

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ

Σχέδιο νόμου με τίτλο:
«Ενσωμάτωση της Οδηγίας (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)»

Επισπεύδον Υπουργείο

Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Παναγιώτα Τζαβάρα (210 3332787), κινητό τηλ. 6977296048, e-mail: p.tzavara@minfin.gr

Επιλέξατε από τον παρακάτω κατάλογο τον τομέα ή τους τομείς νομοθέτησης στους οποίους αφορούν οι βασικές διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης:

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ ¹	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ²	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ³	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ⁴	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ⁵	
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ⁶	

¹ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

² Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

³ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

⁴ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

⁵ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

⁶ Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.

A. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση; Το σχέδιο νόμου έχει σκοπό την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 (L 150) στην ελληνική έννομη τάξη. Η εν λόγω Οδηγία έχει στόχο την αντιμετώπιση των θεμάτων που έχουν προκύψει σε σχέση με τις διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ (L 176), οι οποίες αποδείχθηκε ότι δεν ήταν επαρκώς σαφείς και στάθηκαν ανοιχτές σε διαφορετικές ερμηνείες ή διαπιστώθηκε ότι ήταν υπερβολικά επαχθείς για ορισμένα ιδρύματα. Επίσης, οι διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/878 ευθυγραμμίζουν το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο με τις διεθνείς εξελίξεις, προκειμένου να προωθήσουν τη συνέπεια και τη συγκρισιμότητα μεταξύ διαφόρων δικαιοδοσιών.
2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα; Η Οδηγία 2013/36/ΕΕ, η οποία ενσωματώθηκε στο εσωτερικό δίκαιο με τον ν. 4261/2014 (Α' 107), εκδόθηκε για την αντιμετώπιση των οικονομικών κρίσεων που σημειώθηκαν κατά την περίοδο 2007-2008. Οι διατάξεις της, σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κανονισμού 575/2013 (L 176) συγκροτούν το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας και προληπτικής εποπτείας των ιδρυμάτων. Μολονότι οι μεταρρυθμίσεις αυτές έχουν καταστήσει το οικονομικό σύστημα πιο σταθερό και ανθεκτικό έναντι πολλών τύπων πιθανών μελλοντικών κρίσεων, δεν αντιμετώπισαν πλήρως όλα τα διαπιστωμένα προβλήματα, διότι οι διεθνείς φορείς καθορισμού προτύπων δεν είχαν ακόμη ολοκληρώσει τις εργασίες τους σχετικά.
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά; Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις αφορούν άμεσα τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, την Τράπεζα της Ελλάδας και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Έμμεσα αφορούν όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες.

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης							
4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p> <p>N. 4261/2014 (Α' 107)</p>						
5.	<p>Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).</td> </tr> <tr> <td>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).</td> </tr> <tr> <td>iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).</td> </tr> </tbody> </table>	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).						
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).						
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/878).						

Συναφείς πρακτικές	
6.	<p>Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:</p>

i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης					
7.	<p>Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση</p>				
8.	<p>Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;</p> <table border="1"> <tr> <td>i) βραχυπρόθεσμοι:</td> <td>Βραχυπρόθεσμος στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης είναι η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.</td> </tr> <tr> <td>ii) μακροπρόθεσμοι:</td> <td>Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη θωράκιση των εταιριών του χρηματοοικονομικού τομέα μέσω εισαγωγής στο θεσμικό εποπτικό πλαίσιο των επιγραμματικά αναφερόμενων ακολούθως: (α) ειδικής διαδικασίας έγκρισης και άμεσων εποπτικών εξουσιών επί ορισμένων εταιρειών συμμετοχών,</td> </tr> </table>	i) βραχυπρόθεσμοι:	Βραχυπρόθεσμος στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης είναι η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη θωράκιση των εταιριών του χρηματοοικονομικού τομέα μέσω εισαγωγής στο θεσμικό εποπτικό πλαίσιο των επιγραμματικά αναφερόμενων ακολούθως: (α) ειδικής διαδικασίας έγκρισης και άμεσων εποπτικών εξουσιών επί ορισμένων εταιρειών συμμετοχών,
i) βραχυπρόθεσμοι:	Βραχυπρόθεσμος στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης είναι η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.				
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη θωράκιση των εταιριών του χρηματοοικονομικού τομέα μέσω εισαγωγής στο θεσμικό εποπτικό πλαίσιο των επιγραμματικά αναφερόμενων ακολούθως: (α) ειδικής διαδικασίας έγκρισης και άμεσων εποπτικών εξουσιών επί ορισμένων εταιρειών συμμετοχών,				

	<p>(β) ειδικά για τους ομίλους τρίτων χωρών, σύστασης ενδιάμεσης μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) με σκοπό την καλύτερη παρακολούθηση των δραστηριοτήτων κάθε ομίλου στην ΕΕ από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας,</p> <p>(γ) υποχρέωσης των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών για υποβολή επιπρόσθετων στοιχείων και εκθέσεων σχετικά με τη δραστηριότητά τους και συνεργασία των αρμόδιων αρχών,</p> <p>(δ) βελτιώσεων και διευκρινίσεων στις ρυθμίσεις της πολιτικής αποδοχών και εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας για τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα,</p> <p>(ε) λεπτομερών κανόνων για την επιβολή των πρόσθετων κεφαλαιακών απαιτήσεων,</p> <p>(στ) ενίσχυσης της δέσμευσης των αρμόδιων αρχών να συνεκτιμούν σταθερά τους κινδύνους από τη νομιμοποίηση εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, και</p> <p>(ζ) βελτιώσεων στις ρυθμίσεις των κεφαλαιακών αποθεμάτων ασφαλείας</p>
--	--

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
Άρθρο	Στόχος
1	Το εν λόγω άρθρο εισάγει τον σκοπό του προτεινόμενου νομοθετήματός και ορίζει το αντικείμενό του.
2	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το πεδίο εφαρμογής του ν. 4261/2014 (Α' 101), ως προς τις εξαιρέσεις από το ρυθμιστικό πεδίο του ανωτέρου νόμου.
3	Με το προτεινόμενο άρθρο προστίθενται νέοι ορισμοί στον ν. 4261/2014.
4	Εισάγεται ρητά η υποχρέωση του πιστωτικού ιδρύματος, που υποβάλλει αίτηση αδειοδότησης στην Τράπεζα της Ελλάδος, να καταγράφει πλήρως την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου στον οποίο ανήκει, συμπεριλαμβανομένων των μητρικών επιχειρήσεων, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών. Επίσης, η αίτηση αδειοδότησης πρέπει να συνοδεύεται από την περιγραφή των ρυθμίσεων εταιρικής διακυβέρνησης, των διαδικασιών αναγνώρισης και διαχείρισης κινδύνων και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, καθώς και τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών.
5	Βελτιώνεται νομοτεχνικά και διασαφηνίζεται η παρ. 3 του άρθρου 14 του ν. 4261/2014 που συνδέει την άρνηση από την Τράπεζα της Ελλάδος για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας με τα κριτήρια καταλληλότητας των μετόχων.
6	Βελτιώνεται το άρθρο 19 του ν. 4261/2014 περί «ανάκλησης άδειας λειτουργίας» με τη συμπερίληψη αναφοράς και στα νέα άρθρα 92α και 92β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σχετικά με τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για τα παγκοσμίως συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G – SIs).
7	Προστίθενται δυο νέα άρθρα 22Α και 22Β στο ν. 4261/2014 ως εξής: «Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών» και «Ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ». Τα νέα αυτά άρθρα καθορίζουν ειδικές εγκρίσεις και ειδικά για τους ομίλους τρίτων χωρών ορίζεται η σύσταση ενδιάμεσης μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) με σκοπό την καλύτερη παρακολούθηση των δραστηριοτήτων κάθε ομίλου στην ΕΕ από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.
8	Εξειδικεύονται τα κριτήρια αξιολόγησης για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, τα οποία διευθύνουν τις δραστηριότητες πιστωτικών

	ιδρυμάτων.
9	Καθορίζεται η υποχρέωση των υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε τρίτη χώρα να υποβάλλουν ετήσια έκθεση στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το υποκατάστημα.
10	Προβλέπεται η ενημέρωση της ΕΑΤ (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) από την Τράπεζα της Ελλάδος σχετικά με όλες τις άδειες των υποκαταστημάτων τρίτων χωρών που έχει χορηγήσει, καθώς και για κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση αυτών.
11	Επέρχονται βελτιώσεις σχετικά με την ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο πρόληψης και καταστολής νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες.
12	Εισάγεται η δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών με ορισμένους διεθνείς φορείς για συγκεκριμένους σκοπούς και κατόπιν δικαιολογημένου αιτήματος, τηρουμένων των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας και επαγγελματικού απορρήτου.
13	Δίνεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, να απαιτεί την αντικατάσταση των ελεγκτών που διενεργούν τον έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων ή κάθε άλλο νόμιμο έργο, εφόσον δεν ενημερώνουν αμέσως σχετικά με κάθε γεγονός που περιήλθε σε γνώση τους και αφορά την παραβίαση διατάξεων ή θίγει τη συνέχιση λειτουργίας του ιδρύματος.
14	Προβλέπεται υποχρέωση αιτιολόγησης των αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, οι οποίες λαμβάνονται στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων προληπτικής εποπτείας και επιβολής κυρώσεων.
15	Προστίθεται δυνατότητα επιβολής κυρώσεων σε περιπτώσεις παραβάσεων, σε σχέση με τα οριζόμενα στο νέο άρθρο που εισήχθη με τις τροποποιήσεις του προτεινόμενου άρθρου 7.
16	Διευκρινίζεται ότι κυρώσεις δύναται να επιβληθούν και στην περίπτωση εταιρείας συμμετοχών, η οποία δεν προβαίνει σε ενέργειες προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.
17	Προβλέπεται ρητά ότι οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών πρέπει να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.
18	Εισάγεται ρητά η υποχρέωση των ιδρυμάτων να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, πληροφορίες για την πολιτική αποδοχών και τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων, με σκοπό τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών αυτών, καθώς και τη διαβίβαση τους στην ΕΑΤ.
19	Εισάγεται συγκεκριμένο πλαίσιο για την αντιμετώπιση του κινδύνου επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών και περιλαμβάνεται η υποχρέωση εφαρμογής συστημάτων από τα ιδρύματα για την παρακολούθηση και τον μετριασμό των κινδύνων που προκύπτουν, είτε από δυναμικές μεταβολές των επιτοκίων, είτε από

	<p>δυναμικές μεταβολές των πιστωτικών περιθωρίων και επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των ιδίων κεφαλαίων, όσο και τα έσοδα από δραστηριότητες εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών. Η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, μπορεί, ειδικά για τον κίνδυνο επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών, να απαιτεί από τα ιδρύματα τη χρησιμοποίηση της τυποποιημένης μεθοδολογίας, όπως αυτή καθορίζεται με ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα τα οποία διαμορφώνονται από την ΕΑΤ, όταν τα εσωτερικά συστήματα δεν είναι ικανοποιητικά. Αυτό μπορεί να εφαρμοστεί ακόμα και στην περίπτωση ενός μικρού και μη πολύπλοκου ιδρύματος.</p>
20	<p>Προστίθεται η διευκρίνιση ότι η έννοια του λειτουργικού κινδύνου περιλαμβάνει και τους κινδύνους που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση.</p>
21	<p>Προστίθεται η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να λαμβάνει κατόπιν αιτήματός πληροφορίες και στοιχεία σχετικά με δανειοδοτήσεις προς τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα συνδεδεμένα μέρη αυτών. Επιπλέον, ορίζεται ο όρος «συνδεδεμένο μέρος».</p>
22	<p>Εισάγεται σειρά τροποποιήσεων σχετικά με το Διοικητικό Συμβούλιο. Καθορίζεται ρητά ότι τα ιδρύματα και οι εταιρείες συμμετοχών έχουν την πρωταρχική ευθύνη ώστε τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου τους να πληρούν συνεχώς και επαρκώς τα κριτήρια που ορίζονται στο προτεινόμενο άρθρο. Στην αντίθετη περίπτωση, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την εξουσία να απομακρύνει τα πρόσωπα αυτά από τις θέσεις τους. Επίσης, προβλέπεται ότι το Διοικητικό Συμβούλιο κατέχει ως σύνολο επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για να κατανοεί τις δραστηριότητες και τους κινδύνους που αναλαμβάνει το ίδρυμα, καθώς και ότι η συνολική σύνθεσή του πρέπει να αντικατοπτρίζει ένα επαρκώς ευρύ φάσμα εμπειριών. Τέλος, ορίζεται ότι κάθε μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου ασκεί τα καθήκοντά του με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση, ενώ διευκρινίζεται ρητά ότι η ιδιότητα μέλους σε συνδεδεμένη εταιρεία ή οντότητα δεν συνεπάγεται αυτόματα εμπόδιο στην ανεξάρτητη βούληση.</p>
23	<p>Επέρχονται σημαντικές αλλαγές σε σχέση με την πολιτική αποδοχών. Προστίθεται η αρχή της αναλογικότητας, ιδίως σε σχέση με το μέγεθος κάθε ιδρύματος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του. Επίσης, προβλέπεται ρητά ότι η πολιτική αποδοχών είναι, μεταξύ άλλων, ουδέτερη ως προς το φύλο. Τρίτον, περιλαμβάνονται αναλυτικά οι κατηγορίες των εργαζομένων των οποίων οι δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος.</p>
24	<p>Παρέχεται η δυνατότητα στα ιδρύματα να χρησιμοποιούν ως μέσα μεταβλητών αποδοχών και μέσα που συνδέονται με μετοχές και ακολουθούν την πορεία της αξίας αυτών, με σκοπό τη μεγαλύτερη ευελιξία σε περισσότερες νομικές μορφές και τη μείωση του διοικητικού βάρους και κόστους. Περαιτέρω, προβλέπεται πλέον ότι η χρονική περίοδος αναβολής των μεταβλητών αποδοχών δεν μπορεί να είναι μικρότερη από τέσσερα (4) έτη και ειδικά για τα μέλη του Διοικητικού</p>

	<p>Συμβουλίου και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των σημαντικών ιδρυμάτων όχι μικρότερη από τα πέντε (5) έτη. Επίσης, κατά περίπτωση και με βάση την αρχή της αναλογικότητας, σε σχέση με το μέγεθος του ιδρύματος ή το ύψος των αποδοχών του μέλους του προσωπικού που αφορά, προβλέπεται η δυνατότητα μη εφαρμογής συγκεκριμένων διατάξεων. Τέλος, περιλαμβάνεται μέριμνα για την άσκηση από την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, των διακριτικών ευχερειών για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας.</p>
25	<p>Στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης, δεν θα πρέπει, πλέον, να συνυπολογίζονται συστημικοί κίνδυνοι που αφορούν συνολικά το χρηματοπιστωτικό σύστημα, παρά μόνο κίνδυνοι που σχετίζονται με κάθε ίδρυμα ειδικά. Περαιτέρω, αποτυπώνεται ότι η διαδικασία αυτή λαμβάνει υπόψη το μέγεθος, τη διάρθρωση και την εσωτερική οργάνωση των ιδρυμάτων, καθώς και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Όταν διαφορετικά ιδρύματα έχουν παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου, παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων, η μεθοδολογία της διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης προσαρμόζεται για την αποτύπωση των κοινών χαρακτηριστικών και κινδύνων. Η προσαρμογή αυτή ωστόσο, δεν εμποδίζει να λαμβάνονται δεόντως υπόψη, οι ιδιαίτεροι κίνδυνοι που επηρεάζουν το κάθε ίδρυμα, ούτε αλλοιώνει τον ειδικό για κάθε ίδρυμα χαρακτήρα των επιβαλλόμενων μέτρων. Επιπρόσθετα, δίνεται έμφαση στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και στη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας.</p>
26	<p>Καθορίζονται οι προϋποθέσεις άσκησης των «εποπτικών εξουσιών» στις περιπτώσεις μείωσης, είτε της οικονομικής αξίας των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος, είτε των καθαρών εσόδων από τόκους, ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων.</p>
27	<p>Εισάγονται φραστικές βελτιώσεις και γίνεται ρητή αναφορά ότι τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων καθορίζονται σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις του νέου άρθρου που εισάγεται με το άρθρο 28. Παράλληλα, καταργείται η παρ. 3 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014.</p>
28	<p>Προστίθενται τρία (3) νέα άρθρα σε συνέχεια του άρθρου 96 του ν. 4261/2014, τα άρθρα 96Α, 96Β και 96Γ. Με τα άρθρα αυτά ρυθμίζονται με τρόπο λεπτομερή η διαδικασία, οι όροι και οι προϋποθέσεις επιβολής της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων στα ιδρύματα, προβλέπεται η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση, να κοινοποιεί σε ένα ίδρυμα υπό τη μορφή κατεύθυνσης κάθε απαραίτητη προσαρμογή του ποσού των κεφαλαίων που θα πρέπει να υπερβαίνει τις σχετικές ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων, τη σχετική πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και, κατά περίπτωση, τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας ή την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης, την οποία αναμένουν από το εν λόγω ίδρυμα να τηρεί, ούτως ώστε να είναι σε θέση να αντιμετωπίσει μελλοντικά σενάρια ακραίων μεταβολών. Επίσης, προβλέπονται διαδικασίες ενημέρωσης της αρχής εξυγίανσης.</p>
29	<p>Προβλέπονται κανόνες για την υιοθέτηση εκ μέρους των ιδρυμάτων και των θυγατρικών και μητρικών τους επιχειρήσεων των αναγκαίων</p>

	<p>ρυθμίσεων, διαδικασιών και μηχανισμών που απαιτεί η εποπτεία. Με το παρόν ασκείται και η διακριτική ευχέρεια των αρμοδίων αρχών ως προς τη μη εφαρμογή των κριτηρίων για την μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών σε ίδρυμα ή μέλος του προσωπικού του βάσει συγκεκριμένων προϋποθέσεων.</p>
30	<p>Οι νέες ρυθμίσεις του άρθρου 104 στοχεύουν στην απόδοση του ρόλου της αρχής ενοποιημένης εποπτείας με κριτήρια σαφή και συγκεκριμένα, λαμβάνοντας υπόψη όλες τις πιθανές περιπτώσεις διασυννοριακών ομίλων, όπως για παράδειγμα όταν δεν συμμετέχει στον όμιλο πιστωτικό ίδρυμα ή όταν συμμετέχουν περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα ή όταν η μητρική επιχείρηση δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα.</p>
31	<p>Με τις νέες ρυθμίσεις του άρθρου 106 προβλέπεται συνεργασία και λήψη κοινών αποφάσεων στο πλαίσιο της εποπτικής διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης για κάθε ίδρυμα και ο καθορισμός της κατεύθυνσής τους ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.</p>
32	<p>Προβλέπεται η, υπό προϋποθέσεις, συμμετοχή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους, στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση στις συμφωνίες συντονισμού και συνεργασίας.</p>
33	<p>Με την παρούσα και προς διευκόλυνση των εποπτικών δραστηριοτήτων των αρμοδίων αρχών, συστήνονται σώματα εποπτών και στην περίπτωση στην οποία οι διασυννοριακές θυγατρικές ενός ιδρύματος έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την επιφύλαξη ότι η αρμόδια αρχή της τρίτης χώρας δεσμεύεται από ισοδύναμες ρυθμίσεις εμπιστευτικότητας και απορρήτου με αυτές του ν. 4261/2014.</p>
34	<p>Εισάγονται ρυθμίσεις σχετικά με τη συνεργασία των αρχών που είναι επιφορτισμένες με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών, με την Τράπεζα της Ελλάδος ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, κατά περίπτωση. Επίσης, οι τελευταίες δέχονται την συνδρομή της EAT σε περίπτωση διαφωνίας, κατά τον συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων του παρόντος άρθρου.</p>
35	<p>Με το άρθρο αυτό εντάσσονται οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στην ενοποιημένη εποπτεία, πληρουμένων των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 22^A.</p>
36	<p>Με τις τροποποιήσεις που εισάγει το άρθρο αυτό, διορθώνεται η αναφορά στις διατάξεις που εφαρμόζονται στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Ειδικότερα όσον αφορά στην εποπτεία βάσει κινδύνου, η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ως αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα, εφόσον πρόκειται για άλλη αρχή, μπορεί να εφαρμόσει στη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών μόνο τις διατάξεις του νόμου που αφορά στον σημαντικότερο χρηματοοικονομικό τομέα, όπως ορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 3 του ν. 3455/2006.</p>
37	<p>Προβλέπεται η συνεργασία των αρμόδιων αρχών με την αρχή που</p>

	ορίζεται συντονιστής σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3455/2006 (Α'84) (άρθρο 10 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ) σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων.
38	Οι τροποποιήσεις που εισάγονται με το άρθρο αυτό καθορίζουν ότι δεν είναι δυνατή η χρήση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, που τηρείται έναντι της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας για την κάλυψη άλλων κεφαλαιακών απαιτήσεων που προκύπτουν από τις λοιπές διατάξεις του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
39	Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού αντικαθίσταται στο σύνολό του το άρθρο 122 «Απαιτήσεις τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου» του ν. 4261/2014. Ειδικότερα, οι νέες ρυθμίσεις, αναφέρονται στην υποχρέωση των ιδρυμάτων ως προς την τήρηση αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1. Παράλληλα, με το παρόν ασκείται η διακριτική ευχέρεια των αρμοδίων αρχών ως προς την εξαίρεση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων από τις απαιτήσεις τήρησης του ως άνω αποθέματος.
40	Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού αντικαθίσταται στο σύνολό του το άρθρο 123 «Απαιτήσεις τήρησης ειδικού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας κάθε ιδρύματος» του ν. 4261/2014. Ειδικότερα, η αντικατάσταση του άρθρου 123 εισάγει τη διευκρίνιση ότι το ειδικό αντικυκλικό απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1. Παράλληλα, με το παρόν ασκείται η διακριτική ευχέρεια των αρμοδίων αρχών ως προς την εξαίρεση μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων επενδύσεων από τις απαιτήσεις τήρησης του ως άνω αποθέματος.
41	Εισάγονται βελτιώσεις σε σχέση με τις αναφορές σε ομίλους. Ειδικότερα, εισάγεται μεθοδολογία προσδιορισμού των παγκοσμίως συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων (G – SIs). Συγκεκριμένα, αυξάνεται το όριο του αποθέματος ασφαλείας O – SII από 2% σε 3% επί του συνολικού ανοίγματος σε κίνδυνο και προβλέπεται η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος ή της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς κατόπιν της έγκρισης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής να αυξάνει το όριο αυτό άνω του 3%. Άλλες τροποποιήσεις αφορούν στον τρόπο υπολογισμού των αποθεμάτων ασφαλείας O – SII και G – SII, το επίπεδο εφαρμογής και τις ρυθμίσεις ενημέρωσης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ).
42	Αντικαθίσταται στο σύνολο του το άρθρο 125 «Απαίτηση για τη διατήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου». Με το παρόν ασκείται η διακριτική ευχέρεια σχετικά με το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, παρέχοντας τη δυνατότητα στην εντεταλμένη αρχή να απαιτεί την καθιέρωσή του, καθώς και να αναγνωρίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται από άλλα κράτη-μέλη και να το εφαρμόζει σε ιδρύματα με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα που έχουν ανοίγματα στο κράτος μέλος που έχει το εν λόγω

	<p>ποσοστό. Ειδικότερα, με το παρόν διευκρινίζονται ο σκοπός και το πεδίο εφαρμογής του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, καθορίζονται ο τρόπος υπολογισμού με ειδικό μαθηματικό τύπο και τα ανοίγματα (σύνολα ή υποσύνολα ανοιγμάτων) ή τα ιδρύματα (σύνολα ή υποσύνολα ιδρυμάτων) στα οποία αυτό εφαρμόζεται (περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με ακίνητα είτε κατοικίες είτε εμπορικής χρήσης). Επιπρόσθετα προβλέπεται ότι κατά τον καθορισμό του συγκεκριμένου αποθέματος ασφαλείας λαμβάνονται υπόψη οι επιπτώσεις στα άλλα κράτη μέλη ή στην ΕΕ συνολικά. Περαιτέρω, καθορίζονται η διαδικασία και το περιεχόμενο ενημέρωσης του ΕΣΣΚ. Επίσης, διευκρινίζεται ότι το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν επικαλύπτει τη λειτουργία του ειδικού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας και των αποθεμάτων ασφαλείας O – SII και G – SII. Επισημαίνεται ότι η έννοια «συνολικό ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου» που αναφέρεται στις παραγράφους 9 έως 11 αφορά στο άθροισμα όλων των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζονται σε ένα ποσό ανοίγματος κινδύνων ενός συγκεκριμένου συνόλου ανοιγμάτων. Το συνολικό αυτό ποσοστό δεν υπερβαίνει το 3%. Στην περίπτωση που ο καθορισμός ή ο επανακαθορισμός ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε κατηγορία ανοιγμάτων έχει ως αποτέλεσμα «συνολικό ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου» άνω του 3% ή του 5%, κατά περίπτωση, προβλέπεται η έκδοση σύστασης ή η έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής αντίστοιχα.</p>
43	<p>Αντικαθίσταται στο σύνολο του το άρθρο 126 «Αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου». Με το παρόν ασκείται η διακριτική ευχέρεια σχετικά με το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, παρέχοντας τη δυνατότητα στην εντεταλμένη αρχή να αναγνωρίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται από άλλα κράτη-μέλη και να το εφαρμόζει σε ιδρύματα με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα που έχουν ανοίγματα στο κράτος μέλος που έχει το εν λόγω ποσοστό. Οι αλλαγές στις προβλέψεις του άρθρου 126 αφορούν ιδίως την απλοποίηση της διαδικασίας ενημέρωσης σχετικά με την αναγνώριση του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου με την υποχρέωση να αφορά την ειδοποίηση του ΕΣΣΚ και τη δυνατότητα να ζητείται η έκδοση σύστασης από αυτό προς ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, προκειμένου να αναγνωρίσουν το ως άνω ποσοστό για λόγους καλύτερου συντονισμού και αποφυγής επικάλυψης.</p>
44	<p>Με τις διατάξεις του άρθρου αυτού προβλέπεται ότι η εντεταλμένη αρχή αξιολογεί τη σοβαρότητα του κυκλικού συστημικού κινδύνου και την καταλληλότητα του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας ανά τρίμηνο και καθορίζει ή αναπροσαρμόζει το ποσοστό αυτό, εφόσον απαιτείται. Επίσης, καθορίζονται οι πληροφορίες που δημοσιεύονται ανά τρίμηνο στον ιστότοπο της εντεταλμένης αρχής. Οι δημοσιεύσεις αυτές γίνονται συντονισμένα από όλες τις αρχές. Τέλος, προβλέπεται ότι η εντεταλμένη αρχή κοινοποιεί στο ΕΣΣΚ κάθε αλλαγή του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας.</p>
45	<p>Το άρθρο αυτό προβλέπει τον περιορισμό διανομής κερδών στην</p>

	περίπτωση που ένα ίδρυμα δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.
46	Προστίθενται τρία νέα άρθρα, τα άρθρα 131Α, 131Β και 131Γ Συγκεκριμένα, καθορίζεται τότε ένα ίδρυμα θεωρείται ότι δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, προβλέπονται ρυθμίσεις σχετικά με τον περιορισμό διανομής κερδών στην περίπτωση που ένα ίδρυμα δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με την παράγραφο 1α του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατ' αντιστοιχία με το άρθρο 131 του νόμου και καθορίζεται τότε ένα ίδρυμα θεωρείται ότι δεν πληροί την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.
47	Με τις νέες ρυθμίσεις γίνονται οι απαραίτητες προσαρμογές, ώστε στις σχετικές προβλέψεις ως προς το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου να περιλαμβάνεται, μαζί με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, και η απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.
48	Με τις νέες ρυθμίσεις γίνονται οι απαραίτητες προσαρμογές, ώστε στη σχετική υποχρέωση δημοσιοποίησης των κριτηρίων και των μεθοδολογιών που χρησιμοποιούνται κατά την εποπτική διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης να περιλαμβάνονται και τα κριτήρια εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας.
49	Ενσωματώνονται οι διατάξεις σχετικά με τη δυνατότητα επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σε περίπτωση παραβίασης του άρθρου 22Α και στην περίπτωση εταιρείας συμμετοχών, η οποία δεν προβαίνει σε ενέργειες, προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.
50	Προστίθεται νέο άρθρο, άρθρο 165Α «Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με την έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών», με το οποίο προβλέπεται ότι οι υφιστάμενες εταιρείες συμμετοχών υποχρεούνται να υποβάλλουν αίτημα έγκρισης κατά το άρθρο 22Α μέχρι την 28 ^η Ιουνίου 2021. Σε αντίθετη περίπτωση, προβλέπεται να ληφθούν κατάλληλα εποπτικά μέτρα. Επίσης, διευκρινίζεται ότι κατά τη διάρκεια της ως άνω μεταβατικής περιόδου η Τράπεζα της Ελλάδος ή, κατά περίπτωση, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς διαθέτει όλες τις κατάλληλες εποπτικές αρμοδιότητες για τους σκοπούς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.
51	Καταγράφονται οι καταργούμενες διατάξεις του ν. 4261/2014.
52	Ορίζεται η έναρξη ισχύος των διατάξεων.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

18.	Οφέλη αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	-------------------------------

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων	X	X		
		Μείωση δαπανών	X			
		Εξοικονόμηση χρόνου				
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα		X		
		Άλλο				
	ΕΜΜΕΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών		X	X	
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών				
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών		X		
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων		X		
		Άλλο				

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Με το παρόν σχέδιο νόμου ενσωματώνεται στη νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878, η οποία περιλαμβάνει βελτιώσεις και αλλαγές στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ που μαζί με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συνιστούν το πλαίσιο προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων επενδύσεων. Οι τροποποιήσεις στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, που επήλθαν με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/876, αφορούν αφενός σε βελτιώσεις και διευκρινίσεις που κρίθηκαν απαραίτητες μετά την εξαετή εφαρμογή τους και αφετέρου σε προσαρμογές που απαιτούνται για την εφαρμογή των νέων διεθνώς συμφωνημένων προτύπων περί κεφαλαιακής επάρκειας και προληπτικής εποπτείας (Σύμφωνο της Επιτροπής της Βασιλείας).

Μολονότι οι μεταρρυθμίσεις που έχουν ήδη γίνει στο πλαίσιο προληπτικής εποπτείας έχουν καταστήσει το τραπεζικό σύστημα πιο σταθερό και ανθεκτικό έναντι πολλών τύπων πιθανών μελλοντικών κρίσεων, δεν

αντιμετώπισαν πλήρως όλα τα διαπιστωμένα προβλήματα. Επιπλέον, ορισμένα από τα μέτρα υπόκειντο σε ρήτρες επανεξέτασης ή δεν ήταν αρκετά λεπτομερή, ώστε να εξασφαλίζουν ομοιόμορφη και αποτελεσματική εφαρμογή ανάμεσα στα κράτη μέλη.

Η εφαρμογή των αναθεωρημένων κανόνων αποσκοπεί στην περαιτέρω θωράκιση των τραπεζικών συστημάτων των κρατών – μελών έναντι υφιστάμενων ή αναδυόμενων κινδύνων, ώστε να επιτυγχάνεται απρόσκοπτα η στήριξη της πραγματικής οικονομίας και με τον τρόπο αυτό τα τραπεζικά ιδρύματα να αποτελούν τον μοχλό ανάπτυξης σε τοπικό, περιφερειακό, εθνικό και ενωσιακό επίπεδο.

19. Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης

			ΘΕΣΜΟΙ , ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασία	X	X			
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαιδευση εμπλεκόμενων		X			
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχειρίσις		X			
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση		X			
		Κόστος συμμετοχής στη νέα					

		ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε. Στις νομοθετικές πράξεις που αφορούν τον τραπεζικό τομέα είναι κρίσιμη και η συμβολή της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία ως εποπτική αρχή, έχει την τεχνική γνώση και επάρκεια για την διαχείριση των ζητημάτων. Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία τόσο της Τράπεζας της Ελλάδας, όσο και του τραπεζικού τομέα, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και τους νέους κανόνες.

20.	Κίνδυνοι αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	----------------------------------

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου	X	X	X	
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους	X	X	X	
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων	X	X	X	
		Άλλο				

	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης	X	X	X		
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών και διαχείριση κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Όπως σημειώθηκε και ανωτέρω, η Τράπεζα της Ελλάδας, ως αρμόδια εποπτική αρχή, καθώς και το ίδιο το τραπεζικό σύστημα θα πρέπει να προετοιμαστούν κατάλληλα, ώστε η εφαρμογή των κανόνων και απαιτήσεων, κυρίως σε σχέση με κεφαλαιακά αποθέματα και με την εταιρική διακυβέρνηση, να επιτευχθεί ομαλά, εξασφαλίζοντας τα θετικά αποτελέσματα που αναμένονται από την αναθεώρηση του εποπτικού πλαισίου.

Η θωράκιση του τραπεζικού συστήματος έναντι νέων κρίσεων και κινδύνων θα έχει θετική επίδραση στην αγορά και την οικονομία ως σύνολο, αλλά και στην κοινωνία.

Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις
	Άρθρο 28
25.	Ενωσιακό δίκαιο

Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρα 53(1) και 169 ΣΛΕΕ
Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) 2019/876 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά τον δείκτη μόχλευσης, τον δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης, τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, τον πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, τον κίνδυνο αγοράς, τα ανοίγματα έναντι κεντρικών αντισυμβαλλομένων, τα ανοίγματα έναντι οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα και τις υποχρεώσεις υποβολής αναφορών και δημοσιοποίησης, καθώς και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.
Οδηγία	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 μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου (ΕΕ L 150) Οδηγία 2013/36/ΕΕ 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.
Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών
Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
Διεθνείς συμβάσεις	Διεθνή πρότυπα Επιτροπής της Βασιλείας για την τραπεζική εποπτεία (Basel Committee on Banking Supervision – BASEL III framework)

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
	<i>Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>	
	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
	<i>Στοιχεία & βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>	
	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	