενδέχεται να βλάψουν τις λειτουργίες που η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει αναθέσει στη ρυθμιζόμενη αγορά,

β) διαθέτει κατάλληλα μέσα που να της επιτρέπουν να διαχειρίζεται τους κινδύνους στους οποίους είναι εκτεθειμένη, συμπεριλαμβανομένης της διαχείρισης κινδύνων Τεχνολογιών Πληροφοριών και Επικοινωνιών σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), να εφαρμόζει κατάλληλους μηχανισμούς και συστήματα για τον εντοπισμό σημαντικών κινδύνων για τη λειτουργία της και να έχει λάβει αποτελεσματικά μέτρα για τον περιορισμό αυτών των κινδύνων,

γ) Καταργείται,

δ) εφαρμόζει διαφανείς και μη παρέχοντες, διακριτική ευχέρεια, κανόνες και διαδικασίες που να εξασφαλίζουν τη δίκαιη και εύρυθμη διεξαγωγή των συναλλαγών και να έχει υιοθετήσει αντικειμενικά κριτήρια για την αποτελεσματική εκτέλεση των εντολών,

ε) διαθέτει αποτελεσματικούς μηχανισμούς που επιτρέπουν την αποτελεσματική και έγκαιρη οριστικοποίηση των συναλλαγών που εκτελούνται στο πλαίσιο των συστημάτων της, στ) διαθέτει, τόσο κατά το χρόνο της χορήγησης της άδειας λειτουργίας της όσο και σε μόνιμη βάση, επαρκείς χρηματοπιστωτικούς πόρους για να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της, λαμβανομένων υπόψη της φύσης και της κλίμακας των συναλλαγών που διενεργούνται στη ρυθμιζόμενη αγορά, καθώς και του φάσματος και της σοβαρότητας των κινδύνων στους οποίους αυτή είναι εκτεθειμένη, ζ) διαθέτει Κανονισμό λειτουργίας με τον οποίο να ρυθμίζονται ιδίως θέματα των περιπτώσεων α' έως στ', καθώς και ζητήματα σχετικά με τις υποχρεώσεις των μελών και των συμμετεχόντων της ρυθμιζόμενης αγοράς, τους κανόνες πρόσβασης στη ρυθμιζόμενη αγορά, τους κανόνες για την εισαγωγή χρηματοπιστωτικών μέσων για διαπραγμάτευση, τους κανόνες διαπραγμάτευσης, καθώς και τους κανόνες σχετικά με την αναστολή και τη διαγραφή των χρηματοπιστωτικών μέσων τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 51 έως 53.».

#### **Άρθρο 165**

#### **Ανθεκτικότητα των συστημάτων, μέτρα διακοπής διαπραγμάτευσης και ηλεκτρονική διαπραγμάτευση – Αντικατάσταση παρ. 1 και τροποποίηση παρ. 6 άρθρου 48 ν. 4514/2018**

#### **(περ. α και β παρ. 4 άρθρου 6 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 48 του ν. 4514/2018 (Α' 14), περί ανθεκτικότητας των συστημάτων, μέτρων διακοπής διαπραγμάτευσης και ηλεκτρονικής διαπραγμάτευσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «διαθέτει αποτελεσματικά συστήματα, διαδικασίες και μηχανισμούς» αντικαθίστανται από τις λέξεις «αναπτύσσει και διατηρεί την επιχειρησιακή ανθεκτικότητά της σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κεφαλαίου II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», β) οι λέξεις «για την αδιάλειπτη επιχειρησιακή λειτουργία» αντικαθίστανται από τις λέξεις «επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης των Τ.Π.Ε. που έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η ρυθμιζόμενη αγορά αναπτύσσει και διατηρεί την επιχειρησιακή ανθεκτικότητά της σύμφωνα με τις απαιτήσεις του Κεφαλαίου II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), προκειμένου να διασφαλίζει ότι τα συστήματα συναλλαγών της είναι ανθεκτικά, έχουν επαρκή χωρητικότητα για την εξυπηρέτηση μεγάλων όγκων εντολών και μηνυμάτων, μπορεί να διασφαλίσουν την εύρυθμη διεξαγωγή συναλλαγών υπό συνθήκες έντονης πίεσης στην αγορά, ελέγχονται πλήρως για τη διασφάλιση της εκπλήρωσης των όρων αυτών και διαθέτουν αποτελεσματικές ρυθμίσεις επιχειρησιακής συνέχειας, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών και των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας των

τεχνολογιών πληροφοριών και επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) και των σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης των Τ.Π.Ε. που έχουν καταρτιστεί σύμφωνα με το άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, που διασφαλίζουν τη συνέχιση των υπηρεσιών της σε περίπτωση αστοχίας των συστημάτων συναλλαγών.».

2. Στην παρ. 6 του άρθρου 48 του ν. 4514/2018, περί ανθεκτικότητας των συστημάτων, μέτρων διακοπής διαπραγμάτευσης και ηλεκτρονικής διαπραγμάτευσης, μετά από τις λέξεις «των δοκιμών αυτών,» προστίθενται οι λέξεις «σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Κεφαλαίων II και IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,» και η παρ. 6 διαμορφώνεται ως εξής:

«6. Η ρυθμιζόμενη αγορά διαθέτει αποτελεσματικά συστήματα, διαδικασίες και ρυθμίσεις, που περιλαμβάνουν την απαίτηση από τα μέλη ή τους συμμετέχοντες να εφαρμόζουν τις κατάλληλες διαδικασίες δοκιμαστικής λειτουργίας των αλγορίθμων και την παροχή περιβάλλοντος για τη διευκόλυνση της πραγματοποίησης των δοκιμών αυτών, σύμφωνα με τις απαιτήσεις των Κεφαλαίων II και IV του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, οι οποίες να εξασφαλίζουν ότι τα συστήματα διενέργειας αλγοριθμικών συναλλαγών δεν μπορεί να δημιουργήσουν ή να συμβάλουν στη διαμόρφωση συνθηκών μη εύρυθμης διεξαγωγής συναλλαγών στην αγορά και να διαχειρίζονται τις συνθήκες μη εύρυθμης διεξαγωγής συναλλαγών που ανακύπτουν από αυτά τα συστήματα διενέργειας αλγοριθμικών συναλλαγών, συμπεριλαμβανομένων συστημάτων για τον περιορισμό της αναλογίας ανεκτέλεστων εντολών που μπορεί να εισαχθούν στο σύστημα από μέλος ή συμμετέχοντα, προς τις συναλλαγές, συστημάτων για την επιβράδυνση της ροής των εντολών αν υπάρχει κίνδυνος για εξάντληση της χωρητικότητας του συστήματος, και συστημάτων για τον περιορισμό και την εφαρμογή του ελάχιστου βήματος τιμής με το οποίο μπορεί να εκτελεστούν οι συναλλαγές στην αγορά.».

#### **Άρθρο 166**

##### **Εξαιρέσεις – Τροποποίηση περ. ι) άρθρου 3 ν. 4537/2018 (παρ. 1 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην περ. ι) του άρθρου 3 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί εξαιρέσεων, οι λέξεις «παροχή τεχνολογίας πληροφορικής (IT)» αντικαθίστανται από τις λέξεις «παροχή τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών» και η περ. ι) διαμορφώνεται ως εξής:

«ι) στις υπηρεσίες παρόχων τεχνικών υπηρεσιών, οι οποίες υποστηρίζουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, χωρίς ποτέ να περιέρχονται στην κατοχή τους τα υπό μεταφορά χρηματικά ποσά. Στις υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνονται η επεξεργασία και αποθήκευση δεδομένων, οι υπηρεσίες εμπιστοσύνης και προστασίας της ιδιωτικής ζωής, η ταυτοποίηση δεδομένων και οντοτήτων, η παροχή τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών και δικτύου επικοινωνιών, καθώς και η παροχή και συντήρηση τερματικών και συσκευών που χρησιμοποιούνται για υπηρεσίες πληρωμών, με εξαίρεση τις υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και τις υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού,».

#### **Άρθρο 167**

##### **Αιτήσεις άδειας λειτουργίας – Τροποποίηση παρ. 1 και 3 άρθρου 5 ν. 4537/2018 (περ. α και β παρ. 2 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί αιτήσεων άδειας λειτουργίας, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. ε): αα) μετά από τη λέξη «κινδύνου» προστίθενται οι λέξεις «καθώς και ρυθμίσεων για τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των

πληροφοριών και των επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333)», αβ) μετά από τη λέξη «πλαίσιο» προστίθεται η λέξη «διακυβέρνησης», αγ) μετά από τη λέξη «μηχανισμοί» προστίθενται οι λέξεις «εσωτερικού ελέγχου», β) στην περ. στ): βα) η λέξη «περιστατικών» αντικαθίσταται από τη λέξη «συμβάντων», ββ) οι λέξεις «σύμφωνα με το άρθρο 95» αντικαθίστανται από τις λέξεις «που καθορίζονται στο Κεφάλαιο III του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554», γ) η περ. η) αντικαθίσταται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Τα ιδρύματα πληρωμών ιδρύονται και λειτουργούν με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας ή της Ευρωπαϊκής Εταιρείας (SE) του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 2157/2001 (ΕΕ L 294) ύστερα από άδεια λειτουργίας, η οποία χορηγείται από την Τράπεζα της Ελλάδος. Για να αποκτήσει άδεια λειτουργίας ως ίδρυμα πληρωμών με έδρα στην Ελλάδα, ο ενδιαφερόμενος υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτηση συνοδευόμενη από τα εξής στοιχεία:

α) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρεται ειδικότερα το είδος των προβλεπόμενων υπηρεσιών πληρωμών,

β) επιχειρηματικό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία (3) πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει την ικανότητα του ιδρύματος πληρωμών να χρησιμοποιεί τα κατάλληλα και ανάλογα συστήματα, πόρους και διαδικασίες που εξασφαλίζουν την εύρυθμη λειτουργία του,

γ) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το ίδρυμα πληρωμών διαθέτει το αρχικό κεφάλαιο, όπως προβλέπεται στο άρθρο 7, και το οποίο, σε κάθε περίπτωση, πρέπει αποδεδειγμένα να έχει καταβληθεί το αργότερο έως την αδειοδότηση,

δ) για τα ιδρύματα πληρωμών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 10, περιγραφή των μέτρων που λαμβάνονται για να διασφαλίζονται τα κεφάλαια των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το άρθρο 10,

ε) περιγραφή του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, καθώς και ρυθμίσεων για τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (Τ.Π.Ε.) σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333), η οποία καταδεικνύει ότι το εν λόγω οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς,

στ) περιγραφή της υφιστάμενης διαδικασίας ελέγχου, διαχείρισης και παρακολούθησης ενός περιστατικού ασφαλείας, καθώς και των παραπόνων των πελατών για ζητήματα σχετικά με την ασφάλεια, συμπεριλαμβανομένου ενός μηχανισμού αναφοράς συμβάντων, που να λαμβάνει υπόψη τις υποχρεώσεις κοινοποίησης του ιδρύματος πληρωμών που καθορίζονται στο Κεφάλαιο III του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554,

ζ) περιγραφή της υφιστάμενης διαδικασίας αρχειοθέτησης, παρακολούθησης, εντοπισμού και περιορισμού της πρόσβασης σε ευαίσθητα δεδομένα πληρωμών,

η) περιγραφή των ρυθμίσεων επιχειρησιακής συνέχειας, που περιλαμβάνουν σαφή προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών, αποτελεσματικών πολιτικών και σχεδίων



επιχειρησιακής συνέχειας των Τ.Π.Ε. και σχεδίων αντιμετώπισης και ανάκαμψης των Τ.Π.Ε. και της διαδικασίας για την τακτική δοκιμή και επανεξέταση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των εν λόγω σχεδίων, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2022/2554,

θ) περιγραφή των αρχών και των ορισμών που εφαρμόζονται για τη συλλογή στατιστικών στοιχείων επίδοσης, συναλλαγών και απάτης,

ι) καταγεγραμμένη περιγραφή της πολιτικής ασφάλειας, περιλαμβανομένης λεπτομερούς αξιολόγησης των κινδύνων που σχετίζονται με τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών και περιγραφής του ελέγχου της ασφάλειας και των μέτρων μείωσης κινδύνων που θα ληφθούν για την επαρκή προστασία των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών έναντι των κινδύνων που έχουν εντοπιστεί, συμπεριλαμβανομένης της απάτης και της παράνομης χρήσης ευαίσθητων και προσωπικών δεδομένων,

ια) για ιδρύματα πληρωμών που υπόκεινται στις υποχρεώσεις σχετικά με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/847 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 141), περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει ο αιτών ώστε να τηρεί τις εν λόγω υποχρεώσεις,

ιβ) περιγραφή της οργανωτικής δομής του αιτούντος και, όπου ενδείκνυται, της σχεδιαζόμενης χρήσης αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων, καθώς και των επιτόπιων και μη επιτόπιων ελέγχων αυτών, τους οποίους δεσμεύεται να πραγματοποιεί ο αιτών τουλάχιστον ετησίως, καθώς και περιγραφή των ρυθμίσεων εξωτερικής ανάθεσης και της συμμετοχής του σε εθνικό ή διεθνές σύστημα πληρωμών,

ιγ) ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν, άμεσα ή έμμεσα, ειδικές συμμετοχές στο ίδρυμα πληρωμών, κατά την έννοια του στοιχείου 36 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το μέγεθος της πραγματικής τους συμμετοχής, καθώς και στοιχεία για την καταλληλότητά τους ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η ορθή και συνετή διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών,

ιδ) ταυτότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των διευθυντικών στελεχών και των υπευθύνων για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών και, ενδεχομένως, των υπευθύνων διαχείρισης των δραστηριοτήτων υπηρεσιών πληρωμών του ιδρύματος, καθώς και στοιχεία που αποδεικνύουν ότι είναι έντιμοι και διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και εμπειρία για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, όπως προβλέπεται στην ημεδαπή,

ιε) όπου ενδείκνυται, ταυτότητα των ορκωτών ελεγκτών λογιστών ή των ελεγκτικών εταιρειών, όπως ορίζονται στο ν. 4449/2017 (Α' 7),

ιστ) νομική μορφή και καταστατικό του αιτούντος,

ιζ) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος.».

2. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 5 του ν. 4537/2018, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά από τις λέξεις «υψηλού επιπέδου» προστίθενται οι λέξεις «ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, ιδίως σε σχέση με την», β) οι λέξεις «συστημάτων πληροφορικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συστημάτων Τ.Π.Ε.» και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Ο έλεγχος ασφάλειας και τα μέτρα μείωσης κινδύνων που αναφέρονται στην περ. ι) της παρ. 1 υποδεικνύουν τον τρόπο διασφάλισης υψηλού επιπέδου ψηφιακής επιχειρησιακής ανθεκτικότητας σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, ιδίως σε σχέση με την τεχνική ασφάλεια και την προστασία των δεδομένων, συμπεριλαμβανομένου του

λογισμικού και των συστημάτων Τ.Π.Ε. που χρησιμοποιούνται από τον αιτούντα ή τις επιχειρήσεις στις οποίες αναθέτει το σύνολο ή μέρος των δραστηριοτήτων του. Τα εν λόγω μέτρα περιλαμβάνουν επίσης τα μέτρα ασφαλείας που προβλέπονται στην παρ. 1 του άρθρου 94. Τα εν λόγω μέτρα λαμβάνουν υπόψη τις ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές για τα μέτρα ασφαλείας της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών (εφεξής ΕΑΤ).».

#### **Άρθρο 168**

##### **Εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους στην Ελλάδα από ίδρυμα πληρωμών που εδρεύει στην Ελλάδα – Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 20 ν. 4537/2018 (παρ. 3 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στην παρ. 2 του άρθρου 20 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους στην Ελλάδα από ίδρυμα πληρωμών που εδρεύει στην Ελλάδα, οι λέξεις «πληροφοριακών συστημάτων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «συστημάτων τεχνολογιών των πληροφοριών και επικοινωνιών» και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:  
«2. Η ανάθεση σημαντικών λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων τεχνολογιών των πληροφοριών και επικοινωνιών, δεν γίνεται με τρόπο που βλάπτει ουσιαστικά την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος πληρωμών και την ικανότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να παρακολουθεί και να εξακριβώνει τη συμμόρφωση του ιδρύματος πληρωμών με όλες τις υποχρεώσεις του παρόντος νόμου.».

#### **Άρθρο 169**

##### **Διαχείριση των λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ασφαλείας – Προσθήκη παρ. 1Α στο άρθρο 94 ν. 4537/2018 (παρ. 4 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στο άρθρο 94 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί διαχείρισης των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων ασφαλείας, προστίθεται παρ. 1Α ως εξής:

«1Α. Η παρ. 1 δεν θίγει την εφαρμογή του Κεφαλαίου ΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009, (ΕΕ) 648/2012, (ΕΕ) 600/2014, (ΕΕ) 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 (L 333):

α) στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών των περ. α), β) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του παρόντος,

β) στους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού της παρ. 1 του άρθρου 34 του παρόντος και

γ) στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 4021/2011 (Α' 218).».

#### **Άρθρο 170**

##### **Αναφορά συμβάντων – Προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 95 ν. 4537/2018 (παρ. 5 άρθρου 7 Οδηγίας (ΕΕ) 2022/2556)**

Στο άρθρο 95 του ν. 4537/2018 (Α' 84), περί αναφοράς συμβάντων, προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Οι παρ. 1 έως 3 του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται:

- α) στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών των περ. α), β) και δ) της παρ. 2 του άρθρου 1 του παρόντος,
- β) στους παρόχους υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού της παρ. 1 του άρθρου 34 του παρόντος και
- γ) στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που δικαιούνται απαλλαγής, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 19 του ν. 4021/2011 (Α' 218).».

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε΄**

### **ΜΕΤΡΑ ΠΡΟΣ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΑΓΟΡΕΣ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΔΙΑΦΑΝΕΙΑΣ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΠΡΟΪΟΝΤΩΝ ΣΕ ΠΡΟΣΥΜΒΑΤΙΚΕΣ ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΔΙΚΕΣ ΕΚΘΕΣΕΙΣ**

#### **Άρθρο 171**

#### **Αρμοδιότητες εποπτείας και επιβολής κυρώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς με βάση τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852**

#### **(άρθρο 14 Κανονισμού 2019/2088 και άρθρα 21 και 22 Κανονισμού 2020/852)**

1. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317), προς τα άρθρα 5, 6 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020 σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (L 198), των:

- α) Ανώνυμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Α.Ε.Π.Ε.Υ.) που παρέχουν υπηρεσίες διαχείρισης χαρτοφυλακίου,
- β) Ανώνυμων Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (Α.Ε.Δ.Α.Κ.) με έδρα την Ελλάδα,
- γ) Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (Δ.Ο.Ε.Ε.) που έχουν άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή είναι εγγεγραμμένοι σύμφωνα με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2011 σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων και για την τροποποίηση των οδηγιών 2003/41/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ και των κανονισμών (ΕΚ) 1060/2009 και (ΕΕ) 1095/2010 (L 174),
- δ) παρόχων πανευρωπαϊκών ατομικών συνταξιοδοτικών προϊόντων (ΡΕΡΡ) που είναι Α.Ε.Π.Ε.Υ., Α.Ε.Δ.Α.Κ. και Δ.Ο.Ε.Ε. ως ανωτέρω,
- ε) Διαχειριστών Εταιρειών Επιχειρηματικού Κεφαλαίου που έχουν καταχωριστεί στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) 345/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Απριλίου 2013 σχετικά με τις ευρωπαϊκές εταιρείες επιχειρηματικού κεφαλαίου (L 115),
- στ) Διαχειριστών Ταμείου Κοινωνικής Επιχειρηματικότητας που έχουν καταχωριστεί στην Ελλάδα σύμφωνα με το άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 346/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Απριλίου 2013 σχετικά με τα ευρωπαϊκά ταμεία κοινωνικής επιχειρηματικότητας (L 115), στην Ελλάδα και δρουν ως συμμετέχοντες στις χρηματοπιστωτικές αγορές.

2. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 των:

α) Α.Ε.Π.Ε.Υ. που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές,  
β) Α.Ε.Δ.Α.Κ. με έδρα την Ελλάδα που παρέχουν επενδυτικές συμβουλές κατά την υποπερ. αα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 12 του ν. 4099/2012 (Α' 250) και  
γ) Δ.Ο.Ε.Ε., οι οποίοι έχουν άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα ή είναι εγγεγραμμένοι σύμφωνα με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ, παρέχουν επενδυτικές συμβουλές σύμφωνα με την υποπερ. αα) της περ. β) της παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 4209/2013 (Α' 253) και δρουν ως χρηματοοικονομικοί σύμβουλοι.

3. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας, αναφορικά με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2088 και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/852 έχει όλες τις εξουσίες εποπτείας, συμπεριλαμβανομένων των εξουσιών ελέγχου, διερεύνησης και επιβολής διορθωτικών μέτρων, που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, και οι οποίες προβλέπονται στην εθνική νομοθεσία για έκαστη εποπτευόμενη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οντότητα.

4. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά λόγο αρμοδιότητας, σύμφωνα με τις παρ. 1 και 2 του παρόντος, επιβάλλει σε περίπτωση παράβασης του Κανονισμού 2019/2088 και των άρθρων 5, 6 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852, τα διοικητικά μέτρα και τις κυρώσεις που προβλέπονται στην εθνική νομοθεσία για έκαστη εποπτευόμενη από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς οντότητα. Οι διατάξεις της νομοθεσίας αυτής, που αφορούν τους παράγοντες για τον καθορισμό του είδους των κυρώσεων ή μέτρων και τον καθορισμό του ύψους των προστίμων, καθώς και τη δημοσιοποίηση διοικητικών κυρώσεων ή μέτρων εφαρμόζονται και για τις κυρώσεις και μέτρα του πρώτου εδαφίου.

## **Άρθρο 172**

### **Αρμοδιότητες εποπτείας και επιβολής κυρώσεων της Τράπεζας της Ελλάδος δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (άρθρο 14 Κανονισμού 2019/2088 και άρθρα 21 και 22 Κανονισμού 2020/852)**

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317), με σκοπό τη διαφάνεια των πολιτικών αποδοχών των πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ελλάδα, όταν παρέχουν διαχείριση χαρτοφυλακίου ή επενδυτικές συμβουλές.

Για την άσκηση της αρμοδιότητας του πρώτου εδαφίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει όλες τις εξουσίες εποπτείας και ελέγχου που προβλέπονται στο Καταστατικό της (ν. 3424/1927, Α' 298) και στον ν. 4261/2014 (Α' 107) και ιδίως συγκεντρώνει στοιχεία, διενεργεί ελέγχους και προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 57 του ν. 4261/2014. Τηρουμένου του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση παράβασης του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, επιβάλλει, με απόφασή της, διαζευκτικά ή σωρευτικά, τις διοικητικές κυρώσεις και τα διοικητικά μέτρα της παρ. 2 του άρθρου 59 του ν. 4261/2014. Οι αποφάσεις για τις διοικητικές κυρώσεις και τα μέτρα είναι επαρκώς αιτιολογημένες και υπόκεινται σε αίτηση ακυρώσεως ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας σύμφωνα με το άρθρο 56, περί εποπτικών εξουσιών και εξουσιών επιβολής κυρώσεων και το πρώτο εδάφιο του άρθρου 64, περί δικαιώματος προσφυγής, του ν. 4261/2014, αντίστοιχα, αναρτώνται στον επίσημο διαδικτυακό τόπο της Τράπεζας της Ελλάδος και παραμένουν αναρτημένες για πέντε (5) έτη τουλάχιστον σύμφωνα με το άρθρο 60 του ν. 4261/2014, περί δημοσιοποίησης των διοικητικών κυρώσεων.

2. α) Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τα άρθρα 3, περί διαφάνειας πολιτικών κινδύνου βιωσιμότητας, 4, περί διαφάνειας των δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα σε επίπεδο οντότητας, 5, περί διαφάνειας στις πολιτικές αμοιβών όσον αφορά την ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, 6, περί διαφάνειας στην ενσωμάτωση των κινδύνων βιωσιμότητας, 7, περί διαφάνειας των δυσμενών επιπτώσεων στη βιωσιμότητα σε επίπεδο χρηματοπιστωτικού προϊόντος, 8, περί διαφάνειας όσον αφορά την προώθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών σε προσυμβατικές γνωστοποιήσεις, 9, περί διαφάνειας των αιφόρων επενδύσεων στις προσυμβατικές γνωστοποιήσεις, 10, περί διαφάνειας όσον αφορά την προώθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και των αιφόρων επενδύσεων σε δικτυακούς τόπους, 11, περί διαφάνειας όσον αφορά την προώθηση των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών και των αιφόρων επενδύσεων στις περιοδικές εκθέσεις, 12, περί αναθεώρησης των γνωστοποιήσεων, 13, περί διαφημιστικών ανακοινώσεων και την παρ. 2 του άρθρου 15, περί διαφάνειας των ιδρυμάτων επαγγελματικών συνταξιοδοτικών παροχών και των ασφαλιστικών διαμεσολαβητών του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088, καθώς και προς τα άρθρα 5, περί διαφάνειας των περιβαλλοντικά βιώσιμων επενδύσεων σε προσυμβατικές γνωστοποιήσεις και σε περιοδικές εκθέσεις, 6, περί διαφάνειας των χρηματοπιστωτικών προϊόντων που προωθούν τα περιβαλλοντικά χαρακτηριστικά σε προσυμβατικές γνωστοποιήσεις και σε περιοδικές εκθέσεις και 7, περί διαφάνειας άλλων χρηματοπιστωτικών προϊόντων σε προσυμβατικές γνωστοποιήσεις και σε περιοδικές εκθέσεις του Κανονισμού των ασφαλιστικών επιχειρήσεων που εμπίπτουν στις παρ. 1, 3, 4 και 6 του άρθρου 3 του ν. 4364/2016 (Α' 13), περί ορισμών, καθώς και των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών διαμεσολαβητών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του ν. 4583/2018 (Α' 212) και έχουν έδρα στην Ελλάδα ή τρίτη χώρα.

Για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του πρώτου εδαφίου, η Τράπεζα της Ελλάδος, έχει όλες τις εξουσίες εποπτείας και ελέγχου που προβλέπονται στο Καταστατικό της και ιδίως συγκεντρώνει στοιχεία, διενεργεί ελέγχους και προβαίνει στις αναγκαίες έρευνες, σύμφωνα και με το άρθρο 23 του ν. 4364/2016, περί γενικών εποπτικών εξουσιών, και το άρθρο 7 του ν. 4583/2018, περί διενέργειας ελέγχων.

β) Τηρουμένου του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση παράβασης από τις οντότητες και τα φυσικά πρόσωπα της περ. α) των Κανονισμών (ΕΕ) 2019/2088 και 2020/852, δύναται να εφαρμόζει: α) τις παρ. 1, 2, 6, 7, και 8 του άρθρου 256 του ν. 4364/2016, περί διοικητικών κυρώσεων, όσον αφορά στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις και τα λοιπά πρόσωπα που αναφέρονται σε αυτές, και β) των άρθρων 41 περί διοικητικών κυρώσεων και συναφών ρυθμίσεων, 42, περί δημοσιοποίησης κυρώσεων και λοιπών μέτρων, της περ. ε) της παρ. 1 και της παρ. 2 του άρθρου 43, περί παραβάσεων, κυρώσεων και λοιπών μέτρων και του άρθρου 44, περί αποτελεσματικής εφαρμογής κυρώσεων και λοιπών μέτρων του ν. 4583/2018, όσον αφορά στους ασφαλιστικούς διαμεσολαβητές και τα λοιπά πρόσωπα που αναφέρονται στα άρθρα αυτά.

3.α) Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τα άρθρα 3 έως 13 και την παρ. 1 του άρθρου 15 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και τα άρθρα 5 έως 7 του Κανονισμού 2020/852, των Ταμείων Επαγγελματικής Ασφάλισης της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 5078/2023 (Α' 211). Για την άσκηση της αρμοδιότητάς της του πρώτου εδαφίου, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει όλες τις εξουσίες εποπτείας και ελέγχου που προβλέπονται στο Καταστατικό της και ιδίως συγκεντρώνει στοιχεία, διενεργεί ελέγχους και προβαίνει στις

αναγκαίες έρευνες και ενέργειες, σύμφωνα με τις παρ. 3 και 5 του άρθρου 55 του ν. 5078/2023, περί εξουσιών παρέμβασης και καθηκόντων της Αρμόδιας Αρχής.

β) Τηρουμένου του Καταστατικού της, η Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση παράβασης από τις οντότητες της περ. α) της παρούσας των Κανονισμών (ΕΕ) 2019/2088 και 2020/852, δύναται να εφαρμόζει τις παρ. 2, 6, 7 και 11 του άρθρου 55 και τις παρ. 1, 2, 3 και 4 του άρθρου 56 περί διοικητικών κυρώσεων του ν. 5078/2023, όσον αφορά τα πρόσωπα που αναφέρονται σε αυτές.

### **Άρθρο 173**

#### **Συνεργασία αρμοδίων αρχών δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852 (παρ. 2 άρθρου 14 Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 και παρ. 2 άρθρου 21 Κανονισμού (ΕΕ) 2020/852)**

1. Οι αρμόδιες αρχές των άρθρων 158 και 159 συνεργάζονται προκειμένου να διασφαλίσουν την τήρηση του παρόντος νόμου και των Κανονισμών (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών (L 317) και (ΕΕ) 2020/852 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 2020 σχετικά με τη θέσπιση πλαισίου για τη διευκόλυνση των βιώσιμων επενδύσεων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 (L 198) για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, και παρέχουν η μία στην άλλη κάθε αναγκαία συνδρομή για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή της παρ. 1 του άρθρου 159, και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια αρχή του άρθρου 158, συνεργάζονται σύμφωνα με τους όρους και τις διαδικασίες του Μνημονίου Συνεργασίας που υπογράφουν.

### **Άρθρο 174**

#### **Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους ΣΤ΄**

Με απόφαση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς μπορεί να καθορίζεται κάθε αναγκαία λεπτομέρεια για τα θέματα αρμοδιότητάς της, όσον αφορά την εφαρμογή του Κεφαλαίου Γ΄ του παρόντος Μέρους και του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554.

### **ΜΕΡΟΣ Ζ΄**

#### **ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

#### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ζ΄**

### **Άρθρο 175**

#### **Σκοπός Μέρους Ζ΄**

Σκοπός του Μέρους Ζ΄ είναι:

α) η διεύρυνση της περιμέτρου των επιλέξιμων οφειλετών για τη συμμετοχή τους στον εξωδικαστικό μηχανισμό,

- β) η βελτίωση της διαδικασίας της εξυγίανσης και της απαλλαγής στον ν. 4738/2020 (Α' 207),
- γ) η επέκταση του Προγράμματος Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες,
- δ) η ρύθμιση των υποχρεώσεων Προγράμματος Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες,
- δ) η ρύθμιση των υποχρεώσεων των πιστωτών πριν από τον πλειστηριασμό και
- ε) η ρύθμιση των προκαταβολών πρόσθετων ποσών από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής.

#### **Άρθρο 176**

##### **Αντικείμενο Μέρους Ζ'**

Αντικείμενο του Μέρους Ζ' είναι:

- α) η τροποποίηση των διατάξεων του εξωδικαστικού μηχανισμού ρύθμισης οφειλών, της εξυγίανσης και της απαλλαγής του ν. 4738/2020 (Α' 207), καθώς και των διατάξεων του ν. 4916/2022 (Α' 65),
- γ) η θέσπιση υποχρέωσης του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη πριν από τον πλειστηριασμό,
- δ) η πρόβλεψη προκαταβολών πρόσθετων ποσών από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής έναντι μέλλουσας υποχρέωσης.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β'**

##### **ΔΙΕΥΡΥΝΣΗ ΤΩΝ ΚΡΙΤΗΡΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΜΕΣΩ ΤΟΥ ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΡΥΘΜΙΣΗΣ ΟΦΕΙΛΩΝ**

#### **Άρθρο 177**

##### **Επιμελητήρια, Σύλλογοι και Ινστιτούτα Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων - Τροποποίηση του τίτλου και παρ. 1 άρθρου 4 ν. 4738/2020**

Στο άρθρο 4 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί Επαγγελματικών Επιμελητηρίων, Συλλόγων και Ινστιτούτων Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο οι λέξεις «Επαγγελματικά Επιμελητήρια» αντικαθίστανται από την λέξη «Επιμελητήρια», β) στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 οι λέξεις «Επαγγελματικό Επιμελητήριο» αντικαθίστανται από τη λέξη «Επιμελητήριο», και το άρθρο 4 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 4**

**Επιμελητήρια, Σύλλογοι και Ινστιτούτα Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων**

1. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας του άρθρου 2, κάθε φυσικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά εισόδημα από ελεύθερο επάγγελμα και κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποκτά εισόδημα από επιχειρηματική δραστηριότητα, σύμφωνα με τα άρθρα 21 και 47 του ν. 4172/2013 (Α' 167), το οποίο κατατάχθηκε κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του παρόντος σε επίπεδο κινδύνου μέτριο ή υψηλό, μπορεί να απευθυνθεί στο οικείο Επιμελητήριο ή Επαγγελματικό Σύλλογο ή Ινστιτούτο Θεσμικών Κοινωνικών Εταίρων προκειμένου να λάβει δωρεάν εξειδικευμένες υπηρεσίες συμβούλου επιχειρήσεων, που στόχο έχουν την επιχειρηματική υποστήριξη, καθοδήγηση, εμπύχωση και ενδυνάμωση της επιχειρηματικής σκέψης και κουλτούρας του ενδιαφερόμενου, προς άρση του κινδύνου. Οι εξειδικευμένες υπηρεσίες της παρούσας δεν υποκαθιστούν κάθε είδους υπηρεσίες τεχνοκρατικού χαρακτήρα, όπως, ενδεικτικά, μελέτες και έρευνες, εκπόνηση επιχειρηματικών σχεδίων, νομικές, λογιστικές και φοροτεχνικές υπηρεσίες, καθώς και τεχνικές συμβουλές και εκθέσεις

που αφορούν την πληροφορική, τη διασφάλιση ποιότητας, την ασφάλεια και υγιεινή στον χώρο εργασίας.

2. Πριν την έναρξη της διαδικασίας της παρ. 1 παρέχεται από τον ενδιαφερόμενο έγγραφη άδεια προς τον οικείο επαγγελματικό φορέα για την αναζήτηση, την πρόσβαση, τη συλλογή, την επεξεργασία και τη διασταύρωση δεδομένων που τον αφορούν, καθώς και για την ανάκτηση και την επεξεργασία των δεδομένων της ηλεκτρονικής πλατφόρμας κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2. Η διαδικασία του παρόντος άρθρου διέπεται από την Πολιτική Ασφαλείας Προσωπικών Δεδομένων της Γενικής Γραμματείας Χρηματοπιστωτικού Τομέα και Διαχείρισης Ιδιωτικού Χρέους.».

## **Άρθρο 178**

### **Αύξηση κριτηρίων για την τεκμαιρόμενη συναίνεση πιστωτών στον εξωδικαστικό μηχανισμό ρύθμισης οφειλών - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 14 ν. 4738/2020**

Στην παρ. 3 του άρθρου 14 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί υπογραφής και μορφών σύμβασης αναδιάρθρωσης, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. α) του άρθρου 217 και έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. β) του ίδιου άρθρου,» τίθενται ως περ. α), β) μετά από τις λέξεις «σύμφωνα με την περ. β) του ίδιου άρθρου,» προστίθεται περ. β), γ) οι λέξεις «σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 2Α» αντικαθίστανται από τις λέξεις «σύμφωνα με την παρ. 2Α», δ) στα τέταρτο και όγδοο εδάφια, η λέξη «Ειρηνοδικείου», όπου αναφέρεται, αντικαθίσταται από τη λέξη «Πρωτοδικείου», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Για οφειλέτες που:

α) πληρούν τα κριτήρια του ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. α) του άρθρου 217 και έχουν εκδώσει βεβαίωση ευάλωτου οφειλέτη, σύμφωνα με την περ. β) του ίδιου άρθρου, β) πληρούν έως το διπλάσιο των εισοδηματικών και λοιπών περιουσιακών κριτηρίων του ευάλωτου οφειλέτη της περ. α) του άρθρου 217, έχουν ληξιπρόθεσμες οφειλές τουλάχιστον ενενήντα (90) ημερών σε χρηματοδοτικούς φορείς ύψους έως τριακόσιες χιλιάδες (300.000) ευρώ και χαρακτηρίζονται ως επιλέξιμοι οφειλέτες, τεκμαίρεται η συναίνεση του συνόλου των πιστωτών, επί της παραγόμενης αντιπρότασης πιστωτών, σύμφωνα με την παρ. 2Α του άρθρου 71, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτικών φορέων, του Δημοσίου και των Φορέων Κοινωνικής Ασφάλισης.

Στην περίπτωση αυτή, η πρόταση ρύθμισης που προκύπτει στη βάση της αντιπρότασης πιστωτών προσφέρεται μέσω της ψηφιακής πλατφόρμας στον οφειλέτη εντός της προθεσμίας του άρθρου 16 και ο οφειλέτης δύναται να την αποδεχθεί ή να την απορρίψει. Σε περίπτωση αποδοχής, υπογράφεται η αυτομάτως παραγόμενη σύμβαση αναδιάρθρωσης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 14. Η άσκηση ανακοπής κατά της πρότασης ρύθμισης του προηγούμενου εδαφίου, επιτρέπεται εντός είκοσι (20) ημερών από την εξαγωγή της πρότασης ρύθμισης, ενώπιον του κατά τόπον αρμόδιου Πρωτοδικείου. Λόγοι της ανακοπής είναι αποκλειστικά:

α) η ανακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει ο οφειλέτης, και

β) η μειωμένη ικανοποίηση της απαίτησης του πιστωτή σε σχέση με την ικανοποίηση που θα προέκυπτε από την ολοκλήρωση της διαδικασίας αναγκαστικής εκτέλεσης.

Η συζήτηση της ανακοπής προσδιορίζεται υποχρεωτικά εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την κατάθεσή της και η επίδοση γίνεται εντός πέντε (5) ημερών από την κατάθεση της



ανακοπής. Ως επίδοση προς τον οφειλέτη και τους λοιπούς πιστωτές νοείται και η υποβολή αντιγράφου της ανακοπής στην πλατφόρμα του μηχανισμού. Η ανακοπή συζητείται κατά τη διαδικασία των ασφαλιστικών μέτρων και η απόφαση του Πρωτοδικείου δεν υπόκειται σε έφεση.».

#### **Άρθρο 179**

##### **Συμφωνία εξυγίανσης και απαιτούμενη πλειοψηφία πιστωτών - Προσθήκη παρ. 6 έως 9 στο άρθρο 34 ν. 4738/2020**

Στο άρθρο 34 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί συμφωνίας εξυγίανσης και απαιτούμενης πλειοψηφίας πιστωτών, προστίθενται παρ. 6 έως 9 ως εξής:

«6. Στην κατάσταση της παρ. 3 μπορούν να περιλαμβάνονται και απαιτήσεις πιστωτών χρηματοδοτικών φορέων, για τις οποίες έχει παρασχεθεί η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου. Ανεξαρτήτως των όρων της συμφωνίας εξυγίανσης, οι ως άνω παρασχεθείσες υπέρ των χρηματοδοτικών φορέων εγγυήσεις του Ελληνικού Δημοσίου διατηρούν την ισχύ τους στο σύνολό τους, χωρίς να επέρχεται ποσοτική αύξηση της εγγυητικής του ευθύνης. Η παραγραφή των αξιώσεων των χρηματοδοτικών φορέων κατά του Ελληνικού Δημοσίου, ως εγγυητή, καθώς και η οριζόμενη στις οικείες υπουργικές αποφάσεις προθεσμία υποβολής αιτημάτων κατάπτωσης, αναστέλλονται από την ημερομηνία οριστικής υποβολής της αίτησης του άρθρου 44 μέχρι την με οποιονδήποτε τρόπο ολοκλήρωση της διαδικασίας εξυγίανσης, καθώς και για όσο χρονικό διάστημα η επικυρωθείσα συμφωνία εξυγίανσης διατηρείται σε ισχύ. Αιτήματα κατάπτωσης που έχουν ήδη υποβληθεί μέχρι την ημερομηνία κατάθεσης της αίτησης του άρθρου 44, επίδικα ή μη, παραμένουν ισχυρά.

7. Εφόσον η διαδικασία της εξυγίανσης ολοκληρωθεί επιτυχώς και επικυρωθεί το σχέδιο εξυγίανσης, κατά την υλοποίηση του σχεδίου, η οφειλή δύναται να εξυπηρετείται σε νέο λογαριασμό, στον οποίο αποτυπώνονται τα χαρακτηριστικά της συμφωνίας.

8. Αν η επικυρωμένη συμφωνία εξυγίανσης προβλέπει μείωση των απαιτήσεων έναντι του οφειλέτη, οι χρηματοδοτικοί φορείς δικαιούνται να ζητήσουν από το Ελληνικό Δημόσιο ως εγγυητή την εφάπαξ πληρωμή του εγγυημένου μέρους του εναπομείναντος ποσού, με την άμεση υποβολή σχετικού αιτήματος προς την αρμόδια υπηρεσία του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους. Το Ελληνικό Δημόσιο εξοφλεί τις υποχρεώσεις του ως εγγυητής ως προς το ποσό της κύριας οφειλής που διαγράφεται πλήρως, χωρίς τη βεβαίωση του ποσού αυτού, ως εσόδου του Ελληνικού Δημοσίου, σε βάρος του φυσικού ή νομικού προσώπου, στην αρμόδια υπηρεσία της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων και με αναλογική εφαρμογή των περ. β', γ' και δ' της παρ. 6 του άρθρου 101 του ν. 4549/2018 (Α' 105).

9. Αν ακυρωθεί η συμφωνία εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 63, επί δανείων ή πιστώσεων εγγυημένων από το Ελληνικό Δημόσιο αναβιώνουν οι οφειλές στο προ της συμφωνίας εξυγίανσης ανερχόμενο ύψος, το οποίο καθίσταται στο σύνολό του ληξιπρόθεσμο και άμεσα απαιτητό, με την επιφύλαξη ποσών που εν τω μεταξύ καταβλήθηκαν. Ο χρηματοδοτικός φορέας δικαιούται να υποβάλει προς το Ελληνικό Δημόσιο αίτημα κατάπτωσης για το εγγυημένο υπόλοιπο της οφειλής, όπως διαμορφώθηκε, κατά τα άνω, μετά από την αναβίωση.».

#### **Άρθρο 180**

##### **Απαλλαγή του οφειλέτη - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 192 ν. 4738/2020**

Στην παρ. 4 του άρθρου 192 του ν. 4738/2020 (Α' 207), περί απαλλαγής του οφειλέτη, προστίθεται τελευταίο εδάφιο και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Μετά το πέρας της προθεσμίας απαλλαγής, ο εισηγητής δικαστής, κατόπιν αίτησης του οφειλέτη, αφού λάβει έκθεση του συνδίκου για το ύψος των οφειλών που έχουν επαληθευθεί κατά την πτωχευτική διαδικασία και για το ύψος της αξίας των ακινήτων και λοιπών πάγιων περιουσιακών στοιχείων του οφειλέτη, και εφόσον δεν εκκρεμεί προσφυγή του άρθρου 193, εκδίδει πράξη με την οποία διαπιστώνει την επέλευση της απαλλαγής του οφειλέτη από τις οφειλές του, κατά το παρόν Κεφάλαιο. Κατά την εφαρμογή του δευτέρου εδαφίου της παρ. 4 του άρθρου 77, περί αντικειμενικών προϋποθέσεων, και εφόσον δεν εκκρεμεί προσφυγή του άρθρου 193, περί προσφυγής κατά της απαλλαγής, η πράξη του εισηγητή δικαστή εκδίδεται μετά από αίτημα του οφειλέτη που συνοδεύεται από στοιχεία σχετικά με την αξία της περιουσίας και το ύψος των οφειλών του κατά τον χρόνο έκδοσης της απόφασης που διέταξε την καταχώριση του ονόματός του στο Ηλεκτρονικό Μητρώο Φερεγγυότητας του άρθρου 213.».

### **Άρθρο 181**

#### **Επέκταση του Προγράμματος Συνεισφοράς Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες - Αντικατάσταση παρ. 7 άρθρου 17 ν. 4916/2022**

Η παρ. 7 του άρθρου 17 του ν. 4916/2022 (Α' 65), περί υποβολής αίτησης, αντικαθίσταται ως εξής:

«7. Η αίτηση κατά το παρόν άρθρο υποβάλλεται:

α) από τους δικαιούχους ευάλωτους οφειλέτες, αν κηρυχθεί πτώχευση ή επιβληθεί κατάσχεση, σύμφωνα με το παρόν. Η αίτηση υποβάλλεται είκοσι (20) τουλάχιστον ημέρες πριν από την ορισθείσα ημερομηνία διενέργειας του πλειστηριασμού της κύριας κατοικίας του δικαιούχου. Η παρούσα περίπτωση εφαρμόζεται και καταλαμβάνει κάθε αίτηση που έχει υποβληθεί σύμφωνα με το παρόν.

β) Αν η επιβολή της κατάσχεσης έχει λάβει χώρα πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος, αλλά εντός του χρονικού διαστήματος των εξήντα (60) ημερολογιακών ημερών πριν από την έναρξη ισχύος των άρθρων 217 έως 226 του ν. 4738/2020 (Α' 207), σύμφωνα με το άρθρο 308 του νόμου αυτού, περί έναρξης ισχύος. Ομοίως, αίτηση μπορεί να υποβληθεί αν η πτώχευση έχει λάβει χώρα πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος, αλλά μετά από την έναρξη ισχύος του ν. 4738/2020.

γ) Η προθεσμία υποβολής αιτήσεων και χορήγησης συνεισφοράς του Δημοσίου σε ευάλωτους οφειλέτες, παρατείνεται μέχρι τη μεταβίβαση της κατοικίας τους στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, σύμφωνα με το άρθρο 219 του ν. 4738/2020, περί μεταβίβασης κύριας κατοικίας στον φορέα απόκτησης και επαναμίσθωσης, και σε κάθε περίπτωση, όχι πέρα από την 31η Ιουλίου 2025.».

### **Άρθρο 182**

#### **Υποχρέωση του πιστωτή να υποβάλλει έγγραφη πρόταση ρύθμισης στον οφειλέτη προ του πλειστηριασμού**

Ο πιστωτής κατά την έννοια της περ. 2) του άρθρου 4 του ν. 5072/2023 (Α' 198) καταθέτει εγγράφως στον οφειλέτη, τρεις (3) τουλάχιστον μήνες πριν από τη διενέργεια του πλειστηριασμού, με κάθε πρόσφορο τρόπο, συμπεριλαμβανομένης της ηλεκτρονικής αλληλογραφίας, πρόταση ρύθμισης για την οφειλή για την οποία επισπεύδει πλειστηριασμό.

Η υποχρέωση αυτή προκύπτει άπαξ για πλειστηριασμό που επισπεύδεται το πρώτον μετά από την ισχύ του παρόντος νόμου, με βάση τα άρθρα 953 έως 981 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (Κ.Πολ.Δ., π.δ. 503/1985, Α' 182) και δεν αφορά τους επαναλαμβανόμενους πλειστηριασμούς του άρθρου 966 Κ.Πολ.Δ. ή δηλώσεις συνέχισης εν γένει. Η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν υφίσταται, αν ο οφειλέτης δεν έχει εγγραφεί στο σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης της παρ. 7 του άρθρου 13 του ν. 5072/2023 που τηρεί ο πιστωτής, παρέχοντας κατ' ελάχιστον διεύθυνση ηλεκτρονικής αλληλογραφίας και τηλέφωνο επικοινωνίας και αν δεν έχει ανταποκριθεί σε αίτημα του πιστωτή για την παροχή των στοιχείων οικονομικής και περιουσιακής κατάστασης. Για τους πιστωτές που δεν υποχρεούνται να διαθέτουν ηλεκτρονικό σύστημα προσωποποιημένης πληροφόρησης, η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου πληρούται, αν έχουν τηρήσει τη διαδικασία της παρ. 1 του άρθρου 27 του ν. 4438/2016 (Α' 220), περί τόκων υπερημερίας και κατάσχεσης.

### **Άρθρο 183**

#### **Προκαταβολές πρόσθετων ποσών από το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής - Προσθήκη παρ. 5.γ. στο άρθρο 2 ν. 3867/2010**

Στο άρθρο 2 του ν. 3867/2010 (Α' 128), περί κατάργησης της παρ. 4α του άρθρου 10 του ν.δ. 400/1970 (Α' 10) και ρύθμισης εκκρεμών υποθέσεων, προστίθεται παρ. 5.γ., ως εξής:

«5.γ. Το Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, μετά από απόφαση της Συνέλευσης των Μελών του και μετά από αιτιολογημένο, κάθε φορά, αίτημα του ασφαλιστικού εκκαθαριστή, το οποίο συνοδεύεται από έκθεση ορκωτού ελεγκτή που επιβεβαιώνει πρόσφατα οικονομικά στοιχεία της υπό ασφαλιστική εκκαθάριση επιχείρησης, δύναται να προβαίνει σε προκαταβολές πρόσθετων ποσών, συμπληρωματικά προς τις προκαταβολές των παρ. 5.α. και 5.β. και μέχρι το οριζόμενο στο τελευταίο εδάφιο της παρ. 5 ανώτατο όριο κάλυψης. Για την απόφαση του πρώτου εδαφίου η Συνέλευση των Μελών λαμβάνει υπόψη τους καταστατικούς σκοπούς, ιδίως ως προς τα λειτουργικά έξοδα, τις τρέχουσες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις και τις εν γένει οικονομικές δυνατότητες του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής, όπως προκύπτουν από τον τελευταίο δημοσιευμένο ισολογισμό του έτους υποβολής του αιτήματος. Σε κάθε περίπτωση, οι προκαταβολές των πρόσθετων ποσών δεν δύναται να υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των διαθεσίμων του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής κατά τον χρόνο λήψης της απόφασης και καταβάλλονται για την ικανοποίηση βεβαιωμένων απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής, ήτοι απαιτήσεων για τις οποίες δεν υφίσταται δικαστική αμφισβήτηση κατά της Κατάστασης Δικαιούχων Απαιτήσεων από ασφαλίσεις ζωής ή για τις οποίες έχει εκδοθεί απόφαση που δεν υπόκειται σε ένδικο μέσο και οι οποίες έχουν ενταχθεί στην παραπάνω κατάσταση μέχρι την ημερομηνία υποβολής του εκάστοτε αιτήματος. Οι προκαταβολές των πρόσθετων ποσών κατατίθενται στον ειδικό λογαριασμό της παρ. 5.α. και οι διανομές πραγματοποιούνται σύμφωνα με το τελευταίο εδάφιο της παρ. 5.α. και το δεύτερο εδάφιο της παρ. 5.β.»

### **Άρθρο 184**

#### **Μεταβατική ρύθμιση Μέρους Ζ' - Πεδίο εφαρμογής περ. 6 παρ. 3 άρθρου 7 ν. 4738/2020**

Εντός αποκλειστικής προθεσμίας δύο (2) μηνών από την έναρξη ισχύος του παρόντος, επιτρέπεται η υποβολή νέας αίτησης για υπαγωγή στη διαδικασία εξωδικαστικής ρύθμισης οφειλών, κατά παρέκκλιση της περ. 6) της παρ. 3 του άρθρου 7 του ν. 4738/2020 (Α' 207), σε

οφειλέτες των οποίων οι αιτήσεις απορρίφθηκαν και εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής της παρ. 3 του άρθρου 14 του ως ανω νόμου για τη ρύθμιση οφειλών προς τους χρηματοδοτικούς φορείς, το δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης. Αν οι οφειλέτες αυτοί έχουν ήδη ρυθμίσει τις οφειλές προς το δημόσιο και τους φορείς κοινωνικής ασφάλισης με την προηγούμενη αίτηση, οι οφειλές αυτές θεωρούνται ως ρυθμισμένες για τους σκοπούς της νέας αίτησης.

#### **ΜΕΡΟΣ Η΄**

### **ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

#### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Η΄**

##### **Άρθρο 185**

##### **Σκοπός Μέρους Η΄**

Σκοπός του Μέρους Η΄ είναι η εξυγίανση των ισολογισμών των πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω της παράτασης της διάρκειας του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ».

##### **Άρθρο 186**

##### **Αντικείμενο Μέρους Η΄**

Αντικείμενο του Μέρους Η΄ είναι η τροποποίηση του ν. 4649/2019 (Α΄ 206) ώστε να καλύπτεται και η παράταση επανεισαγωγής του Προγράμματος «ΗΡΑΚΛΗΣ», προκειμένου να παραμείνει λειτουργικό το Πρόγραμμα «Ηρακλής» κατά την εξαμηνιαία παράταση της διάρκειάς του, σύμφωνα με την υπό στοιχεία C (2024) 8749/13.12.2024 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β**

### **ΠΑΡΑΤΑΣΗ ΙΣΧΥΟΣ ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΣΕ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ**

##### **Άρθρο 187**

##### **Πεδίο εφαρμογής - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 1 ν. 4649/2019**

Στην παρ. 1 του άρθρου 1 του ν. 4649/2019 (Α΄ 206), περί πεδίου εφαρμογής, μετά από τις λέξεις «(«εφεξής απόφαση επανεισαγωγής»)» προστίθενται οι λέξεις «και την υπό στοιχεία C (2024) 8749/13.12.2024 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης επανεισαγωγής»),» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με τον παρόντα νόμο καθορίζονται οι προϋποθέσεις και οι όροι υπό τους οποίους δύναται να παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με την από 10.10.2019 C (2019) 7309 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «αρχική απόφαση»), την από 9.4.2021 C (2021) 2545 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης»), την από 28.11.2023 C (2023) 8034 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, όπως αυτή θα ισχύσει από τη δημοσίευσή της («εφεξής απόφαση επανεισαγωγής») και την υπό στοιχεία C (2024) 8749/13.12.2024 απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (εφεξής «απόφαση παράτασης επανεισαγωγής»), οι οποίες αφορούν στο πρόγραμμα παροχής εγγύησης σε

τιτλοποιήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων, με σκοπό τη μείωση των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων τους, με την ονομασία «ΗΡΑΚΛΗΣ».

#### **Άρθρο 188**

##### **Παροχή εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Τροποποίηση παρ. 4 άρθρου 6 ν. 4649/2019**

Στην παρ. 4 του άρθρου 6 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί παροχής εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, μετά από τις λέξεις «της «απόφασης επανεισαγωγής»» προστίθενται οι λέξεις «και της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής»» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου είναι ρητή, ανέκκλητη, ανεπιφύλακτη και σε πρώτη ζήτηση, σύμφωνα με τα άρθρα 213, 214 και 215 της παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ως εάν το Ελληνικό Δημόσιο ήταν πρωτοφειλέτης, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου και ερμηνεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις της «αρχικής απόφασης», της «απόφασης παράτασης», της «απόφασης επανεισαγωγής» και της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων.»

#### **Άρθρο 189**

##### **Διαδικασία υποβολής και εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου - Αντικατάσταση περ. α παρ. 4 άρθρου 9 ν. 4649/2019**

Στην παρ. 4 του άρθρου 9 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί διαδικασίας υποβολής και εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, η περ. α) αντικαθίσταται και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Το υποβαλλόμενο αίτημα γίνεται αποδεκτό εφόσον:

α) Υποβληθεί έως τις 30.6.2025.

β) Έχει συμπληρωθεί σύμφωνα με το υπόδειγμα του Παραρτήματος του παρόντος νόμου.

γ) Συνοδεύεται από το σύνολο των εγγράφων της παρ. 3 προσηκόντως υπογεγραμμένο από τους νόμιμους εκπροσώπους του μεταβιβάζοντος και του αποκτώντος, οι οποίοι βεβαιώνουν την πληρότητα και ακρίβεια των υποβαλλομένων συνοδευτικών εγγράφων.»

#### **Άρθρο 190**

##### **Κατάπτωση της εγγύησης - Τροποποίηση παρ. 3 άρθρου 13 ν. 4649/2019**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 13 του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί κατάπτωσης της εγγύησης, μετά από τις λέξεις ««της «απόφασης επανεισαγωγής»» προστίθενται οι λέξεις «και της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής»» και, μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Εντός τριάντα (30) ημερών από την παραλαβή του αιτήματος κατάπτωσης από τον εγγυητή, το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει τα οφειλόμενα στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσά, σύμφωνα με τους όρους των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας που διαλαμβάνονται στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων. Το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης από τον αποκτώντα, σύμφωνα με τους όρους του παρόντος, σε εφαρμογή της «αρχικής απόφασης»,

της «απόφασης παράτασης», της «απόφασης επανεισαγωγής» και της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.».

### Άρθρο 191

#### Υπολογισμός προμήθειας - Τροποποίηση Παραρτήματος Β' ν. 4649/2019

Στην παρ. 3 του ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ Β' του ν. 4649/2019 (Α' 206), περί μεθόδου υπολογισμού του ύψους της προμήθειας για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. α): αα) η υπ' αρ. 2 υποσημείωση αντικαθίσταται, αβ) στην υπ' αρ. 3 υποσημείωση, το σύμβολο «LP07TREU» αντικαθίσταται από το σύμβολο «I05443EU», β) στην περ. β): βα) μετά από τις λέξεις «της Ευρωπαϊκής Επιτροπής» προστίθενται οι λέξεις «και επικαιροποιήθηκε στο 47,5%<sup>4</sup> (επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων) για την περίοδο 1.1.2025 έως 30.6.2025, σύμφωνα με την «απόφαση παράτασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, προκειμένου να αντικατοπτρίσει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς», ββ) στην υπ' αρ. 4 υποσημείωση, i) μετά από τις λέξεις «ελληνικές αρχές,» προστίθενται οι λέξεις «σύμφωνα με την υπ' αρ. 9 υποσημείωση της «απόφασης επανεισαγωγής», ii) μετά από τις λέξεις «ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών» προστίθενται οι λέξεις «ενώ ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές, σύμφωνα με την υπ' αρ. 7 υποσημείωση της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής», δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου ανέρχεται σε 0,452, 0,491 και 0,482 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα», γ) στην περ. ε): γα) οι λέξεις «το 41% είναι ο Αναλογικός Συντελεστής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «το 47,5% είναι ο επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής», γβ) ο μαθηματικός τύπος «1 - 41%» αντικαθίσταται από τον μαθηματικό τύπο «1 - 47,5%», και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«(3) Η Προμήθεια προ Προσαρμογής, διαμορφώνεται περαιτέρω από έναν «Προσαρμοσμένο Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων». Αυτός ο συντελεστής λαμβάνει υπόψη τη διαφορά της αξιολόγησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και του μέσου όρου αξιολογήσεων του Δείκτη Αναφοράς<sup>2</sup>.

Αυτός ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προκύπτει ως ακολούθως:

(α) Για τον Αναλογικό Συντελεστή Επιτοκιακών Περιθωρίων, λαμβάνεται υπόψη ο μέσος όρος της αναλογίας της ελάχιστης αποδεκτής απόδοσης («ΕΑΑ») δύο αντιπροσωπευτικών δεικτών<sup>3</sup> του Bloomberg, όπου ο ένας συμπεριλαμβάνει εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BBB και ο άλλος εταιρείες με αξιολόγηση στο εύρος BB, μείον το 5-ετές συμβόλαιο ανταλλαγής επιτοκίων σε Ευρώ («Swap Rate») (5-year Euro swap rate) αντιστοίχως, και ο υπολογισμός του έχει ως ακολούθως:

Αναλογικός Συντελεστής ΕΑΑ (Δείκτης BBB)t - Swap Rate t

Επιτοκιακών Περιθωρίων t = -----

ΕΑΑ (δείκτης BB)t - Swap Rate t

(β) Λόγω της περιορισμένης μεταβλητότητας αυτής της αναλογίας και προκειμένου να διασφαλισθεί η σταθερότητα και συγκρισιμότητα, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων ορίστηκε στο 41% καθ' όλη τη διάρκεια του Προγράμματος, σύμφωνα με την «απόφαση επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και επικαιροποιήθηκε στο 47,5%<sup>4</sup>

(επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων) για την περίοδο 1.1.2025 έως 30.6.2025, σύμφωνα με την «απόφαση παράτασης επανεισαγωγής» της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, προκειμένου να αντικατοπτρίσει τις τρέχουσες συνθήκες της αγοράς.

(γ) Κατά τον χρόνο εκάστης Τιτλοποίησης, ο Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων προσαρμόζεται με βάση τον μέσο όρο αξιολογήσεων του (τότε) εφαρμοστέου Δείκτη Αναφοράς, ο οποίος προκύπτει από το μέσο όρο αξιολογήσεων ΕΟΠΑ<sup>5</sup> ενός διμήνου («Συνολικός Μέσος Όρος Αξιολογήσεων»). Σε κάθε βαθμίδα αξιολόγησης αποδίδεται μια αριθμητική βαθμολογία, η οποία εξαρτάται από την αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας στη συγκεκριμένη Τιτλοποίηση, σύμφωνα με τον ακόλουθο πίνακα βαθμολόγησης:

Πίνακας 1: Αριθμητική βαθμολογία ανά βαθμίδα

Αξιολόγηση του Αξιολόγηση ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας  
Δείκτη Αναφοράς

BBB BBB- BB+

BBB	0 -0,33 -0,67
BBB-	0,33 0 -0,33
BB+	0,67 0,33 0
BB	1,00 0,67 0,33
BB-	1,33 1,00 0,67

(δ) Η μέση βαθμολογία κάθε ΕΟΠΑ υπολογίζεται σταθμίζοντας την αξιολόγηση για τον σχετικό αριθμό ημερών προς την περίοδο αναφοράς. Ο Συνολικός Μέσος Όρος Βαθμολόγησης υπολογίζεται ως ο απλός μέσος όρος των σταθμισμένων μέσων βαθμολογιών των ΕΟΠΑ.

(ε) Κατόπιν, ο Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων υπολογίζεται ως ακολούθως, όπου το 47,5% είναι ο επικαιροποιημένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων:

Προσαρμοσμένος Αναλογικός Συντελεστής Επιτοκιακών Περιθωρίων = 1 – 47,5% επί Συνολικό Μέσο Όρο Αξιολογήσεων.».

---

2. Η τιμή των συμβάσεων αντιστάθμισης πιστωτικού κινδύνου (CDS) της Ελληνικής Δημοκρατίας αναφέρεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της χώρας που στις 23 Οκτωβρίου 2023 ήταν BBB (low) (DBRS), BB+ (Fitch Ratings), Ba1 (Moody's), and BBB- (Standard & Poor's), ενώ στις 28 Οκτωβρίου 2024 ήταν BBB (low) (DBRS), BBB- (Fitch Ratings), Ba1 (Moody's), and BBB- (Standard & Poor's).

3. Τα σύμβολα είναι I02202EU και I05443EU για τους δείκτες BBB και BB αντίστοιχα.

4. Ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές, σύμφωνα με την υπ' αρ. 9 υποσημείωση της «απόφασης επανεισαγωγής», δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου

επιτοκίου είναι 0,412, 0,407 και 0,408 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα, ενώ ο υπολογισμός που παρέχεται από τις ελληνικές αρχές, σύμφωνα με την υπ' αρ. 7 υποσημείωση της «απόφασης παράτασης επανεισαγωγής», δείχνει ότι η αναλογία περιθωρίου επιτοκίου ανέρχεται σε 0,452, 0,491 και 0,482 όταν υπολογίζεται με χρονικό ορίζοντα 1 έτους, 6 μηνών και 3 μηνών αντίστοιχα.

5. Εξωτερικός Οργανισμός Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (ΕΟΠΑ).

## **ΜΕΡΟΣ Θ΄**

### **ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

##### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Θ΄**

###### **Άρθρο 192**

###### **Σκοπός Μέρους Θ΄**

Σκοπός του παρόντος είναι η ενίσχυση της αποτελεσματικότητας της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Ικανότητας με την αναβάθμιση και την περαιτέρω εξειδίκευση στο αντικείμενο της Ανεξάρτητης Αρχής, των προσόντων διορισμού του Προέδρου και των μελών του Συμβουλίου Διοίκησης, καθώς και η πρόβλεψη διαδικαστικών και οργανωτικών διατάξεων που αφορούν υπηρεσίες του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

###### **Άρθρο 193**

###### **Αντικείμενο Μέρους Θ΄**

Αντικείμενο του παρόντος είναι:

- α) η τροποποίηση των απαιτούμενων προσόντων διορισμού του Προέδρου και των μελών του Συμβουλίου Διοίκησης της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Ικανότητας,
- β) η ρύθμιση οργανωτικών ζητημάτων υπηρεσιών του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,
- γ) η εισαγωγή του κατάλληλου πλαισίου, ώστε η συλλογή και η τήρηση των στατιστικών στοιχείων να ψηφιοποιηθούν και να γίνονται με τη χρήση νέων τεχνολογιών.

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

###### **Άρθρο 194**

###### **Διορισμός Συμβουλίου Διοίκησης της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης - Αντικατάσταση παρ. 2 άρθρου 74 και παρ. 4**

###### **άρθρου 109 ν. 4972/2022**

1. Η παρ. 2 του άρθρου 74 του ν. 4972/2022 (Α' 181), περί προσόντων διορισμού του Προέδρου και των μελών του Συμβουλίου Διοίκησης της Ανεξάρτητης Αρχής Πιστοληπτικής Αξιολόγησης, αντικαθίσταται ως εξής:

«2. Οι υποψήφιοι πρέπει να διαθέτουν:



- α) πτυχίο ή δίπλωμα τμήματος ή σχολής πανεπιστημιακού τομέα της ανώτατης εκπαίδευσης της ημεδαπής ή ακαδημαϊκά ισοδύναμο ή ισότιμο τίτλο αντίστοιχης ειδικότητας σχολών της αλλοδαπής σε γνωστικό αντικείμενο συναφές προς τους σκοπούς της Αρχής,
- β) αυτοτελή μεταπτυχιακό τίτλο σπουδών διάρκειας τουλάχιστον ενός ακαδημαϊκού έτους Α.Ε.Ι. ή διδακτορικό δίπλωμα Α.Ε.Ι., πανεπιστημιακού ή τεχνολογικού τομέα της ημεδαπής ή ακαδημαϊκά ισοδύναμο ή ισότιμο της αλλοδαπής, που αποδεικνύουν την επιστημονική εξειδίκευση σε γνωστικά αντικείμενα συναφή προς τους σκοπούς της Αρχής,
- γ) επαγγελματική εμπειρία σε αντικείμενα συναφή προς τους σκοπούς της Αρχής δέκα (10) τουλάχιστον ετών,
- δ) επαγγελματική εμπειρία σε θέσεις ευθύνης, σε υπηρεσίες ή οργανισμούς ή επιχειρήσεις του δημοσίου ή του ιδιωτικού τομέα της ημεδαπής ή της αλλοδαπής σε αντικείμενα συναφή προς τους σκοπούς της Αρχής,
- ε) άριστη γνώση της αγγλικής γλώσσας.».

2. Η παρ. 4 του άρθρου 109 του ν. 4972/2022, περί εξουσιοδοτικών διατάξεων, αντικαθίσταται ως εξής:

«4. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, καθορίζονται η διαδικασία προκήρυξης του ανοικτού διαγωνισμού της παρ. 1 του άρθρου 75, για την επιλογή του Προέδρου και των μελών του Συμβουλίου Διοίκησης της Αρχής, οι όροι και οι προϋποθέσεις συμμετοχής, η διαδικασία υποβολής των αιτήσεων, η γραμματειακή υποστήριξη της Επιτροπής της παρ. 2 του άρθρου 75, καθώς και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή της παρ. 1 του άρθρου 75. Με όμοια απόφαση καθορίζονται τα κριτήρια επιλογής και η μοριοδότηση των προσόντων διορισμού της παρ. 2 του άρθρου 74, η διαδικασία αξιολόγησης και επιλογής των υποψηφίων του άρθρου 74, συμπεριλαμβανομένης συνέντευξης και κάθε άλλο θέμα σχετικό με την εφαρμογή της παρ. 2 του άρθρου 74.».

#### **Άρθρο 195**

##### **Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 7 ν. 4557/2018**

Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα, επέρχονται οι εξής τροποποιήσεις: α) μετά από τις λέξεις «οι ανωτέρω αρμοδιότητες» προστίθενται οι λέξεις «του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα», β) οι λέξεις «Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Γενικής Γραμματείας Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Οι ανωτέρω αρμοδιότητες του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα ασκούνται από την αρμόδια υπηρεσία της Γενικής Γραμματείας Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής. Η ταυτότητα και τα στοιχεία της υπηρεσίας, καθώς και η περιγραφή του μηχανισμού της Επιτροπής Στρατηγικής του άρθρου 8 κοινοποιούνται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και τα άλλα κράτη - μέλη.».

#### **Άρθρο 196**

##### **Επιτροπή Στρατηγικής - Τροποποίηση παρ. 2 και 5 άρθρου 8 ν. 4557/2018**

1. Στην παρ. 2 του άρθρου 8 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί Επιτροπής Στρατηγικής, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. γ) οι λέξεις «Φορολογικής Διοίκησης» αντικαθίστανται από τη λέξη «Φορολογίας», β) στην περ. ε) οι λέξεις «και Δημόσιας

Περιουσίας» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών», και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Πρόεδρος της Επιτροπής Στρατηγικής είναι ο Γενικός Γραμματέας Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών, και μέλη της οι εξής, με τους αναπληρωτές τους:

- α) ο Πρόεδρος της Αρχής και ο αναπληρωτής του,
- β) ο Γενικός Διευθυντής Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,
- γ) ο Γενικός Διευθυντής Φορολογίας της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.),
- δ) ο Γενικός Διευθυντής Τελωνείων και Ειδικών Φόρων Κατανάλωσης της Α.Α.Δ.Ε.,
- ε) ο Γενικός Γραμματέας Φορολογικής Πολιτικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,
- στ) ο Υπηρεσιακός Γραμματέας του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών,
- ζ) ο Γενικός Γραμματέας Δημόσιας Τάξης του Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη,
- η) ο Διευθυντής της Δ1 Διεύθυνσης ΟΗΕ και Διεθνών Ειδικευμένων Οργανισμών και Διασκέψεων του Υπουργείου Εξωτερικών,
- θ) ο Γενικός Γραμματέας του Υπουργείου Δικαιοσύνης,
- ι) ο Διοικητής της Εθνικής Αρχής Διαφάνειας,
- ια) ο Γενικός Γραμματέας Εμπορίου του Υπουργείου Ανάπτυξης,
- ιβ) ο Αρχηγός του Λιμενικού Σώματος-Ελληνικής Ακτοφυλακής,
- ιγ) ο Γενικός Γραμματέας Μεταναστευτικής Πολιτικής του Υπουργείου Μετανάστευσης και Ασύλου,
- ιδ) ο Διευθυντής της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών της Τράπεζας της Ελλάδος,
- ιε) ο Πρόεδρος της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς,
- ιστ) ο Πρόεδρος της Επιτροπής Λογιστικής Τυποποίησης και Ελέγχων,
- ιζ) ο Πρόεδρος της Επιτροπής Εποπτείας και Ελέγχου Παιγνίων.».

2. Στην παρ. 5 του άρθρου 8 του ν. 4557/2018 οι λέξεις «η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις «η Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών» και η παρ. 5 διαμορφώνεται ως εξής:

«5. Γραμματειακή υποστήριξη στην Επιτροπή Στρατηγικής παρέχει η Γενική Γραμματεία Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.».

#### **Άρθρο 197**

#### **Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων - Τροποποίηση παρ. 4, 11 και 13 άρθρου 20 ν. 4557/2018**

1. Στο πέμπτο εδάφιο της παρ. 4 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί Κεντρικού Μητρώου Πραγματικών Δικαιούχων, οι λέξεις «Η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών» αντικαθίστανται από τις λέξεις: «Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας» και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Το Κ.Μ.Π.Δ. δημιουργείται στη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης με τη χρήση διαδικτυακής ηλεκτρονικής εφαρμογής και συνδέεται ηλεκτρονικά με τον Α.Φ.Μ. κάθε νομικού προσώπου ή νομικής οντότητας για το οποίο η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων

Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.) διαθέτει τα απαραίτητα στοιχεία από το φορολογικό μητρώο κατά παρέκκλιση των κειμένων διατάξεων. Η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. σχεδιάζει, αναπτύσσει και λειτουργεί παραγωγικά πληροφοριακό σύστημα και διαδικτυακές εφαρμογές για την υλοποίηση του Κ.Μ.Π.Δ. Η είσοδος στο πληροφοριακό σύστημα γίνεται με την εισαγωγή των κωδικών διαπιστευτηρίων της Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. (taxisnet) του φυσικού ή νομικού προσώπου ή εξουσιοδοτημένου αυτών, που παρέχονται από το Υπουργείο Οικονομικών σε συνεργασία με την Α.Α.Δ.Ε. Η Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. μεριμνά για την εύρυθμη και ασφαλή λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος που φιλοξενείται στις υποδομές της. Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας ενημερώνει τη Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. για κάθε νέα απαίτηση που χρήζει ενσωμάτωσης στις διαδικτυακές εφαρμογές του Κ.Μ.Π.Δ., σύμφωνα με την παρ. 11.

Η Γενική Διεύθυνση Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε.) του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών αποτελεί τον ελεγκτικό μηχανισμό για τη διακρίβωση της τήρησης και ακρίβειας των στοιχείων που καταχωρίζονται στο Κ.Μ.Π.Δ., στο οποίο έχει πρόσβαση άμεσα, χωρίς κανέναν περιορισμό και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του νομικού προσώπου ή της νομικής οντότητας. Η Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε. είναι αρμόδια για τη διενέργεια ελέγχου για την εκπλήρωση των σκοπών του παρόντος, συμπεριλαμβανομένου του επιτόπιου ελέγχου για το ειδικό μητρώο που φυλάσσεται στην έδρα ή την εγκατάσταση των υπόχρεων εταιρικών και άλλων νομικών οντοτήτων κατά τα οριζόμενα στην παρ. 1. Οι αρμόδιες υπηρεσίες της Α.Α.Δ.Ε. παρέχουν στη Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε. όλες τις πληροφορίες και τα στοιχεία που απαιτούνται για την εκπλήρωση του ελεγκτικού της έργου, ως προς τους υπόχρεους προς καταχώριση και εξασφαλίζουν άμεση πρόσβαση των εξουσιοδοτούμενων υπαλλήλων της Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε. στην εφαρμογή του Μητρώου της Α.Α.Δ.Ε. Για την πρόσβαση των υπαλλήλων του τρίτου εδαφίου στις εφαρμογές της φορολογίας εισοδήματος νομικών και φυσικών προσώπων για την εκπλήρωση αποκλειστικά και μόνο των σκοπών του παρόντος απαιτείται επαρκώς αιτιολογημένο αίτημα της Γ.Δ.Σ.Δ.Ο.Ε. προς την αρμόδια υπηρεσία της Α.Α.Δ.Ε.».

2. Στο τρίτο εδάφιο της παρ. 11 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «του προηγούμενου εδαφίου» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του πρώτου εδαφίου», β) οι λέξεις «της παρ. 10» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της παρ. 5 και της περ. γ) της παρ. 7», και η παρ. 11 διαμορφώνεται ως εξής:

«11. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση και τη λειτουργία του Κ.Μ.Π.Δ., τον χρόνο και τον τρόπο καταχώρισης σε αυτό του ειδικού μητρώου της παρ. 1 του παρόντος και της παρ. 1 του άρθρου 21. Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών καθορίζεται το υπόδειγμα της Έκθεσης Βεβαίωσης παράβασης της παρ. 10 και ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα σχετικά με τη διενέργεια του ελέγχου και τη διαδικασία διαπίστωσης των παραβάσεων. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με τη διασύνδεση των μητρώων του πρώτου εδαφίου με τα Αποθετήρια Τίτλων και τα πληροφοριακά συστήματα της παρ. 5 και της περ. γ) της παρ. 7, τη διαδικασία ηλεκτρονικής εγγραφής αιτήματος χορήγησης πληροφοριών, την καταβολή τέλους για τα διοικητικά έξοδα διάθεσης των πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των δαπανών ανάπτυξης και συντήρησης του Κ.Μ.Π.Δ., την εξειδίκευση των τεχνικών λεπτομερειών για τη λειτουργία του συστήματος και κάθε άλλο τεχνικό θέμα.».

3. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 13 του άρθρου 20 του ν. 4557/2018 οι λέξεις «της αρμόδιας Διεύθυνσης Χρηματοοικονομικής Πολιτικής» αντικαθίστανται από τις λέξεις «του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα» και η παρ. 13 διαμορφώνεται ως εξής:

«13. Η έναρξη παραγωγικής λειτουργίας του Κ.Μ.Π.Δ. ορίζεται με την απόφαση της παρ. 11. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης μπορεί να τίθεται εκτός λειτουργίας το πληροφοριακό σύστημα, ύστερα από αίτημα του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα ή της Γ.Γ.Π.Σ.Δ.Δ. για λόγους συντήρησης, αναβάθμισης και προσαρμογής στις αλλαγές της νομοθεσίας για χρονικό διάστημα όχι μεγαλύτερο των εξήντα (60) ημερών ανά έτος. Κατά το διάστημα αυτό αναστέλλονται οι προθεσμίες υποβολής στο Κ.Μ.Π.Δ.».

### **Άρθρο 198**

#### **Συλλογή, τήρηση και επεξεργασία στατιστικών στοιχείων από δημόσιες αρχές (άρθρο 44 της Οδηγίας 2015/849)- Τροποποίηση παρ. 1 και 2, προσθήκη παρ. 4 στο άρθρο 32 του ν. 4557/2018**

1. Στην παρ. 1 του άρθρου 32 του ν. 4557/2018 (Α' 139), περί συλλογής, τήρησης και επεξεργασίας στατιστικών στοιχείων από δημόσιες αρχές, προστίθενται έξι νέα εδάφια, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι εμπλεκόμενες δημόσιες αρχές, περιλαμβανομένων του Υπουργείου Δικαιοσύνης, των αρμόδιων αρχών, καθώς και των δικαστικών, εισαγγελικών, αστυνομικών, φορολογικών αρχών και υπηρεσιών, τηρούν πλήρη και ενημερωμένα στατιστικά στοιχεία, σχετικά με τομείς ή θέματα της αρμοδιότητάς τους. Τα στοιχεία αυτά συγκεντρώνονται ετησίως από τον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα και διαβιβάζονται στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Η συγκέντρωση των στατιστικών στοιχείων μπορεί να γίνει και εκτάκτως εντός του έτους από τον Κεντρικό Συντονιστικό Φορέα εφόσον αυτό απαιτηθεί στο πλαίσιο εθνικών, ευρωπαϊκών και διεθνών υποχρεώσεων της χώρας για τους σκοπούς του παρόντος. Οι αρχές του πρώτου εδαφίου καταχωρίζουν τα στατιστικά στοιχεία σε ψηφιακή πλατφόρμα συλλογής, τήρησης και επεξεργασίας στατιστικών στοιχείων. Η ψηφιακή πλατφόρμα, με χρήση διαδικτυακής ηλεκτρονικής εφαρμογής, σχεδιάζεται, αναπτύσσεται και λειτουργεί παραγωγικά στις υποδομές της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης (Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ.) του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, η οποία μεριμνά για την εύρυθμη και ασφαλή λειτουργία του πληροφοριακού συστήματος. Ο Κεντρικός Συντονιστικός Φορέας ενημερώνει τη Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης για κάθε νέα απαίτηση που χρήζει ενσωμάτωσης στις διαδικτυακές εφαρμογές της ψηφιακής πλατφόρμας. Η έναρξη λειτουργίας της ψηφιακής πλατφόρμας διαπιστώνεται με κοινή απόφαση του Γενικού Γραμματέα Οικονομικής Πολιτικής και Στρατηγικής του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και του Γενικού Γραμματέα Πληροφοριακών Συστημάτων και Ψηφιακής Διακυβέρνησης του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης. Η ψηφιακή πλατφόρμα μπορεί να τίθεται εκτός λειτουργίας, μετά από αίτημα του Κεντρικού Συντονιστικού Φορέα ή της Γ.Γ.Π.Σ.Ψ.Δ. του Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης για λόγους συντήρησης, αναβάθμισης και προσαρμογής στις αλλαγές της νομοθεσίας.».

2. Στην παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4557/2018 επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) οι λέξεις «Οι στατιστικές» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Τα στατιστικά στοιχεία», β) προστίθεται περ. η), και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Τα στατιστικά στοιχεία καλύπτουν τουλάχιστον:

- α) μετρήσιμα δεδομένα σχετικά με το μέγεθος και τη σημασία των διάφορων τομέων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού των υπόχρεων προσώπων και δεδομένων σχετικά με την οικονομική σημασία κάθε τομέα,
  - β) μετρήσιμα δεδομένα από τα επιμέρους στάδια αναφοράς, διερεύνησης και εκδίκασης των υποθέσεων νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, στα οποία συμπεριλαμβάνονται σε ετήσια βάση: βα) ο αριθμός των αναφορών ύποπτων ή ασύνηθων συναλλαγών ή δραστηριοτήτων που υποβλήθηκαν στην Αρχή, ββ) η κατηγοριοποίηση αυτών των αναφορών ανάλογα με τους αποστέλλοντες, βγ) ο αριθμός των υποθέσεων που έχουν διερευνηθεί, βδ) ο αριθμός των υποθέσεων που έχουν τεθεί στο αρχείο, βε) ο αριθμός των πορισμάτων που έχουν υποβληθεί στον Εισαγγελέα, βστ) τα είδη των βασικών αδικημάτων που έχουν εντοπιστεί, βζ) ο αριθμός των προσώπων που έχουν διωχθεί για αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, βη) ο αριθμός των προσώπων που έχουν καταδικαστεί για τα ανωτέρω αδικήματα, βθ) η αξία των περιουσιακών στοιχείων που έχουν δεσμευθεί, κατασχεθεί ή δημευθεί,
  - γ) δεδομένα όσον αφορά στον αριθμό των διασυννοριακών αιτήσεων παροχής πληροφοριών που έχουν υποβληθεί, απορριφθεί και απαντηθεί πλήρως ή εν μέρει από την Αρχή, ανά αντισυμβαλλόμενη χώρα,
  - δ) τη συλλογή, ταξινόμηση και επεξεργασία των στοιχείων του άρθρου 33,
  - ε) τα στατιστικά στοιχεία τα οποία αναφέρονται στην παρ. 7 του άρθρου 6 και περιλαμβάνονται στις εκθέσεις των αρμόδιων αρχών,
  - στ) τους ανθρώπινους πόρους που έχουν διατεθεί στην Αρχή και τις αρμόδιες αρχές του άρθρου 6, για την εκπλήρωση των καθηκόντων τους που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος,
  - ζ) τον αριθμό των εποπτικών δράσεων, επιτόπιων και μη, τον αριθμό των παραβάσεων που διαπιστώθηκαν βάσει εποπτικών δράσεων, καθώς και τις κυρώσεις ή/και τα διοικητικά μέτρα που επιβλήθηκαν από τις εποπτικές αρχές, και
  - η) μετρήσιμα δεδομένα που αφορούν στο Κεντρικό Μητρώο Πραγματικών Δικαιούχων του άρθρου 20, ιδίως τον αριθμό των υπόχρεων καταχώρισης, των καταχωρίσεων, των παραβάσεων που διαπιστώθηκαν βάσει ελέγχων, των κυρώσεων που επιβλήθηκαν, των αναντιστοιχιών και των εξαιρέσεων πρόσβασης σε πληροφορίες που έχουν καταχωρισθεί.».
4. Στο άρθρο 32 του ν. 4557/2018 προστίθεται παρ. 4 ως εξής:

«4. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ψηφιακής Διακυβέρνησης ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα σχετικά με την τήρηση των στατιστικών στοιχείων στην ψηφιακή πλατφόρμα, τη λειτουργία της ψηφιακής πλατφόρμας, την πρόσβαση σε αυτήν, τις προθεσμίες καταχώρισης, θέματα σχετικά με τη διασύνδεσή της με άλλα πληροφοριακά συστήματα των εμπλεκόμενων αρχών της και κάθε άλλο τεχνικό θέμα, διαδικασία και λεπτομέρεια εφαρμογής του παρόντος.».

#### **Άρθρο 199**

**Επικαιροποίηση τίτλου Μονάδας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Τροποποίηση υποπερ.**

**αιζ) περ. α παρ. VI άρθρου 33 ν. 2324/1995**

Στην υποπερ. αιζ) της περ. α της παρ. VI του άρθρου 33 του ν. 2324/1995 (Α' 146), περί διάρθρωσης και αρμοδιοτήτων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι λέξεις «Εκκαθαριστικών

Φορέων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «Κεντρικών Αντισυμβαλλόμενων» και η υποπερ. αιζ) διαμορφώνεται ως εξής:  
«αιζ) Μονάδα Εξυγίανσης Επιχειρήσεων, Επενδύσεων και Κεντρικών Αντισυμβαλλόμενων».

#### **Άρθρο 200**

#### **Επιστημονικό προσωπικό Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς - Προσθήκη παρ. 11Α στο άρθρο 36 ν. 2324/1995**

Στο άρθρο 36 του ν. 2324/1995 (Α' 146), περί σχέσεων εργασίας προσωπικού, προστίθεται παρ. 11Α ως εξής:

«11Α. Στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να απασχολούνται αμισθί για περίοδο που δεν υπερβαίνει τους εννέα (9) μήνες, έως είκοσι (20) νέοι επιστήμονες, προκειμένου να αποκτήσουν πρακτική εμπειρία στον νομικό ή οικονομικό τομέα της κεφαλαιαγοράς και στην εφαρμογή νέων τεχνολογιών.».

#### **ΜΕΡΟΣ Ι΄**

#### **ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

#### **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄**

#### **ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΜΕΡΟΥΣ Ι΄**

#### **Άρθρο 201**

#### **Σκοπός Μέρους Ι΄**

Σκοπός του παρόντος Μέρους είναι η αντιμετώπιση επιμέρους ζητημάτων που εμπíπτουν στην αρμοδιότητα του Υπουργείου Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών.

#### **Άρθρο 202**

#### **Αντικείμενο Μέρους Ι΄**

Αντικείμενο του παρόντος Μέρους είναι:

- α) η ρύθμιση ζητημάτων λειτουργίας Ανωνύμων Εταιρειών Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών,
- β) η ρύθμιση ζητημάτων κατάταξης απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- γ) η ρύθμιση ζητήματος συμψηφισμού της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού,
- δ) η πρόβλεψη της συμμετοχής της Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών σε ερευνητικά ή άλλα προγράμματα,
- ε) η τροποποίηση της ρύθμισης για την τήρηση των διαθεσίμων των Φορέων Γενικής Κυβέρνησης σε λογαριασμούς πιστωτικών ιδρυμάτων εκτός Συστήματος Λογαριασμών Θησαυροφυλακίου,
- στ) η τροποποίηση της δήλωσης στοιχείων ακινήτων,
- ζ) η τροποποίηση της ρύθμισης για την επιβολή ψηφιακού τέλους συναλλαγής σε συνδρομές που καταβάλλονται σε επιμελητήρια, ενώσεις και συλλόγους,
- η) η πρόβλεψη της δυνατότητας κοινοποίησης των πράξεων που προβλέπονται στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190) με ψηφιακά μέσα,

- θ) η παράταση της προθεσμίας υπαγωγής των κατασκευαστών οικοδομών προς πώληση σε φόρο μεταβίβασης ακινήτων αντί για φόρο προστιθέμενης αξίας,
- ι) η παραχώρηση των αποχαρακτηρισμένων εκτάσεων από τη Χερσαία Ζώνη Λιμένος Ηρακλείου προς τον Δήμο Ηρακλείου,
- ια) η ρύθμιση ζητημάτων της ανώνυμης εταιρείας με την επωνυμία «Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού Α.Ε.» και των θυγατρικών της και
- ιβ) η πρόβλεψη υποχρέωσης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατά την εγγραφή δικαιούχου πληρωτής σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό.

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄**

### **ΛΟΙΠΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΕΘΝΙΚΗΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

#### **Άρθρο 203**

##### **Συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους - Τροποποίηση παρ. 1 άρθρου 30 ν. 4514/2018 (παρ. 9 άρθρου 1 Οδηγίας 2021/338)**

1. Στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), περί συναλλαγών με επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους, μετά από τις λέξεις «και την παρ. 1 του άρθρου 28» προστίθενται οι λέξεις «όσον αφορά τις συναλλαγές αυτές ή οποιαδήποτε παρεπόμενη υπηρεσία που σχετίζεται άμεσα με αυτές τις συναλλαγές» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν εντολές για λογαριασμό πελατών και/ή να διενεργούν συναλλαγές για ίδιο λογαριασμό ή να λαμβάνουν και να διαβιβάζουν εντολές, έχουν τη δυνατότητα να διακανονίζουν ή να διενεργούν συναλλαγές με επιλέξιμους αντισυμβαλλομένους χωρίς να υποχρεούνται να συμμορφωθούν με το άρθρο 24, εξαιρουμένης της παρ. 5α, το άρθρο 25, το άρθρο 27 και την παρ. 1 του άρθρου 28 όσον αφορά τις συναλλαγές αυτές ή οποιαδήποτε παρεπόμενη υπηρεσία που σχετίζεται άμεσα με τις συναλλαγές αυτές.

Στις συναλλαγές τους με τους επιλέξιμους αντισυμβαλλόμενους οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. ενεργούν με εντιμότητα, αμεροληψία και επαγγελματισμό και επικοινωνούν με τρόπο που είναι ορθός, σαφής και μη παραπλανητικός, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση του επιλέξιμου αντισυμβαλλομένου και της επιχειρηματικής του δραστηριότητας.».

#### **Άρθρο 204**

##### **Κατάταξη των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση – Τροποποίηση περ. θ) και ι) παρ. 1 άρθρου 145Α ν. 4261/2014**

Στην παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α΄ 107), περί κατάταξης των απαιτήσεων στην ειδική εκκαθάριση, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην περ. θ): αα) στο πρώτο εδάφιο οι λέξεις «καθώς επίσης απαιτήσεις τέτοιων θυγατρικών του πιστωτικού ιδρύματος, όταν αυτές οι απαιτήσεις απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, διά της οποίας συμβάσεως δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης χρεωστικών μέσων από αυτές τις θυγατρικές» διαγράφονται, αβ) το δεύτερο εδάφιο καταργείται, β) στην υποπερ. (γγ) της περ. ι) τα εδάφια δεύτερο και τρίτο καταργούνται, και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Κατά την ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων και με την επιφύλαξη της παρ. 2 του παρόντος άρθρου, οι κατωτέρω απαιτήσεις κατατάσσονται κατά την ακόλουθη σειρά:

(α) Απαιτήσεις της παρ. 3 του άρθρου 975 του Κώδικα Πολιτικής Δικονομίας (ΚΠολΔ).

(β) Απαιτήσεις του Δημοσίου σε περίπτωση εφαρμογής των εσωτερικών άρθρων 57 ή 58 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

(γ) Απαιτήσεις από εγγυημένες καταθέσεις ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των καταθετών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ λόγω της χρήσης του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) στο πλαίσιο της εξυγίανσης κατά το εσωτερικό άρθρο 104 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

(δ) Απαιτήσεις του Δημοσίου από κάθε αιτία, με τις προσαυξήσεις κάθε φύσης και τους τόκους που επιβαρύνουν τις απαιτήσεις αυτές.

(ε) Οι ακόλουθες απαιτήσεις:

αα) Απαιτήσεις του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 98 σε περίπτωση χρηματοδότησης με σκοπό την εκπλήρωση των υποχρεώσεων του Ταμείου Εξυγίανσης, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο άρθρο 95 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015.

ββ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά το άρθρο 9 του ν. 4370/2016 (Α' 37), όπως και από καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που θα ήταν επιλέξιμες αν δεν είχαν γίνει μέσω υποκαταστημάτων εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν στην Ένωση.

(στ) Απαιτήσεις από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες με την έννοια των άρθρων 12 και 13 του ν. 4370/2016 ή απαιτήσεις του ΤΕΚΕ, το οποίο υποκαθίσταται στα δικαιώματα και υποχρεώσεις των πελατών επενδυτών, στους οποίους καταβάλλει αποζημίωση, κατά το μέτρο αυτής της αποζημίωσης.

(ζ) Απαιτήσεις από επιλέξιμες καταθέσεις κατά το τμήμα που υπερβαίνουν το όριο κάλυψης κατά το άρθρο 9 του ν. 4370/2016 και δεν εμπίπτουν στην περ. ε' ανωτέρω.

(η) Απαιτήσεις από καταθέσεις που εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 8 του ν. 4370/2016, στις οποίες όμως δεν συμπεριλαμβάνονται οι καταθέσεις που εμπίπτουν στην περ. γ' της διάταξης αυτής.

(θ) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων που εμπίπτουν στις υπό (ι) έως και (ια) κατωτέρω περιπτώσεις, λοιπές απαιτήσεις, που δεν εμπίπτουν στις ανωτέρω περιπτώσεις ούτε είναι τελευταίας σειράς κατά την αντίστοιχη σύμβαση, όπως ενδεικτικά και όχι περιοριστικά, απαιτήσεις από δάνεια και άλλες πιστωτικές συμβάσεις, από συμβάσεις προμήθειας αγαθών ή παροχής υπηρεσιών ή από παράγωγα, απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, απαιτήσεις από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για χρεωστικά μέσα έκδοσης θυγατρικών του με την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ανεξάρτητα αν αυτές εδρεύουν στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή.

(ι) οι απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, που πληρούν τις ακόλουθες υπό (αα), (ββ) και (γγ) προϋποθέσεις, ήτοι

(αα) η αρχική συμβατική διάρκειά τους είναι τουλάχιστον ένα (1) έτος,

(ββ) δεν περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα και δεν είναι παράγωγα, τα δε χρεωστικά μέσα δεν θεωρούνται ότι περιέχουν ενσωματωμένα παράγωγα μόνο επειδή έχουν κυμαινόμενο επιτόκιο που βασίζεται σε ευρέως χρησιμοποιούμενο επιτόκιο αναφοράς ή επειδή είναι



εκφρασμένα σε αλλοδαπό νόμισμα εφόσον το κεφάλαιο, η αποπληρωμή και οι τόκοι είναι στο ίδιο νόμισμα και

(γγ) τα σχετικά συμβατικά έγγραφα και, κατά περίπτωση, το ενημερωτικό δελτίο που σχετίζονται με την έκδοση και διάθεσή τους αναφέρουν ρητά την κατάταξή τους στην τάξη της παρούσας περ. (ι).

(ια) οι απαιτήσεις που πηγάζουν από χρεωστικά μέσα μειωμένης κατάταξης ή μέσα της κατηγορίας 2 ή υβριδικούς τίτλους ή πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 ή προνομιούχες μετοχές ή κοινές μετοχές, μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 έκδοσης του πιστωτικού ιδρύματος, τηρουμένης της διαφοροποίησης στην κατάταξη μεταξύ των κατηγοριών απαιτήσεων που εμπίπτουν στην παρούσα περίπτωση. Στην παρούσα περίπτωση εμπίπτουν και απαιτήσεις που απορρέουν από εγγυήσεις που έχουν δοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για χρεωστικά μέσα μειωμένης κατάταξης ή υβριδικούς τίτλους ή άλλους τίτλους των ως άνω υπό (ια) κατηγοριών έκδοσης θυγατρικών του κατά την έννοια της παρ. 2 του άρθρου 32 του ν. 4308/2014, ανεξάρτητα αν αυτές εδρεύουν στην Ελλάδα ή στην αλλοδαπή, όταν αυτές οι απαιτήσεις απορρέουν από σύμβαση δανείου ή κατάθεσης με το πιστωτικό ίδρυμα, δια της οποίας συμβάσεως δανείζεται ή κατατίθεται στο πιστωτικό ίδρυμα το προϊόν της έκδοσης τέτοιων χρεωστικών μέσων ή υβριδικών τίτλων ή άλλων τίτλων των ως άνω υπό (ια) κατηγοριών από αυτές τις θυγατρικές. Σε περίπτωση κατάθεσης τέτοιας θυγατρικής στο πιστωτικό ίδρυμα, το προηγούμενο εδάφιο εφαρμόζεται στο τμήμα της κατάθεσης που δεν εμπίπτει στην περ. (γ) της παρούσας παραγράφου.

Οι απαιτήσεις α' και ββ' της περ. ε' ικανοποιούνται συμμετρως. Κατά τα λοιπά εφαρμόζονται αναλογικά οι διατάξεις των άρθρων 975 ως 978 του ΚΠολΔ.».

#### **Άρθρο 205**

##### **Συμψηφισμός της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού**

Η προσωπική διαφορά των υπαλλήλων, για τους οποίους έχουν εφαρμογή οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 20 του ν. 5045/2023 (Α' 136), συμψηφίζεται με οποιαδήποτε αύξηση του βασικού μισθού με την επιφύλαξη της παρ. 4 του άρθρου 14 του ν. 5163/2024 (Α' 199). Το ποσό της προσωπικής διαφοράς που συμψηφίζεται, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, ισούται με το μικρότερο μεταξύ του πενήντα τοις εκατό (50%) της προκαλούμενης αύξησης του βασικού μισθού και του ποσού της προσωπικής διαφοράς που υπερβαίνει τα τριακόσια (300) ευρώ. Αν η προσωπική διαφορά δεν υπερβαίνει το ποσό των τριακοσίων (300) ευρώ, δεν επέρχεται συμψηφισμός της με την αύξηση του βασικού μισθού.

#### **Άρθρο 206**

##### **Συμμετοχή Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών σε ερευνητικά ή άλλα προγράμματα**

1. Η Αρχή Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών μπορεί να μετέχει σε εθνικά, ευρωπαϊκά ή συγχρηματοδοτούμενα ερευνητικά ή άλλα προγράμματα, με την επιφύλαξη του θεσμικού πλαισίου που ισχύει για τα συγχρηματοδοτούμενα προγράμματα.

2. Για τη συμμετοχή του προσωπικού της Αρχής σε συλλογικά όργανα που συγκροτούνται στο πλαίσιο υλοποίησης έργων χρηματοδοτούμενων από ευρωπαϊκά διαρθρωτικά και επενδυτικά ταμεία ή από το πρόγραμμα δημοσίων επενδύσεων εφαρμόζονται αναλόγως οι παρ. 2, 3 και 5 του άρθρου 21 του ν. 4354/2015 (Α' 176), περί αμοιβών συλλογικών οργάνων,

υπό την προϋπόθεση ότι οι σχετικές δαπάνες βαρύνουν τις ως άνω πηγές χρηματοδότησης και δεν προκαλούν επιβάρυνση στον Κρατικό Προϋπολογισμό.

3. Οι ανωτέρω ρυθμίσεις καταλαμβάνουν και τα προγράμματα, στα οποία συμμετέχει ήδη το προσωπικό της Αρχής, μετά από προηγούμενη απόφαση της Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών.

#### **Άρθρο 207**

#### **Ενιαίος Λογαριασμός Θησαυροφυλακίου - Τροποποίηση παρ. 14 άρθρου 69Α ν. 4270/2014**

Στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 14 του άρθρου 69Α του ν. 4270/2014 (Α' 143), περί Ενιαίου Λογαριασμού Θησαυροφυλακίου, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) μετά από τις λέξεις «των διαθεσίμων» προστίθενται οι λέξεις «του Φορέα», β) οι λέξεις «της παρ. 13» αντικαθίστανται από τις λέξεις «της περ. γ) της παρ. 13», και η παρ. 14 διαμορφώνεται ως εξής:

«14. Το μέγιστο όριο ρευστότητας που οι Φορείς της Γενικής Κυβέρνησης επιτρέπεται να διατηρούν εκτός του Σ.Λ.Θ., ισούται με τις καθαρές ταμειακές τους ανάγκες για το επόμενο δεκαπενθήμερο, οι οποίες εξυπηρετούνται μέσω των λογαριασμών που τηρούν οι φορείς σε πιστωτικά ιδρύματα εκτός του Σ.Λ.Θ. Το όριο αυτό δεν μπορεί να υπερβαίνει σε συστηματική βάση το πέντε τοις εκατό (5%) του συνόλου των διαθεσίμων του Φορέα, με την επιφύλαξη της περ. γ) της παρ. 13. Κατόπιν αιτιολογημένης πρότασης του Φορέα και της σύμφωνης γνώμης της εποπτεύουσας Γ.Δ.Ο.Υ. και του Γ.Λ.Κ., δύναται το ανωτέρω ποσοστό να διαμορφώνεται αναλόγως.

Τα ταμειακά διαθέσιμα των Φορέων Γενικής Κυβέρνησης, πέραν του ανωτέρω μεγίστου ορίου, ορίζονται ως πλεονάζοντα και μεταφέρονται υποχρεωτικά στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά τις παρ. 10 και 11.

Εναλλακτικά, το μέγιστο όριο ρευστότητας εκτός του Σ.Λ.Θ. μπορεί να ισούται με ένα σταθερό ποσό, κατόπιν πρότασης του Φορέα και σύμφωνης γνώμης της εποπτεύουσας Γ.Δ.Ο.Υ. και του Γ.Λ.Κ. Με την απόφαση της παρ. 18 δύναται να καθορίζονται συγκεκριμένες περιπτώσεις, στις οποίες εφαρμόζεται ο κάθε τρόπος προσδιορισμού του μεγίστου ορίου ρευστότητας. Η τήρηση του μεγίστου ορίου ρευστότητας δύναται να διασφαλίζεται μέσω της λειτουργίας συστήματος αυτόματης μεταφοράς ποσών, κατά τα οριζόμενα στην παρ. 22.

Το ακριβές ύψος των πλεοναζόντων ταμειακών διαθεσίμων και το μέγιστο ύψος της ρευστότητας, που οι φορείς διατηρούν σε πιστωτικά ιδρύματα, προκύπτουν μέσω του ταμειακού προγραμματισμού που διενεργούν οι φορείς της Γενικής Κυβέρνησης βάσει των σχετικών οδηγιών του Γ.Λ.Κ., καθώς και μέσω της παρακολούθησης των λογαριασμών σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παρ. 15.

Ο ταμειακός προγραμματισμός των φορέων υποβάλλεται προς έγκριση στην εποπτεύουσα Γ.Δ.Ο.Υ. και εν συνεχεία αποστέλλεται στο Γ.Λ.Κ. Η υποχρέωση κατάρτισης και αποστολής ταμειακού προγραμματισμού εκκινεί από την έκδοση της υπουργικής απόφασης της παρ. 18.».

#### **Άρθρο 208**

#### **Τροποποίηση δήλωσης στοιχείων ακινήτων - Προσθήκη περ. στ) στην παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4223/2013**

Στην παρ. 3 του άρθρου 6 του ν. 4223/2013 (Α' 287), περί προσδιορισμού Ενιαίου Φόρου Ιδιοκτησίας Ακινήτων και χρόνου υποβολής δήλωσης, προστίθεται περ. στ) ως εξής:  
«στ) Ειδικά για τα έτη 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 και 2019 και κατά παρέκκλιση των διατάξεων περί παραγραφής, όσοι απαλλάσσονται από τον Ε.Ν.Φ.Ι.Α. βάσει της παρ. 1 του άρθρου 3 μπορούν να υποβάλουν μέχρι και την 30η Ιουνίου 2025 τροποποιητική δήλωση του άρθρου 23 του ν. 3427/2005 (Α' 312), περί δηλώσεων στοιχείων ακινήτων, για ακίνητα για τα οποία δεν δηλώθηκε η ιδιοχρησιμοποίησή τους. Ποσά που έχουν βεβαιωθεί διαγράφονται.».

#### **Άρθρο 209**

**Ψηφιακό τέλος συναλλαγής σε συνδρομές που καταβάλλονται σε επιμελητήρια, ενώσεις και συλλόγους - Τροποποίηση τίτλου και παρ. 1 άρθρου 19 Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων**

Στο άρθρο 19 του Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων (ν. 5177/2025, Α' 21), περί συνδρομών που καταβάλλονται σε επιμελητήρια, ενώσεις, συλλόγους και σωματεία, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στον τίτλο και στο πρώτο εδάφιο της παρ. 1 οι λέξεις «, συλλόγους και σωματεία» αντικαθίστανται από τις λέξεις «και συλλόγους», β) η περ. α) καταργείται, γ) στην περ. β), οι λέξεις «σε κάθε άλλη περίπτωση» διαγράφονται, και μετά από νομοτεχνικές βελτιώσεις, το άρθρο 19 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 19**

Συνδρομές καταβαλλόμενες σε επιμελητήρια, ενώσεις και συλλόγους

1. Επιβάλλεται Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής σε χρηματικά ποσά ή συνδρομές που καταβάλλονται σε επιμελητήρια, ενώσεις και συλλόγους, από τα μέλη αυτών για τη συμμετοχή τους, χωρίς να αντιστοιχούν σε ιδιαίτερη αντιπαροχή εκ μέρους του λήπτη της συνδρομής. Το ποσό του οφειλόμενου Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής υπολογίζεται επί του καταβαλλόμενου χρηματικού ποσού ή της συνδρομής με την εφαρμογή συντελεστή:

α) Καταργείται.

β) Δύο κόμμα σαράντα τοις εκατό (2,40%).

2. Υποκείμενος στο Ψηφιακό Τέλος Συναλλαγής, υπόχρεος για την υποβολή δήλωσης και την απόδοση του Ψηφιακού Τέλους Συναλλαγής είναι ο λήπτης της συνδρομής.».

#### **Άρθρο 210**

**Κοινοποιήσεις πράξεων που προβλέπονται στον Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων με ψηφιακά μέσα - Τροποποίηση παρ. 1 και 2, κατάργηση παρ. 3 άρθρου 76 Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων**

Στο άρθρο 76 του Κώδικα Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων (ν. 4978/2022, Α' 190), περί κοινοποιήσεων, επέρχονται οι ακόλουθες τροποποιήσεις: α) στην παρ. 1 προστίθεται δεύτερο εδάφιο, β) στην παρ. 2 μετά από τη λέξη «κοινοποιήσεις» προστίθενται οι λέξεις «του πρώτου εδαφίου της παρ. 1», γ) η παρ. 3 καταργείται, και το άρθρο 76 διαμορφώνεται ως εξής:

#### **«Άρθρο 76**

Κοινοποιήσεις

1. Οι κοινοποιήσεις που προβλέπονται στον παρόντα Κώδικα διενεργούνται από δικαστικό επιμελητή ή υπάλληλο της ΑΑΔΕ ή άλλο υπάλληλο του Δημοσίου ή Νομικού Προσώπου Δημοσίου Δικαίου, σύμφωνα με τον Κ.Πολ.Δ., χωρίς να απαιτείται ειδική έγγραφη παραγγελία του Διοικητή ή άλλου εξουσιοδοτημένου οργάνου της ΑΑΔΕ. Οι κοινοποιήσεις του παρόντος Κώδικα μπορεί να διενεργούνται και με ψηφιακά μέσα κατά το άρθρο 5 του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας (ν. 5104/2024, Α' 58).

2. Οι κοινοποιήσεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 σε πρόσωπα άγνωστης διαμονής και όσους διαμένουν στο εξωτερικό γίνονται στον τυχόν διορισμένο, σύμφωνα με το άρθρο 142 του Κ.Πολ.Δ., αντίκλητό τους. Σε κάθε περίπτωση οι κοινοποιήσεις μπορεί να γίνονται στον σύζυγο, σε έναν από τους γονείς ή τους αδελφούς ή άλλους εξ αίματος συγγενείς μέχρι τετάρτου βαθμού εκ πλάγιου εκείνου στον οποίο αφορά η κοινοποίηση, εφόσον έχουν ηλικία όχι μικρότερη των δεκαεπτά (17) ετών. Εάν τα πρόσωπα των προηγούμενων εδαφίων αρνούνται να παραλάβουν το κοινοποιούμενο έγγραφο ή δεν ευρίσκονται, γίνεται θυροκόλληση. Εάν δεν υπάρχει συγγενής του δεύτερου εδαφίου, η κοινοποίηση γίνεται στον δήμαρχο ή τον πρόεδρο συμβουλίου δημοτικής κοινότητας ή τον πρόεδρο δημοτικής κοινότητας της τελευταίας κατοικίας ή διαμονής εκείνου τον οποίο αφορά η κοινοποίηση, οι οποίοι οφείλουν να τοιχοκολλούν το κοινοποιούμενο έγγραφο στο πλέον εμφανές μέρος και να αποστέλλουν βεβαίωση για τη τοιχοκόλληση στο όργανο που παρήγγειλε την κοινοποίηση. Η κοινοποίηση σε κάθε περίπτωση θεωρείται ότι συντελέστηκε από την παραλαβή του κοινοποιούμενου εγγράφου από τα παραπάνω πρόσωπα.

3. Καταργείται.».

### **Άρθρο 211**

#### **Παράταση αναστολής Φόρου Προστιθέμενης Αξίας σε ακίνητα η παράδοση των οποίων έχει υπαχθεί στις διατάξεις περί Φόρου Μεταβίβασης Ακινήτων**

Η προθεσμία που προβλέπεται στην περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 37 του ν. 5131/2024 (Α' 128), περί αναστολής του Φόρου Προστιθέμενης Αξίας σε ακίνητα η παράδοση των οποίων έχει υπαχθεί στις διατάξεις περί Φόρου Μεταβίβασης Ακινήτων, παρατείνεται για διάστημα έξι (6) μηνών από τη λήξη της ακόμη και αν δεν έχει ασκηθεί, μέχρι την έναρξη ισχύος του παρόντος, το δικαίωμα που προβλεπόταν στην παρ. 4α του άρθρου 6 του Κώδικα Φ.Π.Α. (ν. 2859/2020, Α' 248) ως ίσχυε.

### **Άρθρο 212**

#### **Τέλος καθαριότητας και φωτισμού σε μη ηλεκτροδοτούμενα ακίνητα - Τροποποίηση παρ. 2 άρθρου 222 ν. 4555/2018**

1. Στην παρ. 2 του άρθρου 222 του ν. 4555/2018 (Α' 133) το δεύτερο εδάφιο διαγράφεται και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Οφειλές από τέλη καθαριότητας και φωτισμού για ακίνητο, του οποίου η ηλεκτροδότηση έχει διακοπεί, σύμφωνα με βεβαίωση του αρμόδιου χειριστή δικτύου και το οποίο, σύμφωνα με υπεύθυνη δήλωση του ιδιοκτήτη ή του νομίμου εκπροσώπου αυτού, δεν χρησιμοποιούνταν κατά το διάστημα αναφοράς, διαγράφονται ή παραλείπεται η βεβαίωσή τους. Ποσά που έχουν καταβληθεί δεν αναζητούνται.».

2. Σε περίπτωση προηγούμενης υπαγωγής της καταβολής των τελών του παρόντος σε ρύθμιση οφειλών, το ανεξόφλητο υπόλοιπο της ρυθμισμένης οφειλής, κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος, διαγράφεται με αίτηση του οφειλέτη προς τον οικείο Δήμο.

### **Άρθρο 213**

#### **Παραχώρηση των αποχαρακτηρισμένων εκτάσεων από την Χερσαία Ζώνη Λιμένος Ηρακλείου προς τον Δήμο Ηρακλείου**

Παραχωρούνται χωρίς αντάλλαγμα από το Ελληνικό Δημόσιο στον Δήμο Ηρακλείου της Περιφερειακής Ενότητας Ηρακλείου της Περιφέρειας Κρήτης για λόγους δημόσιας ωφέλειας η χρήση, η διαχείριση και η εκμετάλλευση των εκτάσεων που έχουν αποχαρακτηρισθεί και δεν περιλαμβάνονται στη χερσαία ζώνη του Λιμένα Ηρακλείου με την υπ' αρ. 1537/2022 απόφαση της Συντονίστριας Αποκεντρωμένης Διοίκησης Κρήτης, «Έγκριση της υπ' αρ. 11/19-11-2021 απόφασης του 20ου Διοικητικού Συμβουλίου της Ανώνυμης Εταιρείας με την επωνυμία «Οργανισμός Λιμένος Ηρακλείου Α.Ε.» περί τροποποίησης και επανακαθορισμού της ΧΖΛ και ΘΖΛ Ηρακλείου» (Δ' 547).».

### **Άρθρο 214**

#### **Ρύθμιση ζητημάτων Δημόσιας Επιχείρησης Ηλεκτρισμού Α.Ε. και θυγατρικών της – Προσθήκη παρ. 3Α στο άρθρο 3 ν. 4972/2022**

Στο άρθρο 3 του ν. 4972/2022 (Α' 181), περί πεδίου εφαρμογής, προστίθεται παρ. 3Α, και το άρθρο 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3Α. Η ανώνυμη εταιρεία με την επωνυμία «Δημόσια Επιχείρηση Ηλεκτρισμού Α.Ε.» και οι θυγατρικές της είναι εταιρείες εκτός του δημοσίου τομέα, όπως ορίζεται στην περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), οργανώνονται και λειτουργούν σύμφωνα με τους κανόνες της ιδιωτικής οικονομίας και για αυτές δεν ισχύει η νομοθεσία για τον δημόσιο τομέα.»».

### **Άρθρο 215**

#### **Υποχρέωση παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατά την εγγραφή δικαιούχου πληρωμής σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό**

Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 (Α' 84), κατά την εγγραφή δικαιούχου πληρωμής της περ. γ' του άρθρου 62 του ν. 4446/2016 (Α' 240) σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό, επιβεβαιώνουν αν ο λογαριασμός που δηλώνεται στην υπηρεσία άμεσης πληρωμής περιλαμβάνεται στους επαγγελματικούς λογαριασμούς που έχουν δηλωθεί από τον δικαιούχο πληρωμής σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 4 της υπ' αρ. 119899/13.12.2023 κοινής απόφασης των Υπουργών Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών και Ανάπτυξης «Ρυθμίσεις για την αποδοχή μέσων πληρωμής με κάρτα και άλλα μέσα πληρωμών - Αντικατάσταση της υπ' αρ. 45231/20-04-2017 κοινής απόφασης των Υπουργών Οικονομίας και Ανάπτυξης και Οικονομικών «Ρύθμιση υποχρέωσης αποδοχής πληρωμών με κάρτα, σύμφωνα με το άρθρο 65 του ν. 4446/2016, (Α' 240)» (Β' 7115).

## **ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ'**

### **ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΙΚΕΣ-ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ-ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΜΕΡΟΥΣ Ι'**

### **Άρθρο 216**

#### **Εξουσιοδοτική διάταξη Μέρους Ι'**

Με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και Οικονομικών δύνανται να ρυθμίζονται πρόσθετες υποχρεώσεις των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών του ν. 4537/2018 (Α' 84) στο πλαίσιο της εγγραφής δικαιούχου πληρωμής της περ. γ' του άρθρου 62 του ν. 4446/2016 (Α' 240) σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό, να εξειδικεύονται οι προϋποθέσεις και οι διαδικασίες και να ορίζονται τεχνικά και λεπτομερειακά θέματα για την εφαρμογή του άρθρου 201 του παρόντος, περί υποχρέωσης των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών κατά την εγγραφή δικαιούχου πληρωμής σε υπηρεσία άμεσης πληρωμής από λογαριασμό σε λογαριασμό.

### **Άρθρο 217**

#### **Μεταβατικές διατάξεις Μέρους Ι'**

1. Ποσά προσωπικής διαφοράς που έχουν συμψηφιστεί από την 1η Ιουνίου 2024 μέχρι τη δημοσίευση του παρόντος, καθ' υπέρβαση των οριζόμενων στην παρ. 1 του άρθρου 205, περί συμψηφισμού της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού, αποκαθίστανται και καταβάλλονται στους δικαιούχους με την αμέσως επόμενη μισθοδοσία.
2. Δεν καταβάλλεται οποιασδήποτε μορφής αμοιβή ή αποζημίωση για τη συμμετοχή του προσωπικού της Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών σε συνεδριάσεις ή άλλες εργασίες των συλλογικών οργάνων της παρ. 2 του άρθρου 206, περί συμμετοχής της Αρχής Διασφάλισης του Απορρήτου των Επικοινωνιών σε ερευνητικά ή άλλα προγράμματα, που έγιναν πριν από την έναρξη ισχύος του παρόντος.

### **Άρθρο 218**

#### **Καταργούμενες διατάξεις Μέρους Ι'**

Καταργούνται:

- α) Κάθε γενική ή ειδική διάταξη, κατά το μέρος που αντίκειται στο άρθρο 205, περί συμψηφισμού της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού, ή ρυθμίζει με διαφορετικό τρόπο θέματα που διέπονται από αυτό.
- β) Η περ. β) της παρ. 13 του εσωτερικού άρθρου 69Α του ν. 4270/2014 (Α' 143) του άρθρου 194, περί Ενιαίου Λογαριασμού Θησαυροφυλακίου.
- γ) Τα εδάφια τρίτο και τέταρτο της περ. γ) της παρ. 3 του άρθρου 52 του Κώδικα εμμέσων φόρων επί των συναλλαγών του πεδίου εφαρμογής του Κώδικα Φορολογικής Διαδικασίας, καθώς και λοιπών εμμέσων φόρων (ν. 5177/2025, Α' 21), περί τέλους παραμονής και πλόων (Τ.Π.Π.) πλοίων αναψυχής και μικρών σκαφών.

### **ΜΕΡΟΣ ΙΑ'**

#### **ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ**

### **Άρθρο 219**

#### **Έναρξη ισχύος**

1. Η ισχύς του παρόντος αρχίζει από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στις επιμέρους διατάξεις και με την επιφύλαξη της παρ. 2.
2. Το άρθρο 205, περί συμψηφισμού της προσωπικής διαφοράς με την αύξηση του βασικού μισθού, ισχύει από την 1η Ιουνίου 2024.