

ΕΣ(2015-07)

**Έγγραφο συζήτησης – Consultation Paper – της Επιτροπής
Κεφαλαιαγοράς Κύπρου αναφορικά με Νομοσχέδιο που αφορά την ανάκαμψη
επενδυτικών εταιρειών και λοιπών εποπτευόμενων της Επιτροπής
Κεφαλαιαγοράς Κύπρου (ΕΚΚ)**

Το παρόν νομοσχέδιο εκδίδεται για σκοπούς εναρμόνισης και μερικής ενσωμάτωσης στην Εθνική νομοθεσία της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (η «Οδηγία»).

Το εν λόγω νομοσχέδιο σε συνάρτηση με τροποποιήσεις που ετοιμάζονται από το Υπουργείο Οικονομικών και την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου (η «ΚΤΚ») θα συνθέτουν ένα πλήρες θεσμικό πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ΚΕΠΕΥ (μαζί, τα «**Ιδρύματα**») καθώς και άλλων εποπτευόμενων από την ΕΚΚ, ως ορίζονται στο νομοσχέδιο.

Συγκεκριμένα, με το παρόν νομοσχέδιο διασφαλίζεται η πρόληψη αφερεγγυότητας των ΚΕΠΕΥ και άλλων εποπτευόμενων της ΕΚΚ, από την ΕΚΚ ως Αρμόδια Αρχή, μέσω του σχεδιασμού μέτρων ανάκαμψης και έγκαιρης παρέμβασης για μη υγιείς ΚΕΠΕΥ. Η θέσπιση του πλήρους θεσμικού πλαισίου θα προσφέρει επαρκή εργαλεία για αποτελεσματική αντιμετώπιση μη υγιών Ιδρυμάτων τόσο στην Κύπρο όσο και διασυνοριακώς ώστε να ελαχιστοποιούνται οι αρνητικές επιπτώσεις σε περίπτωση αφερεγγυότητας Ιδρυμάτων.

Η ΕΚΚ, μέσα στα πλαίσια θέσπισης αποτελεσματικών ρυθμίσεων και διαδικασιών διαβούλευσης με τους συμμετέχοντες στην αγορά όσον αφορά τις προτεινόμενες αλλαγές στην εθνική νομοθεσία, κυκλοφορεί το παρόν Έγγραφο Συζήτησης ΕΣ(2015-07) για σκοπούς υποβολής απόψεων.

Για σκοπούς ενημέρωσης σας, επισημαίνουμε τα ακόλουθα:

Κύριος σκοπός και βασικές πρόνοιες του Νομοσχεδίου:

- i. Η πρόληψη της αφερεγγυότητας σημαντικών¹ ΚΕΠΕΥ και νομικών προσώπων που ανήκουν στον όμιλο μιας ΚΕΠΕΥ και εποπτεύονται από την ΕΚΚ υπό την ιδιότητα της ως

¹ «Σημαντικές ΚΕΠΕΥ» είναι αυτές που, σύμφωνα με το άρθρο 10(1) του Νόμου 144(Ι)/2007 περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών υποχρεούνται να έχουν αρχικό κεφάλαιο τουλάχιστον €730,000 ευρώ.

«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» (ως αυτή ορίζεται στο παρόν Νομοσχέδιο), καθώς και σημαντικών υποκαταστημάτων των εν λόγω που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες (μαζί με τις ΚΕΠΕΥ, τα «**Επηρεαζόμενα Πρόσωπα**»). Συγκεκριμένα:

- α) Ο σχεδιασμός πλαισίου ανάκαμψης μέσω της κατάρτισης και τακτικής επικαιροποίησης σχεδίων ανάκαμψης από τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα, και η εποπτεία και αξιολόγηση των σχεδίων αυτών από την ΕΚΚ. Στα σχέδια ανάκαμψης, περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων, μια σειρά μέτρων σε επίπεδο κεφαλαίων και ρευστότητας τα οποία συμβάλλουν στην διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης των Επηρεαζόμενων Προσώπων, καθώς και οι τρόποι αντιμετώπισης από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο κάθε ενδεχόμενης αρνητικής αντίδρασης της αγοράς δυνάμει των εν λόγω μέτρων.
- β) Η εφαρμογή στα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα μέτρων έγκαιρης παρέμβασης για την πρόληψη αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένου της απομάκρυνσης ανώτατων διοικητικών στελεχών από μη υγιή Επηρεαζόμενα Πρόσωπα, ο διορισμός προσωρινού διαχειριστή σε μη υγιές Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που δύναται να αντικαταστήσει προσωρινά ή να συνεργαστεί με το συμβούλιο του Επηρεαζόμενου Προσώπου για αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής του θέσης.
- γ) Η κατάρτιση πλαισίου σύναψης συμφωνιών ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης υπό την αίρεση της έγκρισης της ΕΚΚ, με γνώμονα τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας του ομίλου, χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η ρευστότητα ή η φερεγγυότητα του Επηρεαζόμενου Προσώπου.
- ii. Η συνεργασία της ΕΚΚ με τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών σε περίπτωση λήψης μέτρων ανάκαμψης ή έγκαιρης παρέμβασης σε διασυνοριακό επίπεδο, αλλά και σε όλα τα στάδια που προνοούνται από το νομοθετικό πλαίσιο, μέχρι την πραγματοποίηση της εξυγίανσης του ιδρύματος
- iii. Η συνεργασία της ΕΚΚ με την ΚΤΚ (που είναι η αρχή εξυγίανσης για τα εποπτευόμενα από την Επιτροπή Επηρεαζόμενα Πρόσωπα) ώστε η ΚΤΚ να λαμβάνει ορθή και επικαιροποιημένη πληροφόρηση για τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα και να είναι σε θέση να προβεί στην εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης (π.χ. διάσωση με ίδια μέσα) εφόσον η ΕΚΚ ή η ΚΤΚ προβούν, υπό τις περιστάσεις, σε διαπίστωση πως το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει.
- iv. Η εξουσία της Επιτροπής, ως αρμόδια αρχή, να προβαίνει στη διαπίστωση ότι ένα Επηρεαζόμενο Πρόσωπο βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση (απαραίτητη προϋπόθεση για να μπορεί η ΚΤΚ να προβεί σε λήψη μέτρων και άσκηση εξουσιών εξυγίανσης).

Παρότι το νομοσχέδιο είναι καθαρά εναρμονιστικό η ΕΚΚ σημειώνει την άσκηση διακριτικών ευχειριών στα άρθρα 4(2), 4(5), 4(6), 22(1), 22(2), 30(4), 36(1) και 36(9) του παρόντος νομοσχεδίου.

Σημειώνεται πως λόγω της συνυφασμένης φύσης του εν λόγω Νομοσχεδίου με τις τροποποιήσεις στον Νόμο Εξυγίανσης που ετοιμάζει η ΚΤΚ, στο παρόν στάδιο παρουσιάζονται κενές παραπομπές όπου το Νομοσχέδιο θα παραπέμπει στον Νόμο Εξυγίανσης.

Ως εκ τούτου η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σας καλεί όπως υποβάλετε τα σχόλια/απόψεις σας, σε Word format, μέχρι την Τρίτη, 26 Μαΐου 2015, στην ηλεκτρονική διεύθυνση legal@cysec.gov.cy

Η προτεινόμενη τροποποίηση επισυνάπτεται ως **Παράρτημα 1**.

11 Μαΐου 2015

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΕΠΟΠΤΕΥΟΜΕΝΩΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

Προοίμιο

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 1 Συνοπτικός τίτλος

Άρθρο 2 Ερμηνεία

Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Άρθρο 4 Σχέδια ανάκαμψης Επηρεαζόμενων Πρόσωπων που δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία

Άρθρο 5 Αξιολόγηση Επιτροπής για εφαρμογή απλουστευμένων ή γενικών υποχρεώσεων για την κατάρτιση σχεδίου ανάκαμψης

Άρθρο 6 Σχέδιο ανάκαμψης ομίλου

Άρθρο 7 Αξιολόγηση σχεδίου ανάκαμψης

Άρθρο 8 Από κοινού αξιολόγηση σχεδίων ανάκαμψης ομίλου

Άρθρο 9 Δείκτες σχεδίου ανάκαμψης

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Άρθρο 10 Σχέδια εξυγίανσης

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΣΤΗΡΙΞΗ

Άρθρο 11 Ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη

Άρθρο 12 Υποβολή αίτησης για έγκριση ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας

Άρθρο 13 Έγκριση της προτεινόμενης συμφωνίας από τους μετόχους

Άρθρο 14 Διαβίβαση ενδοομιλικών συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης στις αρχές εξυγίανσης

Άρθρο 15 Προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου

Άρθρο 16 Απόφαση για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης

Άρθρο 17 Δικαίωμα εναντίωσης των αρμόδιων αρχών

ΜΕΡΟΣ V - ΕΓΚΑΙΡΗ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ

Άρθρο 18 Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης

Άρθρο 19 Απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου

Άρθρο 20 Προσωρινός διαχειριστής

Άρθρο 21 Συντονισμός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και διορισμός προσωρινού διαχειριστή για τους ομίλους

ΜΕΡΟΣ VI - ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1. ΣΤΟΧΟΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Άρθρο 22 Προϋποθέσεις για την εξυγίανση

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2. ΕΡΓΑΛΕΙΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Άρθρο 23 Το εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων

Άρθρο 24 Λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος

Άρθρο 25 Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις διάσωσης με ίδια μέσα ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων

	ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3. ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ
Άρθρο 26	Απομείωση των κεφαλαιακών μέσων
Άρθρο 27	Αρχές αρμόδιες για τη διαπίστωση δυνάμει του άρθρου 26
Άρθρο 28	Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης
	ΜΕΡΟΣ VII - ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ
Άρθρο 29	Απαιτήσεις Κοινοποίησης
Άρθρο 30	Εμπιστευτικότητα
Άρθρο 31	Ανταλλαγή Πληροφοριών
	ΜΕΡΟΣ VIII - ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ
Άρθρο 32	Συνεργασία σχετικά με λήψη αποφάσεων που αφορούν περισσότερα του ενός κράτη μέλη
Άρθρο 33	Σώματα εξυγίανσης
	ΜΕΡΟΣ IX - ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ
Άρθρο 34	Συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών
Άρθρο 35	Ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών
	ΜΕΡΟΣ X - ΑΣΚΗΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
Άρθρο 36	Αρμόδια εποπτική αρχή, αρμόδια ενδεδειγμένη αρχή, και εξουσίες
Άρθρο 37	Εξουσία έκδοσης Οδηγιών
	ΜΕΡΟΣ XI - ΠΟΙΝΙΚΗ, ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ
Άρθρο 38	Ποινικό αδίκημα
Άρθρο 39	Διοικητικές κυρώσεις
Άρθρο 40	Αστική ευθύνη
	ΜΕΡΟΣ XII - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο 41	Συνεργασία με την ΕΑΤ
Παράρτημα Α	Πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχέδια ανάκαμψης
Παράρτημα Β	Πληροφορίες που μπορούν να ζητήσουν οι αρχές εξυγίανσης από τα ιδρύματα για τους σκοπούς της κατάρτισης και της διατήρησης σχεδίων ανάκαμψης

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:
L 173,
12.6.2014,
σ. 190.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο –
«Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012»·

και επειδή:

(1) Η χρηματοπιστωτική κρίση έδειξε ότι υπάρχει σε επίπεδο Ένωσης σημαντική έλλειψη επαρκών εργαλείων για την αποτελεσματική αντιμετώπιση μη υγιών ή προβληματικών πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ («ιδρύματα»). Τα εν λόγω εργαλεία είναι ιδίως απαραίτητα για την πρόληψη της αφερεγγυότητας ή, όταν προκύπτουν περιπτώσεις αφερεγγυότητας, για την ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων, μέσω της διατήρησης των συστημικά σημαντικών λειτουργιών του σχετικού ιδρύματος. Κατά τη διάρκεια της κρίσης, οι προκλήσεις αυτές αποτέλεσαν σημαντικό παράγοντα που ανάγκασε τα κράτη μέλη να διασώσουν ιδρύματα χρησιμοποιώντας χρήματα των φορολογούμενων. Ένα αξιόπιστο πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση αποσκοπεί στην αποτροπή, στο μέτρο του

δυνατού, της ανάγκης για χρήση της δράσης αυτής.

(2) Οι χρηματοοικονομικές αγορές στην Ένωση είναι ενοποιημένες και διασυνδεδεμένες σε μεγάλο βαθμό, ενώ πολλά ιδρύματα ασκούν εκτεταμένες δραστηριότητες πέραν των εθνικών συνόρων. Η πτώχευση ενός διασυνδεδεμένου ιδρύματος είναι ικανή να επηρεάσει τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών στα διάφορα κράτη μέλη στα οποία αναπτύσσει δραστηριότητες. Η αδυναμία των κρατών μελών να αποκτήσουν τον έλεγχο ενός προβληματικού ιδρύματος και να το εξυγιάνουν κατά τρόπο που να αποτρέψει αποτελεσματικά ευρύτερες συστημικές ζημιές μπορεί να υπονομεύσει την αμοιβαία εμπιστοσύνη μεταξύ των κρατών μελών, καθώς και την αξιοπιστία της εσωτερικής αγοράς στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών αποτελεί, επομένως, ουσιώδη προϋπόθεση για την εγκαθίδρυση και τη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς.

(3) Ως εκ τούτου, χρειάζεται ένα καθεστώς που θα παρέχει στις αρχές ένα αξιόπιστο σύνολο εργαλείων για να παρεμβαίνουν αρκετά έγκαιρα και γρήγορα σε ένα μη υγιές ή προβληματικό ίδρυμα, προκειμένου να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων χρηματοοικονομικών και οικονομικών λειτουργιών του και παράλληλα να ελαχιστοποιηθούν οι επιπτώσεις της πτώχευσης ενός ιδρύματος στο οικονομικό και χρηματοπιστωτικό σύστημα. Οι εν λόγω στόχοι θα πρέπει να συμβάλλουν στην αποτροπή της αποσταθεροποίησης των χρηματοοικονομικών αγορών και στην ελαχιστοποίηση του κόστους για τους φορολογουμένους.

(4) Τα κράτη μέλη θα πρέπει να είναι προετοιμασμένα και να διαθέτουν τα κατάλληλα εργαλεία για την ανάκαμψη και την εξυγίανση προς αντιμετώπιση καταστάσεων που σχετίζονται τόσο με συστημικές κρίσεις όσο και με πτωχεύσεις επιμέρους ιδρυμάτων. Τα εργαλεία αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνουν μηχανισμούς που να επιτρέπουν στις αρχές να αντιμετωπίζουν αποτελεσματικά τα υπό πτώχευση ή πιθανή πτώχευση ιδρύματα.

(5) Για τον σκοπό αυτόν, οι κανόνες που διέπουν την εξυγίανση των ιδρυμάτων θα πρέπει να υπόκεινται σε κοινούς κανόνες ελάχιστης εναρμόνισης.

(6) Προκειμένου να διασφαλιστεί συνέπεια με την υφιστάμενη νομοθεσία της Ένωσης στον τομέα των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών, καθώς και το μέγιστο δυνατό επίπεδο χρηματοπιστωτικής σταθερότητας σε ολόκληρο το φάσμα των ιδρυμάτων, το καθεστώς εξυγίανσης θα πρέπει να εφαρμόζεται σε ιδρύματα που υπόκεινται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και στην οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Το καθεστώς θα πρέπει επίσης να εφαρμόζεται σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών οι οποίες προβλέπονται στην οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Μεικτές εταιρείες συμμετοχών και χρηματοδοτικά ιδρύματα, όταν αυτά αποτελούν θυγατρικές ιδρύματος ή χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, μεικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής εταιρείας συμμετοχών και καλύπτονται από την εποπτεία της μητρικής επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση. Η κρίση απέδειξε ότι η αφερεγγυότητα μιας οντότητας συνδεδεμένης με έναν όμιλο μπορεί να επηρεάσει ραγδαία τη φερεγγυότητα ολόκληρου του ομίλου και, συνεπώς, να έχει τις δικές της συστημικές επιπλοκές. Οι αρχές θα πρέπει, επομένως, να διαθέτουν αποτελεσματικά μέσα δράσης όσον αφορά αυτές τις οντότητες, προκειμένου να αποτρέψουν τον κίνδυνο μετάδοσης και να διαμορφώσουν έναν συνεκτικό μηχανισμό εξυγίανσης για το σύνολο του ομίλου, καθώς η αφερεγγυότητα μιας οντότητας συνδεδεμένης με έναν όμιλο θα μπορούσε να επηρεάσει ραγδαία τη φερεγγυότητα ολόκληρου του ομίλου.

(7) Οι αρχές θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τη μετοχική δομή, τη νομική μορφή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος, το νομικό καθεστώς και τις διασυνδέσεις ενός ιδρύματος με άλλα ιδρύματα ή χρηματοπιστωτικά συστήματα γενικότερα, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, κατά πόσον συμμετέχει σε θεσμικό σύστημα προστασίας ή σε άλλα συνεργατικά συστήματα αμοιβαίας αλληλεγγύης, και κατά πόσον ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες και η πτώχευσή του και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό φυσιολογικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοοικονομικές αγορές, στα λοιπά ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία, στο πλαίσιο των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης και όταν οι εθνικές αρχές ασκούν τις διάφορες εξουσίες και χρησιμοποιούν τα διάφορα εργαλεία που έχουν στη διάθεσή τους, εξασφαλίζοντας την εφαρμογή του καθεστώτος με τρόπο κατάλληλο και αναλογικό και την

ελαχιστοποίηση της διοικητικής επιβάρυνσης που συνδέεται με τις υποχρεώσεις προετοιμασίας του σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης. Όταν το περιεχόμενο και οι πληροφορίες που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και τυχόν παραρτήματα του καθορίζουν ένα ελάχιστο πρότυπο για ιδρύματα προφανούς συστημικής σπουδαιότητας, οι αρχές μπορούν να εφαρμόζουν διαφορετικές ή σημαντικά μειωμένες απαιτήσεις σχεδιασμού και πληροφόρησης για την ανάκαμψη και την εξυγίανση ως προς το συγκεκριμένο ίδρυμα καθώς και μικρότερη από ετήσια συχνότητα για τις επικαιροποιήσεις. Για τα μικρά ιδρύματα που εμφανίζουν μικρή διασύνδεση και πολυπλοκότητα, το σχέδιο ανάκαμψης θα μπορούσε να περιορίζεται σε ορισμένες βασικές πληροφορίες για τη δομή τους, τα εναύσματα για δράσεις ανάκαμψης και τις επιλογές ανάκαμψης. Εφόσον ένα ίδρυμα αφεθεί να καταστεί αφερέγγυο, θα μπορούσε να μειωθεί το σχέδιο εξυγίανσης. Επιπλέον, το καθεστώς αυτό θα πρέπει να εφαρμόζεται κατά τρόπο που δεν θα θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών. Ειδικότερα, σε καταστάσεις όπου υπάρχουν μεγαλύτερα προβλήματα ή ακόμα και αμφιβολίες σχετικά με την ανθεκτικότητα πολλών ιδρυμάτων, είναι σημαντικό να εξετάσουν οι αρχές τον κίνδυνο μετάδοσης που συνεπάγονται οι δράσεις που αναλαμβάνονται σε σχέση με οποιοδήποτε επιμέρους ίδρυμα.

(8) Για την αποτελεσματική εξυγίανση ιδρυμάτων ή οντοτήτων ομίλων που λειτουργούν στο επίπεδο της Ένωσης απαιτείται συνεργασία μεταξύ των αρμοδίων αρχών και των αρχών εξυγίανσης, στο πλαίσιο σωμάτων εποπτείας και εξυγίανσης, σε όλα τα στάδια που προνοούνται από το νομοθετικό πλαίσιο, από την προπαρασκευή των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης μέχρι την πραγματοποίηση της εξυγίανσης του ιδρύματος. Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ των εθνικών αρχών σχετικά με τις αποφάσεις που πρέπει να ληφθούν έναντι των ιδρυμάτων σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, η Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) («EAT»), που θεσπίστηκε με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, θα πρέπει, ως ύστατη λύση, να αναλαμβάνει ρόλο διαμεσολάβησης, όπου αυτό ορίζεται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ. Σε ορισμένες περιπτώσεις, η Οδηγία 2014/59/ΕΕ προβλέπει δεσμευτική διαιτησία της EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Αυτή η δεσμευτική διαιτησία δεν αποκλείει τη μη δεσμευτική διαιτησία σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 σε άλλες περιπτώσεις.

(9) Για να αντιμετωπίσουν με αποτελεσματικό τρόπο τα προβληματικά ιδρύματα, οι αρχές θα πρέπει να διαθέτουν την εξουσία να επιβάλλουν προπαρασκευαστικά και προληπτικά μέτρα.

(10) Είναι απαραίτητο τα ιδρύματα να κατάρτιζον και να επικαιροποιούν τακτικά τα σχέδια ανάκαμψης, στα οποία περιγράφονται τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνουν τα εν λόγω ιδρύματα για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής τους θέσης μετά από σημαντική επιδείνωση. Τα σχέδια αυτά θα πρέπει να είναι λεπτομερή και να στηρίζονται σε ρεαλιστικές παραδοχές, που να ισχύουν για ένα φάσμα τεκμηριωμένων και δυσμενών σεναρίων. Η απαίτηση κατάρτισης ενός σχεδίου ανάκαμψης θα πρέπει, ωστόσο, να εφαρμόζεται με αναλογικό τρόπο και να αντικατοπτρίζει τη συστημική σημασία του ιδρύματος ή του ομίλου και των διασυνδέσεών του, μεταξύ άλλων μέσω συστημάτων αμοιβαίων εγγυήσεων. Συνεπώς, το απαιτούμενο περιεχόμενο θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη φύση των πόρων χρηματοδότησης του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοδοτήσεων ή υποχρεώσεων υπό αμοιβαία εγγύηση, και τον βαθμό στον οποίο θα υπάρχει αξιόπιστη προοπτική στήριξης από τον όμιλο. Τα ιδρύματα θα πρέπει να υποβάλλουν τα σχέδιά τους για πλήρη αξιολόγηση από τις αρμόδιες αρχές, οι οποίες θα αξιολογούν, μεταξύ άλλων, τον βαθμό πληρότητάς τους και τη δυνατότητά τους να αποκαταστήσουν τη βιωσιμότητα του ιδρύματος εγκαίρως, ακόμη και σε περιόδους ακραίων οικονομικών πιέσεων.

(11) Τα σχέδια ανάκαμψης θα πρέπει να περιλαμβάνουν ενδεχόμενα μέτρα που θα μπορούσε να λαμβάνει η διοίκηση του ιδρύματος όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση.

(12) Όταν προσδιορίζει κατά πόσον μια δράση του ιδιωτικού τομέα θα μπορούσε να αποτρέψει σε εύλογο χρονικό διάστημα την πτώχευση ενός ιδρύματος, η ενδιαφερόμενη αρχή θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη την αποτελεσματικότητα των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης που ελήφθησαν εντός του χρονικού πλαισίου που είχε καθορίσει η αρμόδια αρχή. Στην περίπτωση σχεδίων ανάκαμψης ομίλου, λαμβάνεται υπόψη κατά την κατάρτισή τους ο ενδεχόμενος αντίκτυπος των μέτρων ανάκαμψης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(13) Εάν ένα ίδρυμα δεν υποβάλει κατάλληλο σχέδιο ανάκαμψης, οι αρμόδιες αρχές θα πρέπει να είναι εξουσιοδοτημένες να απαιτούν από το εν λόγω ίδρυμα να λάβει τα αναγκαία μέτρα για την

αποκατάσταση των ουσιαστικών ελλείψεων του σχεδίου. Η απαίτηση αυτή ενδέχεται να επηρεάσει την επιχειρηματική ελευθερία, που κατοχυρώνεται στο άρθρο 16 του Χάρτη. Ωστόσο, ο περιορισμός αυτού του θεμελιώδους δικαιώματος είναι αναγκαίος προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας. Ειδικότερα, ο εν λόγω περιορισμός είναι αναγκαίος προκειμένου να ενισχυθούν οι επιχειρηματικές δραστηριότητες των ιδρυμάτων και να αποφευχθεί το ενδεχόμενο τα ιδρύματα να μεγεθυνθούν υπέρμετρα ή να αναλάβουν υπερβολικούς κινδύνους χωρίς να είναι σε θέση να αντιμετωπίσουν τις αποτυχίες και τις ζημιές και να ανασυστήσουν την κεφαλαιακή τους βάση. Ο περιορισμός είναι αναλογικός, διότι επιτρέπει προληπτική δράση στον βαθμό που αυτό είναι αναγκαίο για να αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις, και άρα συμβιβάζεται με το άρθρο 52 του Χάρτη.

(14) Η προβλεπόμενη στον παρόντα Νόμο μεταχείριση των ομίλων όσον αφορά τον σχεδιασμό της ανάκαμψης θα πρέπει να εφαρμόζεται σε όλους τους ομίλους ιδρυμάτων που εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση, συμπεριλαμβανομένων των ομίλων των οποίων οι επιχειρήσεις συνδέονται με σχέση κατά την έννοια του άρθρου 22 παράγραφος 7 της οδηγίας 2013/34/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου. Τα σχέδια ανάκαμψης θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τη χρηματοοικονομική, τεχνική και επιχειρηματική διάρθρωση του σχετικού ομίλου. Σε περίπτωση κατάρτισης επιμέρους σχεδίων ανάκαμψης για ιδρύματα που αποτελούν μέρος ομίλου, οι ενδιαφερόμενες αρχές θα πρέπει να επιδιώκουν όσο το δυνατόν μεγαλύτερη συνέπεια με τα σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης του υπόλοιπου ομίλου.

(15) Η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης από μια οντότητα ενός διασυννοριακού ομίλου σε μια άλλη οντότητα του ίδιου ομίλου περιορίζεται επί του παρόντος από μια σειρά διατάξεων της εθνικής νομοθεσίας σε ορισμένα κράτη μέλη. Οι εν λόγω διατάξεις αποσκοπούν στην προστασία των πιστωτών και των μετόχων κάθε οντότητας. Ωστόσο, οι διατάξεις αυτές δεν λαμβάνουν υπόψη την αλληλεξάρτηση μεταξύ των οντοτήτων του ίδιου ομίλου. Επομένως, είναι σκόπιμο να καθοριστεί υπό ποιες προϋποθέσεις μπορεί να μεταβιβαστεί χρηματοπιστωτική στήριξη μεταξύ των οντοτήτων ενός διασυννοριακού ομίλου ιδρυμάτων, με γνώμονα τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ολόκληρου του ομίλου χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η ρευστότητα ή η φερεγγυότητα της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη. Η χρηματοπιστωτική στήριξη μεταξύ των οντοτήτων ενός ομίλου θα πρέπει να παρέχεται εθελοντικά και να υπόκειται σε κατάλληλες διασφαλίσεις. Είναι σκόπιμο τα κράτη μέλη να μην θέτουν, άμεσα ή έμμεσα, ως προϋπόθεση για την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης την ύπαρξη συμφωνίας για παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου που αφορούν την ενδοομιλική οικονομική στήριξη δεν θίγουν τις συμβατικές ή κανονιστικές ρυθμίσεις ευθύνης μεταξύ ιδρυμάτων οι οποίες προστατεύουν τα συμμετέχοντα ιδρύματα μέσω διασταυρούμενων εγγυήσεων και ισοδύναμων ρυθμίσεων. Εάν μια αρμόδια αρχή περιορίσει ή απαγορεύσει την ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη και το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου αναφέρεται σε ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη, η εν λόγω απαγόρευση ή περιορισμός θα πρέπει να θεωρείται ουσιώδης αλλαγή στο πλαίσιο της εξέτασης του σχεδίου ανάκαμψης.

(16) Προκειμένου να διασφαλιστεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, είναι σημαντικό να είναι σε θέση οι αρμόδιες αρχές να ανορθώσουν τη χρηματοπιστωτική και οικονομική κατάσταση ενός ιδρύματος, η οποία έχει επιδεινωθεί, πριν αυτό φτάσει σε σημείο που οι αρχές να μην έχουν άλλη εναλλακτική λύση πλην της εξυγίανσής του. Για τον σκοπό αυτό, θα πρέπει να παραχωρούνται στις αρμόδιες αρχές εξουσίες έγκαιρης παρέμβασης, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να διορίζουν προσωρινό διαχειριστή (επίτροπο), ο οποίος είτε να αντικαθιστά είτε να συνεργάζεται προσωρινά με το διοικητικό όργανο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος. Καθήκον του προσωρινού διαχειριστή θα πρέπει να είναι να ασκεί όλες τις εξουσίες που διαθέτει με σκοπό να προωθήσει λύσεις για την ανόρθωση της χρηματοοικονομικής του κατάστασης του ιδρύματος. Ο διορισμός του προσωρινού διαχειριστή δεν θα πρέπει να συνεπάγεται αδικαιολόγητες παρεμβάσεις στα δικαιώματα των μετόχων ή των ιδιοκτητών ή στις διαδικαστικές υποχρεώσεις που προβλέπονται στο ενωσιακό ή το εθνικό εταιρικό δίκαιο, ούτε παραβιάσεις των διεθνών υποχρεώσεων της Ένωσης ή των κρατών μελών όσον αφορά την προστασία των επενδύσεων. Οι εξουσίες έγκαιρης παρέμβασης θα πρέπει να περιλαμβάνουν εκείνες που ήδη προβλέπονται στην οδηγία 2013/36/ΕΕ για περιπτώσεις πέραν εκείνων που θεωρούνται ως έγκαιρη παρέμβαση, καθώς και άλλες καταστάσεις που θεωρούνται αναγκαίες για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας ενός ιδρύματος.

(17) Κατά τα στάδια της ανάκαμψης και της έγκαιρης παρέμβασης που προβλέπονται από τον παρόντα Νόμο, οι μέτοχοι θα πρέπει να διατηρούν πλήρη ευθύνη και έλεγχο του ιδρύματος, εκτός εάν η αρμόδια αρχή διορίσει προσωρινό διαχειριστή. Δεν θα πρέπει ωστόσο να διατηρούν την ευθύνη αυτή

από τη στιγμή που το ίδρυμα θα έχει τεθεί υπό εξυγίανση.

(18) Το πλαίσιο εξυγίανσης θα πρέπει να προβλέπει έγκαιρη έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης, πριν ένα χρηματοπιστωτικό ίδρυμα καταστεί αφερέγγυο σε επίπεδο ισολογισμού και πριν εξαντληθεί όλο το μετοχικό του κεφάλαιο. Η εξυγίανση θα πρέπει να αρχίζει όταν μια αρμόδια αρχή, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, κρίνει ότι ένα ίδρυμα βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση και ότι εναλλακτικά μέτρα όπως αυτά που ορίζονται στον παρόντα Νόμο θα απέτρεπαν αυτό το ενδεχόμενο εντός εύλογου χρονικού διαστήματος. Κατ' εξαίρεση, τα κράτη μέλη μπορούν να προβλέπουν ότι, εκτός της αρμόδιας αρχής, τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα βρίσκεται ή κινδυνεύει να βρεθεί σε πτώχευση μπορεί να την κάνει και η αρχή εξυγίανσης μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή. Το γεγονός αυτό καθαυτό ότι ένα ίδρυμα δεν πληροί τις απαιτήσεις της άδειας λειτουργίας δεν θα πρέπει να δικαιολογεί την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης, ιδίως εάν το ίδρυμα είναι ακόμη ή πιθανόν να είναι βιώσιμο.

(19) Όποτε προβλέπεται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ, είναι σκόπιμο η EAT να προωθεί τη σύγκλιση των πρακτικών των εθνικών αρχών μέσω κατευθυντήριων γραμμών σύμφωνα με το άρθρο 16 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Για τους τομείς που δεν καλύπτονται από ρυθμιστικά ή εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα, η EAT έχει τη δυνατότητα να εκδίδει, ιδία πρωτοβουλία, κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις όσον αφορά την εφαρμογή του ενωσιακού δικαίου.

(20) Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα πρέπει να έχουν στη διάθεσή τους προθεσμία τριών μηνών από την ημερομηνία κοινοποίησης για να αντιταχθούν σε μια κατ' εξουσιοδότηση πράξη. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο θα πρέπει να έχουν τη δυνατότητα να ενημερώνουν τα άλλα θεσμικά όργανα για την πρόθεσή τους να μην εγείρουν αντιρρήσεις.

(21) Τα τεχνικά πρότυπα για τις χρηματοοικονομικές υπηρεσίες θα πρέπει να διευκολύνουν συνεπή εναρμόνιση και επαρκή προστασία των καταθετών, των επενδυτών και των καταναλωτών σε ολόκληρη την Ένωση. Δεδομένου ότι η EAT είναι όργανο με υψηλό βαθμό εξειδικευμένης πείρας, θα ήταν συμφέρον και σκόπιμο στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ να της ανατεθεί η εκπόνηση των σχεδίων ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που δεν ενέχουν επιλογές πολιτικής, προς υποβολή στην Επιτροπή.

(22) Όταν λαμβάνουν αποφάσεις ή αναλαμβάνουν δράσεις στο πλαίσιο του παρόντος Νόμο, η Επιτροπή και η αρχή εξυγίανσης θα πρέπει να έχουν πάντα δεόντως υπόψη τον αντίκτυπο των αποφάσεών και των ενεργειών τους στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών μελών και στην οικονομική κατάσταση σε άλλα κράτη μέλη, και να εξετάζουν τη σημασία της κάθε θυγατρικής ή υποκαταστήματος για τον χρηματοπιστωτικό τομέα και την οικονομία του κράτους μέλος όπου αυτή η θυγατρική ή το υποκατάστημα είναι εγκατεστημένα, ακόμα και σε περιπτώσεις όπου η εν λόγω θυγατρική ή υποκατάστημα είναι ήσσονος σημασίας για τον όμιλο.

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος	1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ανάκαμψης Επενδυτικών Εταιρειών και λοιπών Εποπτευόμενων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Νόμος του 2015
Ερμηνεία	2. Στον παρόν Νόμο, εκτός και εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια - «ανώτατα διοικητικά στελέχη» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ίδρυμα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος· «απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων» σημαίνει οι απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 92 έως 98 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· «αποδέκτης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«αρμόδια αρχή»: η αρμόδια αρχή που αναπαροκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 40) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τα ειδικά καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, και της Επιτροπής.

«αρμόδια υπουργεία» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«αρχείο καταγραφής συναλλαγών» σημαίνει αρχείο καταγραφής συναλλαγών, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 2) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» σημαίνει η αρχή που είναι αρμόδια για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση των μητρικών ιδρυμάτων που είναι εγκατεστημένα στην ΕΕ και των ιδρυμάτων που ελέγχονται από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ ή μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ·

«αρχή εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«βασικοί επιχειρηματικοί τομείς» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«διασυνοριακός όμιλος» σημαίνει όμιλος με οντότητες ομίλου εγκατεστημένες σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη·

«διοικητικό όργανο» σημαίνει, το όργανο ή τα όργανα ενός νομικού προσώπου, τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος και τα οποία επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του νομικού προσώπου.

«δράση εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«δυνατότητα ανάκαμψης» σημαίνει η δυνατότητα ενός ιδρύματος να αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική του θέση μετά από σημαντική επιδείνωση·

«ΕΑΤ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών που συστάθηκε δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010·

«έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«ενδεδειγμένη αρχή» σημαίνει την αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει σε διαπιστώσεις δυνάμει του άρθρου 26(2) του παρόντος Νόμου σε σχέση με τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του άρθρου 26(1) του παρόντος Νόμου·

«ενδοομιλική εγγύηση» σημαίνει σύμβαση με την οποία μια οντότητα του ομίλου εγγυάται για τις υποχρεώσεις άλλης οντότητας του ομίλου προς ένα τρίτο μέρος·

«ενοποιημένη βάση» σημαίνει η βάση της ενοποιημένης κατάστασης του ομίλου, όπως ορίζεται στο άρθρο 4(1)(47) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«Ένωση» ή «ΕΕ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Ένωση·

«εξουσία εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«εξουσίες απομείωσης και μετατροπής» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«εξυγίανση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«ΕΠΕΥ», έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2(1) του περί

Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

«Επηρεαζόμενο Πρόσωπο» σημαίνει πρόσωπο που υπόκειται στις πρόνοιες του παρόντος Νόμου και περιλαμβάνει:

- (α) ΚΕΠΕΥ η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 10(1) του Νόμου Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·
- (β) χρηματοοικονομικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στην ΕΕ, όταν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι:
 - (i) θυγατρική μιας ΚΕΠΕΥ· ή
 - (ii) θυγατρική εταιρείας που αναφέρεται στο στοιχείο (γ) ή (δ)· και
 - (iii) καλύπτεται από την εποπτεία της μητρικής της επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση·
- (γ) όπου τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές τους είναι ΚΕΠΕΥ, χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση·
- (δ) όπου τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές τους είναι ΚΕΠΕΥ, μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος, μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ·
- (ε) υποκαταστήματα ΚΕΠΕΥ που είναι εγκατεστημένα σε Τρίτες Χώρες, σύμφωνα με τις ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο XX του Νόμου Εξυγίανσης·

«επιλέξιμες υποχρεώσεις» σημαίνει τις υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν χαρακτηρίζονται ως μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2 ενός Επηρεαζόμενου Προσώπου που εμπίπτει στα σημεία (α) ως (δ) του ορισμού «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου οι οποίες δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης·

«Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» ή «Επιτροπή» σημαίνει το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου που διέπεται από τον περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο·

«εργαλείο εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«εργαλείο μεταβατικού ιδρύματος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«εργαλείο πώλησης δραστηριοτήτων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«εργάσιμη ημέρα» σημαίνει κάθε ημέρα εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή αργίας στην Δημοκρατία·

«θεσμικό σύστημα προστασίας» ή «ΘΣΠ» σημαίνει ρύθμιση που πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«θυγατρική» σημαίνει κάθε θυγατρική που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«θυγατρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση» σημαίνει ίδρυμα το οποίο είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος και είναι θυγατρικό ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας·

«ίδια κεφάλαια» σημαίνει τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ίδρυμα τρίτης χώρας» σημαίνει οντότητα, της οποίας η κεντρική διοίκηση εδρεύει σε τρίτη χώρα και η οποία, εάν ήταν εγκατεστημένη εντός της Ένωσης, θα ενέπιπτε στον ορισμό του ιδρύματος·

«ίδρυμα» σημαίνει ΕΠΕΥ ή πιστωτικό ίδρυμα·

«κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας» σημαίνει την συλλογική πτωχευτική διαδικασία λόγω αφερεγγυότητας του οφειλέτη, η οποία συνεπάγεται τη μερική ή ολική εκποίηση περιουσιακών του στοιχείων και τον διορισμό εκκαθαριστή ή διαχειριστή όπως ορίζεται στο Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου·

Επίσημη
Εφημερίδα της ΕΕ:
L 176,
27.6.2013,
σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 » σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 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) αριθ. 648/2012»·

Επίσημη
Εφημερίδα της ΕΕ:
L 201,
27.7.2012,
σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/1012» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Ιουλίου 2012, για τα α εξωχρηματοπιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών»·

Επίσημη
Εφημερίδα της ΕΕ:
L 287,
29.10.2013,
σ. 63.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 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»·

Επίσημη
Εφημερίδα της ΕΕ:
L 331,
15.12.2010,
σ. 12.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 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 αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής, όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014»·

«Κεντρική Τράπεζα Κύπρου» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου η οποία έχει ιδρυθεί δια του άρθρου 3 του περί της Κεντρικής Τραπεζής της Κύπρου Νόμου, κατ' επιταγή των Άρθρων 118 έως 121 του Συντάγματος, και η οποία λειτουργεί δυνάμει του περί Κεντρικής Τραπεζας της Κύπρου Νόμου·

«κρίσιμες λειτουργίες» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μεικτή εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει μεικτή εταιρεία συμμετοχών που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 22) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 21) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μέσα ιδιοκτησίας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μέσα της κατηγορίας 2»: κεφαλαιακά μέσα ή δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που πληρούν τους όρους του άρθρου 63 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μεταβατικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μέτοχοι» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μέτρο πρόληψης κρίσεων» σημαίνει την άσκηση εξουσιών προκειμένου να αντιμετωπιστούν οι ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 7(6) ως (9) του παρόντος Νόμου, την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα XX ή XX [17&19 BRRD not

transposed] του Νόμου Εξυγίανσης, την εφαρμογή οποιουδήποτε μέτρου έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 18 του παρόντος Νόμου, τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή (επιτρόπου) σύμφωνα με το άρθρο 20 του παρόντος Νόμου, ή την άσκηση εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 26 του παρόντος Νόμου·

«μητρική επιχείρηση της Ένωσης» σημαίνει μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ένωση·

«μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας» σημαίνει μητρικό ίδρυμα, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα·

«μητρική επιχείρηση» σημαίνει μητρική επιχείρηση που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 15) στοιχείο α) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 32) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» σημαίνει μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών της ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 33) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» ή «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σε κράτος μέλος όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 30) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» ή «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ»: μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών της ΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 31) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος» σημαίνει μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε ένα κράτος μέλος το οποίο διαθέτει θυγατρικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή το οποίο κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα και το οποίο δεν αποτελεί το ίδιο θυγατρική άλλου ιδρύματος με άδεια λειτουργίας στο ίδιο κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει ιδρυθεί στο ίδιο κράτος μέλος·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση» σημαίνει μητρικό ίδρυμα εντός κράτους μέλους, το οποίο δεν αποτελεί θυγατρική άλλου ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε οποιοδήποτε κράτος μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που έχει ιδρυθεί σε οποιοδήποτε κράτος μέλος·

«μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«Νόμος Εξυγίανσης» σημαίνει τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2015 ως εκάστοτε ισχύει·

«Νόμος» σημαίνει τον παρόντα Νόμο·

Επίσημη
Εφημερίδα της ΕΕ:
L 176,
27.6.2013,
σ. 338.

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «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»·

«Οδηγία 2014/59/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012»·

«Οδηγία ΟΔ144-2014-14» σημαίνει την Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής, για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών·

«όμιλος» σημαίνει μητρική επιχείρηση και οι θυγατρικές της·

«οντότητα του ομίλου» σημαίνει ένα νομικό πρόσωπο το οποίο αποτελεί μέρος ενός ομίλου·

«ορισθείσα εθνική αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου·

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει κάθε ίδρυμα που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2 παράγραφος 5 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«προϋποθέσεις εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«σημαντικό υποκατάστημα» σημαίνει υποκατάστημα που στο κράτος μέλος υποδοχής θα κρινόταν σημαντικό δυνάμει του άρθρου 131B του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

«στόχοι εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«συναλλαγή αντιστήριξης» σημαίνει μια συναλλαγή που συνάπτεται μεταξύ δύο οντοτήτων του ομίλου για το σκοπό της μεταβίβασης, εν όλω ή εν μέρει, του κινδύνου που δημιουργείται από άλλη συναλλαγή που συνάπτεται μεταξύ μιας από αυτές τις οντότητες του ομίλου και ενός τρίτου μέρους·

«σύστημα εγγύησης των καταθέσεων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου·

«σχέδιο ανάκαμψης ομίλου» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που καταρτίζεται και αναπροσαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 6 του Νόμου·

«σχέδιο ανάκαμψης» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης που καταρτίζεται και διατηρείται από ένα Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου·

«σχέδιο εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«σχετικά κεφαλαιακά μέσα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«σχετική αρχή τρίτης χώρας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«σώμα εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«σώμα εποπτείας»: σώμα εποπτών, που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 116 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«υποκατάστημα» σημαίνει κάθε υποκατάστημα που ανταποκρίνεται στον ορισμό του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών» ή «χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«χρηματοοικονομικό ίδρυμα» ή «χρηματοδοτικό ίδρυμα» σημαίνει χρηματοδοτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«χρηματοπιστωτική σύμβαση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

ΜΕΡΟΣ II - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Σχέδια ανάκαμψης Επηρεαζόμενων Προσώπων που δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία

4.-(1) Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, το παρόν Μέρος εφαρμόζεται στα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα που δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία και που εποπτεύονται σε ατομική βάση από την Επιτροπή.

(2) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) οφείλουν:

- (α) να καταρτίζουν και να διατηρούν σχέδιο ανάκαμψης, το οποίο προβλέπει, τα μέτρα που θα λάβει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής του θέσης έπειτα από σημαντική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής του κατάστασης. Τα σχέδια ανάκαμψης θεωρούνται ρύθμιση διακυβέρνησης κατά την έννοια του άρθρου 18(2)(ε) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.
- (β) να περιλαμβάνουν στα σχέδια ανάκαμψης τους:
 - (i) κατά περίπτωση, μια ανάλυση του πώς και πότε το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δύναται να υποβάλει αίτηση, βάσει των όρων του σχεδίου, για χρήση των διευκολύνσεων που παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες; και προσδιορίζουν τα περιουσιακά στοιχεία που λογικά αναμένεται να γίνουν δεκτά ως εξασφαλίσεις.
 - (ii) κατ'ελάχιστο, τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Παράρτημα Α.
 - (iii) τα ενδεχόμενα μέτρα που μπορεί να λάβει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου.
 - (iv) κατάλληλες προϋποθέσεις και διαδικασίες για να διασφαλίζουν την έγκαιρη εφαρμογή των δράσεων ανάκαμψης, καθώς και ένα ευρύ φάσμα επιλογών ανάκαμψης.
 - (v) πρόνοιες που λαμβάνουν υπόψη διάφορα σενάρια σοβαρών μακροοικονομικών και χρηματοοικονομικών δυσχερειών που σχετίζονται με τις συγκεκριμένες συνθήκες του Επηρεαζόμενου Προσώπου, συμπεριλαμβανομένων γεγονότων που επηρεάζουν ολόκληρο το οικονομικό σύστημα και δυσχερειών που επικεντρώνονται σε συγκεκριμένα νομικά πρόσωπα αλλά και που επηρεάζουν, όπου αυτό ισχύει, το σύνολο του ομίλου.
 - (vi) ένα σχέδιο δεικτών σχετικά με τη λήψη των αρμόδιων δράσεων που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης, δυνάμει του άρθρου 9 του παρόντος Νόμου.
 - (vii) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή.
 - (viii) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ζητηθεί δυνάμει Οδηγίας που θα εκδώσει η Επιτροπή.

(3) Δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) να περιλαμβάνουν στα Σχέδια Ανάκαμψης τους πρόνοιες λήψης, ή πρόσβασης σε, έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη

(4) Το σχέδιο ανάκαμψης εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου πριν την υποβολή του στην Επιτροπή.

(5) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) επικαιροποιούν το σχέδιο ανάκαμψης τους:

- (α) έπειτα από μεταβολή στη νομική ή την οργανωτική δομή, τις δραστηριότητές ή τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Επηρεαζόμενου Προσώπου, όπου η μεταβολή αυτή ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά το σχέδιο ανάκαμψης ή να καθιστά την

αλλαγή του σχεδίου ανάκαμψης απαραίτητη και

(β) σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον ετησίως.

Η Επιτροπή δύναται να απαιτεί από τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα να επικαιροποιούν τα σχέδια ανάκαμψής τους σε συχνότερη βάση, ως το άρθρο 5(1)(β) του παρόντος Νόμου.

(6) Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από όλα τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα ως ορίζονται στο άρθρο 2(1) του παρόντος Νόμου να διατηρούν λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων στις οποίες το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο είναι συμβαλλόμενο μέρος.

Το εν λόγω αρχείο πρέπει να είναι ανά πάσα στιγμή διαθέσιμο προς επιθεώρηση από την Επιτροπή.

(7) Κατόπιν αιτήματος της Επιτροπής ή της αρχής εξυγίανσης, το αρχείο καταγραφής συναλλαγών θέτει τις αναγκαίες πληροφορίες στη διάθεση των αρμόδιων αρχών ή αρχών εξυγίανσης, προκειμένου να έχουν τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις και εντολές τους σύμφωνα με το άρθρο 81 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

Αξιολόγηση
Επιτροπής για
εφαρμογή
απλουστευμένων
υποχρεώσεων
στην κατάρτιση
σχεδίου
ανάκαμψης

5.-(1) Έχοντας υπόψη τις επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει η πτώχευση ενός ιδρύματος, λόγω της φύσης των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, της μετοχικής δομής του, της νομικής μορφής, του προφίλ κινδύνου, του μεγέθους και του νομικού καθεστώτος του, της διασύνδεσής του με άλλα ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του, της συμμετοχής σε ΘΣΠ ή σε άλλα συνεργατικά συστήματα αμοιβαίας αλληλεγγύης, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και κατά πόσον ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες ή δραστηριότητες, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, και εάν η πτώχευσή του και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό φυσιολογικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία, η Επιτροπή προσδιορίζει με Οδηγία της απλουστευμένες υποχρεώσεις προς τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του άρθρου 4 ως προς:

- (α) Το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων ανάκαμψης, που προβλέπονται στα άρθρα 4 έως 9 του παρόντος Νόμου·
- (β) την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων σχεδίων ανάκαμψης και τη συχνότητα επικαιροποίησης των σχεδίων ανάκαμψης, η οποία μπορεί να είναι μικρότερη εκείνης που προβλέπεται στο άρθρο 4(5) και στο άρθρο 6(3)(β) του παρόντος Νόμου·
- (γ) το περιεχόμενο και τα επιμέρους στοιχεία των πληροφοριών που απαιτούνται από τα ιδρύματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 4(2)(β)(ii), καθώς και στα Παραρτήματα Α και Β.

(2) Η Επιτροπή πραγματοποιεί την αξιολόγηση του εδαφίου (1), έπειτα από διαβούλευση, όποτε ενδείκνυται, με την εθνική αρχή μακροληπτικής εποπτείας.

(3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (1), η Επιτροπή δύναται ανά πάσα στιγμή να επιβάλλει γενικές, μη απλουστευμένες υποχρεώσεις σε Επηρεαζόμενα Πρόσωπα.

(4) Η εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων δυνάμει του εδαφίου (1) δεν επηρεάζει αφ' εαυτής τις εξουσίες της Επιτροπής να λαμβάνει μέτρα πρόληψης κρίσεων ή μέτρα διαχείρισης κρίσεων.

(5) Η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ για την εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων σε Επηρεαζόμενα Πρόσωπα δυνάμει του εδαφίου (1).

Σχέδιο ανάκαμψης
ομίλου

6.-(1) Το παρόν Μέρος εφαρμόζεται άμεσα σε Επηρεαζόμενα Πρόσωπα που είναι μητρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην ΕΕ και εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(2) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) οφείλουν να εκπονούν και υποβάλλουν στην Επιτροπή σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου το οποίο:

- (α) συνίστανται σε σχέδιο ανάκαμψης ολόκληρου του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής μητρική επιχείρηση και
- (β) προβλέπει μέτρα που ενδέχεται να εφαρμοστούν στο επίπεδο της μητρικής

επιχείρησης του ομίλου της κάθε θυγατρικής επιχείρησης του ομίλου· και

- (γ) έχει ως στόχο επίτευξη της σταθεροποίησης του ομίλου ως συνόλου ή οποιουδήποτε ιδρύματος του ομίλου, όταν βρίσκεται σε δυσχερή κατάσταση, ούτως ώστε να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα αίτια των δυσχερειών και να αποκατασταθεί η χρηματοοικονομική θέση του ομίλου ή του συγκεκριμένου ιδρύματος, λαμβάνοντας ταυτόχρονα υπόψη τη χρηματοοικονομική θέση άλλων οντοτήτων του ομίλου.

(3) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) εξασφαλίζουν ότι:

- (α) το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τη διασφάλιση του συντονισμού και της συνέπειας μέτρων που πρέπει να ληφθούν στο επίπεδο:

- (i) της μητρικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένη στην ΕΕ· και

- (ii) των επιχειρήσεων που αναφέρονται στο σημείο γ) και δ) του ορισμού

- (iii) «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου, όπου μια εκ των θυγατρικών τους είναι ΚΕΠΕΥ· και

- (iv) κάθε θυγατρικής επιχείρησης του ομίλου· και

- (v) των σημαντικών υποκαταστημάτων, όπου αυτό προβλέπεται σύμφωνα με το άρθρο 131B του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

- (β) τόσο το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που εκπονούν τα εν λόγω πρόσωπα όσο και το σχέδιο ανάκαμψης που υλοποιείται για μια επιμέρους θυγατρική του ομίλου περιλαμβάνουν:

- (i) τα στοιχεία που καθορίζονται στο άρθρο 4 του παρόντος Νόμου·

- (ii) κατά περίπτωση, ρυθμίσεις για ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη, σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 11 του παρόντος Νόμου·

- (iii) σειρά επιλογών ανάκαμψης, όπου παρουσιάζονται οι ενέργειες για αντιμετώπιση των σεναρίων που προβλέπονται από το άρθρο 4(2)(β)(v) του παρόντος Νόμου·

- (iv) Για κάθε ένα από τα εν λόγω σεναρία, τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) οφείλουν να προσδιορίζουν στο σχέδιο ανάκαμψης αν υπάρχουν εμπόδια στην εφαρμογή μέτρων ανάκαμψης εντός του ομίλου, καθώς και σε επίπεδο επιμέρους οντοτήτων που καλύπτει το σχέδιο, και αν υπάρχουν ουσιαστικά πρακτικά ή νομικά κωλύματα ως προς την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων ή περιουσιακών στοιχείων εντός του ομίλου·

- (v) ένα σχέδιο δεικτών σχετικά με τη λήψη των αρμόδιων δράσεων που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης, δυνάμει του άρθρου 9 του παρόντος Νόμου·

- (vi) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή·

- (vii) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ζητηθεί δυνάμει Οδηγίας που θα εκδώσει η Επιτροπή.

(4) Σε περίπτωση που η Επιτροπή είναι η αρμόδια αρχή για θυγατρική εταιρεία ομίλου που εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από άλλο Κράτος Μέλος, η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από την εν λόγω θυγατρική να εκπονήσει και να υποβάλει στην Επιτροπή σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση δυνάμει του άρθρου 8 του παρόντος Νόμου.

(5) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) εξασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανο τους αξιολογεί και εγκρίνει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου πριν την υποβολή του σχεδίου ανάκαμψης στην Επιτροπή.

(6) Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, δυνάμει του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή διαβιβάζει τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου:

- (α) στις οικείες αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα άρθρα 39Α και 40 της Οδηγίας 144-2014-14·
- (β) στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα στον βαθμό στον οποίο τα σχέδια αφορούν το συγκεκριμένο υποκατάστημα·
- (γ) στη αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου· και
- (δ) στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών.

Αξιολόγηση
σχεδίου
ανάκαμψης

7.-(1) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του άρθρου 4 και του άρθρου 6 του παρόντος Νόμου οφείλουν να υποβάλλουν τα εν λόγω σχέδια ανάκαμψης στην Επιτροπή για εξέταση και αξιολόγηση δυνάμει του εδαφίου (3).

(2) Τα εν λόγω Επηρεαζόμενα Πρόσωπα οφείλουν να ικανοποιήσουν την Επιτροπή ότι τα σχέδια ανάκαμψης τους πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια:

- (α) η εφαρμογή των προτεινόμενων από το σχέδιο ανάκαμψης ρυθμίσεων είναι ευλόγως πιθανό να διατηρήσει ή να αποκαταστήσει τη βιωσιμότητα και τη χρηματοοικονομική θέση του Επηρεαζόμενου Προσώπου ή του ομίλου, λαμβανομένων υπόψη των προπαρασκευαστικών μέτρων που έλαβε ή σκοπεύει να λάβει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο·
- (β) το σχέδιο ανάκαμψης και οι συγκεκριμένες πρόνοιες που συμπεριλήφθηκαν σε αυτό είναι ευλόγως πιθανό να εφαρμοστούν ταχέως και αποτελεσματικά σε καταστάσεις οικονομικής πίεσης, αποφεύγοντας στο μέγιστο δυνατό βαθμό τυχόν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένων και σεναρίων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν και άλλα ιδρύματα να εφαρμόσουν σχέδια ανάκαμψης εντός της ίδιας χρονικής περιόδου.

(3) Η Επιτροπή, εντός έξι μηνών από την υποβολή του κάθε σχεδίου ανάκαμψης και μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, εφόσον το σχέδιο αφορά το συγκεκριμένο υποκατάστημα, εξετάζει τα εν λόγω σχέδια και αξιολογεί:

- (α) κατά πόσο το κάθε σχέδιο ικανοποιεί τις απαιτήσεις του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου·
- (β) κατά πόσο το κάθε σχέδιο ικανοποιεί τα κριτήρια του εδαφίου (2)· και
- (γ) την καταλληλότητα του σχεδίου, λαμβάνοντας υπόψη την κεφαλαιακή και χρηματοδοτική δομή του Επηρεαζόμενου Προσώπου σε σχέση με τον βαθμό πολυπλοκότητας της οργανωτικής δομής και του προφίλ κινδύνου του.

Νοείται πως, στις περιπτώσεις σημαντικών υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία, για τα οποία η Επιτροπή είναι η αρμόδια αρχή, υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα διαβούλευσης.

(4) Σε περίπτωση που, βάσει της αξιολόγησης δυνάμει του εδαφίου (3), η Επιτροπή κρίνει ότι υπάρχουν σημαντικές ελλείψεις στο σχέδιο ανάκαμψης ή σημαντικά εμπόδια στην εφαρμογή του:

- (α) κοινοποιεί στο Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του άρθρου 4(1) ή του άρθρου 6(1), κατά περίπτωση, την αξιολόγησή της· και
- (β) απαιτεί από αυτό, αφού του παρέχει την ευκαιρία να διατυπώσει τη γνώμη του για την εν λόγω απαίτηση, να υποβάλει, εντός προθεσμίας δύο μηνών, αναθεωρημένο σχέδιο, παρουσιάζοντας τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίστηκαν οι εν λόγω ελλείψεις ή εμπόδια. Η εν λόγω προθεσμία μπορεί να παραταθεί κατά ένα μήνα, με την έγκριση της Επιτροπής.

(5) Όπου, μετά την αξιολόγηση του αναθεωρημένου σχεδίου ανάκαμψης, η Επιτροπή κρίνει ότι οι ελλείψεις και τα εμπόδια δεν αντιμετωπίστηκαν επαρκώς δυνάμει του εδαφίου 4(β), δύναται να ζητήσει από το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο ανάκαμψης.

(6) Σε περίπτωση που:

(α) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης· ή

(β) η Επιτροπή διαπιστώσει πως το αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης δεν αντιμετωπίζει επαρκώς τις ελλείψεις και τα πιθανά εμπόδια που εντοπίστηκαν κατά την αρχική της αξιολόγηση, και δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπισθούν επαρκώς οι ελλείψεις ή τα εμπόδια μέσω σύστασης δυνάμει του εδαφίου (5), για συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο ανάκαμψης.

η Επιτροπή απαιτεί από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο να προσδιορίσει, εντός εύλογης προθεσμίας, αλλαγές τις οποίες μπορεί να επιφέρει στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες προκειμένου να αντιμετωπίσει τις ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης.

(7) Σε περίπτωση που, Επηρεαζόμενο Πρόσωπο:

(α) δεν προσδιορίσει τις απαιτούμενες αλλαγές εντός της ορισθείσας προθεσμίας δυνάμει του εδαφίου (6)·ή

(β) η Επιτροπή εκτιμήσει ότι οι προτεινόμενες από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δράσεις δεν αντιμετωπίζουν επαρκώς τις ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης.

η Επιτροπή δύναται να προβεί σε υποδείξεις, ώστε το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο να λάβει κάθε μέτρο που κρίνει η Επιτροπή ως απαραίτητο και αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη της σοβαρότητα των ελλείψεων και των εμποδίων, και την επίπτωση των μέτρων αυτών στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του Επηρεαζόμενου Προσώπου.

(8) Με την επιφύλαξη του άρθρου 30 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14, η Επιτροπή δύναται να συστήσει στο Επηρεαζόμενο Πρόσωπο:

(α) να μειώσει το προφίλ κινδύνου του, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας·

(β) να καταστήσει δυνατή την έγκαιρη λήψη μέτρων ανακεφαλαιοποίησης·

(γ) να επανεξετάσει τη στρατηγική και τη δομή του Επηρεαζόμενου Προσώπου·

(δ) να πραγματοποιήσει αλλαγές στη στρατηγική χρηματοδότησης, ώστε να βελτιωθεί η ανθεκτικότητα των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών·

(ε) να πραγματοποιηθούν αλλαγές στη δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος·

(9) Η Επιτροπή δύναται με Οδηγία της να εξειδικεύει τη λήψη μέτρων επιπλέον από αυτά που αναφέρονται στο εδάφιο (8), σχετικά με τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα.

(10) Η απόφαση της Επιτροπής για μέτρα σύμφωνα με το παρόν άρθρο:

(α) είναι αιτιολογημένη και αναλογική·

(β) κοινοποιείται γραπτώς στο Επηρεαζόμενο Πρόσωπο και μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής.

(11) Η Επιτροπή υποβάλλει το σχέδιο ανάκαμψης στην αρχή εξυγίανσης.

Αξιολόγηση των
σχεδίων
ανάκαμψης ομίλου

8.-(1) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εξετάζει το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου και αξιολογεί το βαθμό στον οποίο ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις και τα κριτήρια των άρθρων 6 και 7 του παρόντος Νόμου:

(α) από κοινού με τις αρμόδιες αρχές των θυγατρικών του ομίλου· και

(β) κατόπιν διαβούλευσης με:

(i) τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 40 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14· και

(ii) τις αρμόδιες αρχές των σημαντικών υποκαταστημάτων, στο βαθμό που αυτό αφορά το σημαντικό υποκατάστημα.

Νοείται πως, στην περίπτωση από κοινού αξιολόγησης όπου άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή ως ορίζεται στα σημεία (α) και (β) του εδαφίου (1), υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα διαβούλευσης.

Νοείται επίσης πως η αξιολόγηση της Επιτροπής σύμφωνα με το παρόν εδάφιο:

- (α) πραγματοποιείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 7 του παρόντος Νόμου· και
 - (β) λαμβάνει υπόψη το ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων ανάκαμψης στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε όλα τα κράτη μέλη που δραστηριοποιείται ο όμιλος.
- (2) Η Επιτροπή, κατά την αξιολόγηση της, προσπαθεί να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τους άλλους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1) σχετικά με τα εξής:
- (α) την εξέταση και την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου·
 - (β) αν θα εκπονηθεί σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση για ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ομίλου· και
 - (γ) την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 7(4) έως (9) του παρόντος Νόμου.

(3) Οι συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1) προσπαθούν να καταλήξουν σε κοινή απόφαση εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης του σχεδίου ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 6(6) του παρόντος Νόμου.

(4) Οποιοσδήποτε από τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1) δύναται να αιτηθεί στην EAT για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1) να καταλήξουν σε κοινή συμφωνία, βάσει του άρθρου 31(γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(5) Ελλείψει κοινής απόφασης των συμμετεχόντων στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1), εντός της τετράμηνης προθεσμίας του εδαφίου 6(6), σχετικά:

- (i) με την εξέταση και αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου· ή
- (ii) με οποιαδήποτε άλλα μέτρα που απαιτείται να λάβει η μητρική επιχείρηση της Ένωσης σύμφωνα με το άρθρο 7(4) έως (9) του παρόντος Νόμου,

η Επιτροπή, όπου τελεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει η ίδια απόφαση σχετικά με τα εν λόγω ζητήματα και κοινοποιεί την απόφαση στην μητρική επιχείρηση και στους υπόλοιπους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση.

Η Επιτροπή λαμβάνει την απόφαση αυτή συνεκτιμώντας τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων συμμετεχόντων στην από κοινού αξιολόγηση οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την τετράμηνη περίοδο.

Αν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιοσδήποτε από τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση έχει παραπέμψει την αξιολόγηση οποιουδήποτε από τα ζητήματα του εδαφίου (9) στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας:

- (i) αναβάλλει την απόφασή της· και
- (ii) αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού· και
- (iii) λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

Νοείται πως κανένα ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από λήψη μιας από κοινού απόφασης.

Νοείται επίσης πως, στην περίπτωση από κοινού αξιολόγησης όπου άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή ως ορίζεται στα σημεία (α) και (β) του εδαφίου (1), ακολουθείται η αντίστοιχη διαδικασία ως το παρόν εδάφιο.

(6) Ελλείψει κοινής απόφασης των συμμετεχόντων στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1), εντός της τετράμηνης προθεσμίας του εδαφίου 6(6), σχετικά με:

- (α) το αν θα εκπονηθεί σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση για ιδρύματα που υπάγονται στη δικαιοδοσία μιας αρμόδιας αρχής· και
- (β) την εφαρμογή, σε επίπεδο θυγατρικών, των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 7(4)

έως (9) του παρόντος Νόμου,
ο κάθε συμμετέχοντας στην από κοινού αξιολόγηση αποφασίζει από μόνος του για τα εν λόγω ζητήματα.

Αν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιοσδήποτε από τους συμμετέχοντας στην από κοινού αξιολόγηση του εδαφίου (1) έχει παραπέμψει την αξιολόγηση οποιοσδήποτε από τα ζητήματα του εδαφίου (9) στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα ως αρμόδια αρχή για θυγατρική:

- (i) αναβάλλει την απόφασή της· και
- (ii) αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού· και
- (iii) λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ.

Νοείται ακόμα πως το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από λήψη μιας από κοινού απόφασης.

Νοείται επίσης πως, στην περίπτωση από κοινού αξιολόγησης όπου άλλη εποπτική αρχή είναι η αρμόδια αρχή για θυγατρική, και η Επιτροπή είναι άλλη αρμόδια αρχή του εδαφίου (1), ακολουθείται η αντίστοιχη διαδικασία ως το παρόν εδάφιο.

(7) Όπου η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή θυγατρικής του ομίλου δυνάμει του εδαφίου (1), συμφωνεί με την κοινή απόφαση αναφορικά με τα ζητήματα του εδαφίου (6), δύναται να λάβει κοινή απόφαση σχετικά με το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου το οποίο καλύπτει Επηρεαζόμενα Πρόσωπα υπό τη δικαιοδοσία της.

(8) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στα εδάφια (2) ή (7) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές ελλείψει κοινής απόφασης, όπως αναφέρεται στα εδάφια (5) και (6), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα οικεία κράτη μέλη.

(9) Το αίτημα προς την ΕΑΤ δυνάμει των εδαφίων (5) και (6) αφορά την επίτευξη συμφωνίας μεταξύ των σχετικών αρμόδιων αρχών, βάσει του άρθρου 19(3) παράγραφος 3 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1093/2010, σχετικά με τα ακόλουθα ζητήματα:

- (α) την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης· και
- (β) την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 7(8)(α), (β) και (δ) του παρόντος Νόμου.

Δείκτες σχεδίου
ανάκαμψης

9.-(1) Για σκοπούς των άρθρων 4 και 6 ως 8 του παρόντος Νόμου, τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα των άρθρων 4(1) και 6(1) του παρόντος Νόμου οφείλουν:

- (α) να καταρτίζουν και να συμπεριλαμβάνουν στο σχέδιο ανάκαμψης τους ένα πλαίσιο δεικτών που προσδιορίζει τα σημεία στα οποία δύναται να λάβουν τα κατάλληλα μέτρα ως αυτές αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης.
- (β) να εξασφαλίζουν πως είναι δυνατή η εύκολη παρακολούθηση των εν λόγω δεικτών
- (γ) να εφαρμόζουν κατάλληλες ρυθμίσεις για την τακτική παρακολούθηση των εν λόγω δεικτών.

(2) Οι δείκτες μπορεί να είναι ποιοτικής ή ποσοτικής φύσης, σχετιζόμενης με τη χρηματοοικονομική κατάσταση του Επηρεαζόμενου προσώπου

(3) Οι δείκτες αυτοί συμφωνούνται από τις αρμόδιες αρχές όταν προβαίνουν σε αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης σύμφωνα με τα άρθρα 7 και 8 του παρόντος Νόμου.

(4) Η Επιτροπή εξετάζει και εγκρίνει τους εν λόγω δείκτες κατά την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης δυνάμει των άρθρων 7 και 8 του παρόντος Νόμου.

(5) Χωρίς επηρεασμό των όσων αναφέρονται στο εδάφιο (1), τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του άρθρου 4 και του άρθρου 6 του παρόντος Νόμου δύναται:

- (α) να λάβουν κάποιο από τα μέτρα που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψής τους στην

περίπτωση που δεν πληρούνται οι όροι του σχετικού δείκτη, εφόσον το διοικητικό όργανο του ιδρύματος το κρίνει σκόπιμο υπό τις περιστάσεις· ή

(β) να μην λάβουν κάποιο τα εν λόγω μέτρα, εφόσον το διοικητικό όργανο του ιδρύματος δεν το κρίνει σκόπιμο υπό τις συγκεκριμένες περιστάσεις.

(6) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα οφείλουν να κοινοποιούν οποιαδήποτε απόφαση λήψης ή μη λήψης μέτρων σύμφωνα με το εδάφιο (5) στην Επιτροπή, χωρίς καθυστέρηση.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Σχέδια εξυγίανσης

10.-(1). Για σκοπούς επανεξέτασης και επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης που καταρτίζονται από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου XX του CBC Law, η Επιτροπή κοινοποιεί άμεσα στην αρχή εξυγίανσης οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή η οποία καθιστά αναγκαία την αναθεώρηση ή επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης.

Πληροφορίες για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης και της συνεργασίας από το ίδρυμα

(2). Η Επιτροπή, κατά τη συλλογή των αναγκαιών, για την αρχή εξυγίανσης, πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση και την εφαρμογή σχεδίων εξυγίανσης, δυνάμει του άρθρου XX του CBC Law οφείλει να συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να επαληθεύει εάν οι πληροφορίες που απαιτούνται από τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα είναι ήδη διαθέσιμες στην Επιτροπή και εφόσον οι εν λόγω πληροφορίες είναι διαθέσιμες, η Επιτροπή τις παρέχει στην αρχή εξυγίανσης.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή αιτείται από Επηρεαζόμενο Πρόσωπο την υποβολή στοιχείων και ή πληροφοριών, ή τη λήψη μέτρων μέσα στα πλαίσια εφαρμογής των άρθρων XX του Νόμου Εξυγίανσης, τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα οφείλουν να συμμορφωθούν άμεσα με το σχετικό αίτημα της Επιτροπής.

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΣΤΗΡΙΞΗ

Ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη

11.-(1) Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, το παρόν Μέρος εφαρμόζεται σε Επηρεαζόμενα Πρόσωπα:

- (α) που είναι ΚΕΠΕΥ που εμπίπτουν στον ορισμό «μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος»·
- (β) που είναι ΚΕΠΕΥ που εμπίπτουν στον ορισμό «μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ»·
- (γ) που εμπίπτουν στα σημεία (γ) ή (δ) του ορισμού «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου· και
- (δ) σε ΕΠΕΥ εγκατεστημένες σε άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες που είναι θυγατρικές των Επηρεαζόμενων Προσώπων του εδαφίου (γ) του παρόντος άρθρου και εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή μέσω της μητρικής επιχείρησής τους· και
- (ε) στα χρηματοοικονομικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες που είναι θυγατρικές των Επηρεαζόμενων Προσώπων του εδαφίου (γ) του παρόντος άρθρου και εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή μέσω της μητρικής επιχείρησής τους.

(2) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) δύναται να συνάψουν συμφωνία για να παρέχουν χρηματοπιστωτική στήριξη σε κάθε άλλο μέρος της συμφωνίας, με την επιφύλαξη του εδαφίου 4(α), και εφόσον:

- (α) το μέρος που λαμβάνει χρηματοοικονομική στήριξη δυνάμει ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας στήριξης πληροί τις προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου κατά το χρόνο παροχής της εν λόγω στήριξης· και
- (β) η συμφωνία πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους.

(3) Το παρόν μέρος δεν εφαρμόζεται σε ενδοομιλικές χρηματοπιστωτικές συμφωνίες, συμπεριλαμβανομένων, συμφωνιών χρηματοδότησης· και της εφαρμογής συμφωνιών κεντρικής χρηματοδότησης, εφόσον κανένα από τα μέρη τέτοιων συμφωνιών δεν πληροί της προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου.

(4) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) δύναται να παρέχουν χρηματοπιστωτική στήριξη σε οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικές δυσκολίες, χωρίς να αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση η σύναψη συμφωνίας ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης, εφόσον:

- (α) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο αποφασίσει την παροχή τέτοιας στήριξης, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις πολιτικές του ομίλου του· και
- (β) η παροχή στήριξης κατά αυτό τον τρόπο δε συνιστά κίνδυνο για το σύνολο του ομίλου·

Νοείται πως η συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη λειτουργία Επηρεαζόμενου Προσώπου σε κράτος μέλος.

(5) Η συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοοικονομικής στήριξης δύναται:

- (α) να καλύπτει μία ή περισσότερες θυγατρικές του ομίλου και να προβλέπει χρηματοπιστωτική στήριξη από τη μητρική επιχείρηση προς θυγατρικές, από θυγατρικές προς τη μητρική επιχείρηση, μεταξύ θυγατρικών του ομίλου που αποτελούν μέρη της συμφωνίας, ή κάθε άλλου συνδυασμού αυτών των οντοτήτων·
- (β) να προβλέπει χρηματοπιστωτική στήριξη με τη μορφή δανείου, παροχής εγγυήσεων ή παροχής περιουσιακών στοιχείων προκειμένου να χρησιμοποιηθούν ως εξασφάλιση, ή οποιονδήποτε συνδυασμό των εν λόγω μορφών χρηματοπιστωτικής στήριξης, σε μία ή περισσότερες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών μεταξύ του δικαιούχου της στήριξης και τρίτου μέρους.
- (γ) να περιλαμβάνει αμοιβαία συμφωνία εκ μέρους μιας οντότητας του ομίλου που έχει συμφωνήσει να παράσχει χρηματοπιστωτική στήριξη σε άλλη οντότητα του ομίλου, να λαμβάνει χρηματοπιστωτική στήριξη από την οντότητα στην οποία θα παρέχει τη στήριξη.

(6) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1) οφείλουν:

- (α) να προσδιορίζουν στη συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης, τις αρχές του υπολογισμού του ανταλλάγματος για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται δυνάμει της συμφωνίας.
- (β) να περιλαμβάνουν την υποχρέωση να καθορίζεται το αντάλλαγμα κατά την παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης μέσα στις αρχές που προσδιορίζουν δυνάμει του σημείου (α).
- (γ) να εξασφαλίζουν πως η συμφωνία χρηματοοικονομικής στήριξης συμμορφώνεται προς τις ακόλουθες αρχές:
 - (i) κάθε μέρος πρέπει να ενεργεί ελεύθερα κατά τη σύναψη της συμφωνίας·
 - (ii) κατά τη σύναψη της συμφωνίας και τον καθορισμό του ανταλλάγματος για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης, κάθε μέρος πρέπει να δρα προς το μέγιστο συμφέρον του, στο οποίο μπορεί να συγκαταλέγεται κάθε άμεσο ή έμμεσο όφελος που ενδέχεται να προκύψει για ένα μέρος ως αποτέλεσμα της παροχής χρηματοπιστωτικής στήριξης·
 - (iii) κάθε μέρος που παρέχει χρηματοπιστωτική στήριξη πρέπει να έχει πλήρη γνώση των σχετικών πληροφοριών από τα μέρη που λαμβάνουν χρηματοπιστωτική στήριξη πριν από τον καθορισμό του ανταλλάγματος για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης και πριν από κάθε απόφαση για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης·
 - (iv) το αντάλλαγμα για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης μπορεί να λαμβάνει υπόψη τις πληροφορίες οι οποίες βρίσκονται στην κατοχή του μέρους που παρέχει χρηματοπιστωτική στήριξη βάσει του γεγονότος ότι ανήκει στον ίδιο όμιλο με το μέρος που λαμβάνει τη χρηματοπιστωτική στήριξη και οι οποίες δεν είναι δημοσιοποιημένες στην αγορά· και
 - (v) οι αρχές υπολογισμού του ανταλλάγματος για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν είναι υποχρεωτικό να λαμβάνουν υπόψη οποιοδήποτε προσωρινό αντίκτυπο στις αγοραίες τιμές ο οποίος προκύπτει από γεγονότα εξωτερικά προς τον όμιλο.

(7) Η Επιτροπή εγκρίνει την σύναψη συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης μόνο εφόσον, κατά τη σύναψη της προτεινόμενης συμφωνίας, κατά τη γνώμη της Επιτροπής, κανένα από τα μέρη στη συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου, κατά το χρόνο της έγκρισης σύναψης της συμφωνίας.

(8) Τα δικαιώματα, απαιτήσεις ή ενέργειες που προκύπτουν από τη συμφωνία δύναται να ασκούνται μόνο από τα μέρη της συμφωνίας χρηματοοικονομικής στήριξης ομίλου και σε καμία περίπτωση από οποιοδήποτε τρίτο μέρος.

Υποβολή αίτησης για έγκριση ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας

12.-(1) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα που είναι μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση οφείλουν να υποβάλουν αίτηση για έγκριση κάθε προτεινόμενης ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας που προτείνεται βάσει του άρθρου 11:

- (α) στην Επιτροπή, από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που είναι μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας· ή
- (β) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας του μητρικού ιδρύματος του ομίλου του Επηρεαζόμενου Προσώπου που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ, από το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, σε κάθε άλλη περίπτωση.

(2) Η αίτηση περιλαμβάνει το κείμενο της προτεινόμενης συμφωνίας και προσδιορίζει τις οντότητες του ομίλου που προτείνονται ως συμβαλλόμενα μέρη.

(3) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας:

- (α) διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση την αίτηση του εδαφίου (1) στις αρμόδιες αρχές κάθε θυγατρικής που προτείνεται ως συμβαλλόμενο μέρος της συμφωνίας, για την λήψη κοινής απόφασης για έγκριση της προτεινόμενης ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας· και
- (β) χορηγεί άδεια για σύναψη της προτεινόμενης συμφωνία μόνο όπου, κατά την αξιολόγηση της, σύμφωνα με τη διαδικασία των εδαφίων (4) έως (8) του παρόντος άρθρου, εφόσον κρίνει πως οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις χρηματοπιστωτικής στήριξης που καθορίζονται στο άρθρο 15 του παρόντος Νόμου.

Σε κάθε άλλη περίπτωση, και εφόσον κρίνει πως η συμφωνία δεν συνάδει με τις προϋποθέσεις χρηματοπιστωτικής στήριξης δυνάμει του άρθρου 15 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή δύναται να απαγορεύει την σύναψη της προτεινόμενης συμφωνίας.

(4) Κατά την αξιολόγηση της, δυνάμει του εδαφίου (3), η Επιτροπή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τους άλλους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση, ως προβλέπεται από το εδάφιο (3) του παρόντος Νόμου, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της εφαρμογής της συμφωνίας, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε δημοσιονομικής συνέπειας, σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος, ως προς το αν οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις για χρηματοπιστωτική στήριξη που καθορίζονται στο άρθρο 15 του παρόντος Νόμου.

(5) Οι συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση, προσπαθούν να καταλήξουν σε κοινή απόφαση εντός τεσσάρων μηνών από την παραλαβής της αίτησης από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(6) Η Επιτροπή, εφόσον ενεργεί υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρουσιάζει την κοινή απόφαση μέσω εγγράφου που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση, το οποίο διαβιβάζει στο αιτών Επηρεαζόμενο Πρόσωπο.

(7) Η Επιτροπή, είτε υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, είτε υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή δυνάμει του εδαφίου (3) δύναται να αιτηθεί στην ΕΑΤ για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση να καταλήξουν σε κοινή συμφωνία, βάσει του άρθρου 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(8) Όπου η Επιτροπή, όπου τελεί υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και οι συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση δεν καταλήξουν σε κοινή απόφαση δυνάμει εδαφίου (3) εντός τεσσάρων μηνών από την παραλαβή της αίτησης δυνάμει εδαφίου (5), η Επιτροπή λαμβάνει απόφαση σχετικά με την αίτηση.

Νοείται πως, η Επιτροπή λαμβάνει την απόφαση αυτή συνεκτιμώντας τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων συμμετεχόντων στην από κοινού αξιολόγηση οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την τετράμηνη περίοδο.

(9) Η Επιτροπή παρουσιάζει την απόφαση σε έγγραφο που περιέχει την πλήρη αιτιολόγηση και κοινοποιεί την απόφαση της στο αιτών Επηρεαζόμενο Πρόσωπο και στους υπόλοιπους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση.

(10) Νοείται πως εάν ένας από τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση έχει παραπέμψει την αξιολόγηση της αίτησης στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή εννοποιημένης εποπτείας:

- (i) αναβάλλει την απόφασή της· και
- (ii) αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού· και
- (iii) λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

(11) Νοείται ακόμα πως το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου δυνάμει του εδαφίου (4) ή έπειτα από λήψη μιας από κοινού απόφασης.

Έγκριση της προτεινόμενης συμφωνίας από τους μετόχους

13.-(1) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του άρθρου 11(1) εξασφαλίζουν πως κάθε προτεινόμενη συμφωνία για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια από την Επιτροπή, υποβάλλεται στους μετόχους του εν λόγω Επηρεαζόμενου Προσώπου προς έγκριση. Στην περίπτωση αυτή, η συμφωνία ισχύει μόνο για τα μέρη των οποίων οι μέτοχοι ενέκριναν τη συμφωνία σύμφωνα με το εδάφιο (2).

(2) Η εν λόγω συμφωνία είναι έγκυρη και ισχύει μόνο ως προς τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα των οποίων οι μέτοχοι:

- (α) εγκρίνουν τη συμφωνία και εφόσον η εν λόγω έγκριση δεν έχει ανακληθεί· και
- (β) εξουσιοδοτούν το διοικητικό όργανο του εν λόγω Επηρεαζόμενου Προσώπου να λάβει απόφαση σύμφωνα με τους όρους τις συμφωνίας, και τις προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους.

(3) Το διοικητικό όργανο Επηρεαζόμενου Προσώπου που αποτελεί μέρος τέτοιας συμφωνίας οφείλει να υποβάλλει ετήσια έκθεση στους μετόχους σχετικά με την εκτέλεση της συμφωνίας και την εφαρμογή κάθε απόφασης που λαμβάνει σύμφωνα με αυτήν.

Διαβίβαση ενδοομιλικών συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης στις αρχές εξυγίανσης

14. Η Επιτροπή διαβιβάζει στις σχετικές αρχές εξυγίανσης τις ενδοομιλικές συμφωνίες χρηματοπιστωτικής στήριξης που έχει εγκρίνει και τυχόν αλλαγές σε αυτές.

Προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου

15. Κανένα Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν παρέχει χρηματοπιστωτική στήριξη βάσει ενδοομιλικής συμφωνίας χρηματοπιστωτικής στήριξης εκτός και αν πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) η παρεχόμενη στήριξη αναμένεται ευλόγως να αποκαταστήσει σε σημαντικό βαθμό τις χρηματοπιστωτικές δυσχέρειες της οντότητας του ομίλου η οποία τη λαμβάνει·
- (β) η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης στοχεύει στη διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας ολόκληρου του ομίλου ή οποιασδήποτε οντότητας του ομίλου και είναι προς το συμφέρον της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (γ) η χρηματοπιστωτική στήριξη παρέχεται υπό όρους, συμπεριλαμβανομένου ανταλλάγματος σύμφωνα με το άρθρο 11(5) του παρόντος Νόμου·
- (δ) αναμένεται ευλόγως, βάσει των πληροφοριών που διαθέτει το διοικητικό όργανο της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη χρηματοπιστωτική στήριξη κατά τη στιγμή που λαμβάνεται η απόφαση παροχής της χρηματοπιστωτικής στήριξης, ότι το αντάλλαγμα για τη στήριξη θα καταβληθεί και, εάν η στήριξη παρασχεθεί υπό μορφή δανείου, ότι το δάνειο θα αποπληρωθεί από την οντότητα του ομίλου η οποία λαμβάνει τη στήριξη. Εάν η στήριξη παρασχεθεί υπό μορφή εγγύησης ή υπό οποιαδήποτε μορφή χρεογράφου, ο ίδιος όρος ισχύει για την υποχρέωση που προκύπτει για τον αποδέκτη, εάν η εγγύηση ή το χρεόγραφο εκτελεστούν·

- (ε) η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν θέτει σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (στ) παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν απειλεί τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (ζ) η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη συμμορφώνεται, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, με τις απαιτήσεις της οδηγίας 2013/36/EK όσον αφορά το κεφάλαιο ή τη ρευστότητα και με κάθε απαίτηση που επιβάλλεται δυνάμει του άρθρου 30 της οδηγίας ΟΔ144-2014-14, η δε παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν οδηγεί την οντότητα του ομίλου σε παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων, εκτός εάν το επιτρέψει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (η) η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη συμμορφώνεται, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, με τις απαιτήσεις περί μεγάλων ανοιγμάτων του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, η δε παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν οδηγεί την οντότητα του ομίλου σε παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων, εκτός εάν το επιτρέψει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (θ) η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν υπονομεύει τη δυνατότητα εξυγίανσης της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη.

Απόφαση για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης

16.-(1) Η απόφαση για παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης βάσει ενδοομιλικής συμφωνίας:

- (α) λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου που θα παρέχει την χρηματοπιστωτική στήριξη·
- (β) είναι αιτιολογημένη·
- (γ) αναφέρει τον στόχο της προτεινόμενης χρηματοπιστωτικής στήριξης·
- (δ) εξηγεί πως η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης είναι σύμφωνη με τους όρους του άρθρου 15 του παρόντος Νόμου.

(2) Η απόφαση αποδοχής χρηματοπιστωτικής στήριξης βάσει ενδοομιλικής συμφωνίας λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου προσώπου που θα λάβει την χρηματοπιστωτική στήριξη.

Δικαίωμα ένστασης των αρμόδιων αρχών

17.-(1) Το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου που σκοπεύει να παρέχει χρηματοπιστωτική στήριξη βάσει ενδοομιλικής συμφωνίας παροχής στήριξης, κοινοποιεί την πρόθεσή του, πριν την παροχή στήριξης:

- (α) στην αρμόδια αρχή του·
- (β) εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στα στοιχεία (α) και (γ), κατά περίπτωση, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (γ) εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β), στην αρμόδια αρχή του Επηρεαζόμενου Προσώπου του ομίλου που λαμβάνει τη χρηματοπιστωτική στήριξη· και
- (δ) στην EAT.

(2) Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει:

- (α) την αιτιολογημένη απόφαση του διοικητικού οργάνου δυνάμει του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου· και
- (β) τις λεπτομέρειες της προτεινόμενης χρηματοπιστωτικής στήριξης, συμπεριλαμβανομένου αντίγραφου της ενδοομιλικής συμφωνίας χρηματοπιστωτικής στήριξης.

(3) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή του Επηρεαζόμενου προσώπου το οποίο παρέχει τη χρηματοπιστωτική στήριξη, δύναται, εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους κοινοποίησης, με αιτιολογημένη απόφαση της:

- (α) να συμφωνήσει για την παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης· ή
- (β) να απαγορεύσει ή να περιορίσει την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης εάν κρίνει ότι δεν πληρούνται οι όροι για παροχής χρηματοπιστωτικής στήριξης δυνάμει του άρθρου 15 του παρόντος Νόμου.

(4) Η Επιτροπή κοινοποιεί άμεσα την απόφαση της να χορηγήσει, να απαγορεύσει ή να περιορίσει τη χρηματοπιστωτική στήριξη:

- (α) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (β) στην αρμόδια αρχή της οντότητας του ομίλου που λαμβάνει τη στήριξη· και
- (γ) στην EAT.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει άμεσα τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(5) Σε περίπτωση που η Επιτροπή, είτε υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που λαμβάνει στήριξη, έχει αντιρρήσεις σχετικά με την απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού χρηματοπιστωτικής στήριξης που λήφθηκε από άλλη αρμόδια αρχή σχετικά με ενδοομιλική συμφωνία χρηματοπιστωτικής στήριξης στην οποία είναι μέρος Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT εντός δύο ημερών και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το άρθρο 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(6) Σε περίπτωση που:

- (α) η Επιτροπή δεν απαγορεύσει ούτε περιορίσει τη χρηματοπιστωτική στήριξη εντός πέντε ημερών δυνάμει του εδαφίου (3)· ή
- (β) η Επιτροπή συμφωνήσει πριν από την πάροδο των 5 ημερών για την παροχή της εν λόγω στήριξης, η χρηματοπιστωτική στήριξη δύναται να παρασχεθεί σύμφωνα με τους όρους που έχουν υποβληθεί στην Επιτροπή.

(7) Το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου διαβιβάζει την απόφαση του για παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης:

- (α) στην αρμόδια αρχή·
- (β) εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στα στοιχεία α) και γ), και κατά περίπτωση, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (γ) εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στα στοιχεία α) και β), στην αρμόδια αρχή της οντότητας του ομίλου που λαμβάνει τη χρηματοπιστωτική στήριξη, και
- (δ) στην EAT.

Η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει άμεσα τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(8) (α) Σε περίπτωση που:

- (i) αρμόδια αρχή περιορίσει ή απαγορεύσει την ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη δυνάμει του εδαφίου (3)· και
- (ii) το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου δυνάμει του άρθρου 6(3)(β)(i) και (ii) του παρόντος Νόμου αναφέρεται σε χρηματοπιστωτική στήριξη,

η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή του Επηρεαζόμενου Προσώπου σε σχέση με το οποίο περιορίστηκε ή απαγορεύτηκε η στήριξη, μπορεί να ζητήσει

από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας να δρομολογήσει μια επανεκτίμηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου, σύμφωνα με το άρθρο 8 του παρόντος νόμου.

Σε περίπτωση που το σχέδιο ανάκαμψης καταρτίζεται σε ατομική βάση, η Επιτροπή (β) δύναται να ζητήσει από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο να υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης.

(9) Τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα οφείλουν να δημοσιοποιούν κατά πόσον έχουν συνάψει συμφωνία χρηματοπιστωτικής στήριξης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 11 του παρόντος νόμου και ότι δημοσιοποιούν στο κοινό περιγραφή των γενικών όρων κάθε τέτοιας συμφωνίας και των επωνυμιών των οντοτήτων ομίλου που αποτελούν μέρη της συμφωνίας, και επικαιροποιούν τις εν λόγω πληροφορίες τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο.

Εφαρμόζονται τα άρθρα 431 έως 434 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

ΜΕΡΟΣ V - ΕΓΚΑΙΡΗ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ

18.-(1) Σε περίπτωση που ένα Επηρεαζόμενο Πρόσωπο παραβιάζει ή, λόγω, μεταξύ άλλων, μιας ταχέως επιδεινούμενης χρηματοπιστωτικής κατάστασης, συμπεριλαμβανόμενης και επιδεινούμενης κατάστασης από πλευράς ρευστότητας και αυξανόμενου επιπέδου μόχλευσης, μη εξυπηρετούμενων δανείων ή συγκέντρωσης ανοιγμάτων, όπως η κατάσταση αυτή αποτιμάται βάσει ενός συνόλου ορίων ενεργοποίησης, στα οποία μπορεί να περιλαμβάνεται το ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο προσαυξημένο κατά 1,5 ποσοστιαία μονάδα, ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις:

- (i) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ή
- (ii) της οδηγίας 2013/36/ΕΕ· ή
- (iii) του τίτλου II της οδηγίας 2014/65/ΕΕ· ή
- (iv) οποιουδήποτε από τα άρθρα 3 έως 7, 14 έως 17 και 24, 25 και 26 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014,

η Επιτροπή μπορεί να λάβει, με την επιφύλαξη των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 30 της οδηγίας ΟΔ144-2014-14, κατά περίπτωση, τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα:

- (α) να απαιτεί από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης ή, σύμφωνα με το άρθρο 4(5) του παρόντος Νόμου, να επικαιροποιήσει το σχέδιο ανάκαμψης αν οι περιστάσεις που οδήγησαν στην έγκαιρη παρέμβαση διαφέρουν από τις παραδοχές του αρχικού σχεδίου ανάκαμψης και να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα του επικαιροποιημένου σχεδίου εντός ορισμένης προθεσμίας και με στόχο να εξασφαλιστεί ότι δεν ισχύουν πια οι συνθήκες έγκαιρης παρέμβασης·
- (β) να απαιτεί από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου να εξετάσει την κατάσταση, να προσδιορίσει μέτρα για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που εντοπίστηκαν και να καταρτίσει πρόγραμμα δράσης για την αντιμετώπιση των εν λόγω προβλημάτων, καθώς και χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή του·
- (γ) να απαιτεί από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου να συγκαλέσει συνέλευση ή, εάν το διοικητικό όργανο δεν συμμορφωθεί με αυτήν την απαίτηση, η Επιτροπή να συγκαλέσει άμεσα συνέλευση των μετόχων του ιδρύματος και, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, να ορίσει την ημερήσια διάταξη, καθώς και να απαιτήσει την εξέταση ορισμένων αποφάσεων προς έγκριση από τους μετόχους·
- (δ) να απαιτεί να απομακρυνθεί ή να αντικατασταθεί ένα ή περισσότερα μέλη του διοικητικού οργάνου ή ανώτατα διοικητικά στελέχη εάν τα εν λόγω πρόσωπα κριθούν ακατάλληλα να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους, σύμφωνα με το άρθρο 13 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή το άρθρο 9 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ·
- (ε) να απαιτεί από το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου να καταρτίσει σχέδιο προς διαπραγμάτευση σχετικά με την αναδιάρθρωση του χρέους με έναν ή όλους τους πιστωτές του σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης, κατά περίπτωση·
- (στ) να απαιτεί την αναθεώρηση της επιχειρηματικής στρατηγικής του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (ζ) να απαιτεί την εισαγωγή αλλαγών στις νομικές ή επιχειρησιακές δομές του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (η) να απαιτεί και να διαβιβάζει στην αρχή εξυγίανσης όλες τις αναγκαίες πληροφορίες ώστε η αρχή εξυγίανσης να είναι σε θέση να επικαιροποιήσει το σχέδιο ανάκαμψης και να προετοιμάσει την ενδεχόμενη εξυγίανση του ιδρύματος και την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του Επηρεαζόμενου

Προσώπου δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης.

(2) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων περί εμπιστευτικότητας που ορίζονται στο άρθρο 30 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την αρχή εξυγίανσης όταν διαπιστώνει ότι Επηρεαζόμενο Πρόσωπο εμπíπτει στις συνθήκες έγκαιρης παρέμβασης δυνάμει του εδαφίου (1).

(3) Η Επιτροπή δύναται με Οδηγία της να ειδικεύσει τις προθεσμίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1), που σε κάθε περίπτωση θα είναι κατάλληλες για την υλοποίηση των μέτρων που απαιτείται να λάβει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, και για να είναι σε θέση η Επιτροπή να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα των μέτρων αυτών.

Απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου

19. Η Επιτροπή δύναται να απαιτήσει την απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου του Επηρεαζόμενου Προσώπου, είτε εν συνόλω είτε σε ατομική βάση, σε περίπτωση που:

- (α) υπάρχει σημαντική επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κατάστασης ενός Επηρεαζόμενου Προσώπου ή σημειώνονται σοβαρές παραβάσεις νόμων ή κανονισμών ή σοβαρές διοικητικές παρατυπίες από το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο· και
- (β) τα μέτρα που προνοούνται δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου δεν επαρκούν, κατά την κρίση της Επιτροπής, για να αντιστραφεί η εν λόγω επιδείνωση.

Νοείται ότι οποιοσδήποτε διορισμός νέων ανώτατων διοικητικών στελεχών ή νέου διοικητικού οργάνου Επηρεαζόμενου Προσώπου που δύναται να πραγματοποιηθεί λόγω της απομάκρυνσης στελεχών ή διοικητικού οργάνου δυνάμει του εδαφίου (1), συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Περί Εταιρειών Νόμου ή οποιασδήποτε αντίστοιχης νομοθεσίας της Δημοκρατίας ή της Ένωσης ισχύει κατά περίπτωση.

Νοείται επίσης, πως οποιοσδήποτε διορισμός δυνάμει του εδαφίου (2) υπόκειται στην έγκριση ή συγκατάθεση της Επιτροπής.

Προσωρινός διαχειριστής

20.-(1) Σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει τα μέτρα δυνάμει του άρθρου 19 του παρόντος νόμου ανεπαρκή για την επανόρθωση της κατάστασης, η Επιτροπή δύναται να διορίσει έναν ή περισσότερους προσωρινούς διαχειριστές στο Επηρεαζόμενο Πρόσωπο.

(2) Κατά τη στιγμή του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή η Επιτροπή:

- (α) καθορίζει κατά πόσον ο προσωρινός διαχειριστής θα αντικαταστήσει προσωρινά το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου ή θα συνεργαστεί προσωπικά με το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (β) προσδιορίζει τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή, κατ' αναλογία προς τις περιστάσεις, οι οποίες μπορούν να περιλαμβάνουν ορισμένες ή όλες τις εξουσίες του διοικητικού οργάνου του Επηρεαζόμενου Προσώπου βάσει του καταστατικού του Επηρεαζόμενου Προσώπου και του περί Εταιρειών Νόμου, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας του διαχειριστή να ασκεί ορισμένα ή όλα τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (γ) διευκρινίζει τα όρια του ρόλου και των καθηκόντων του προσωρινού διαχειριστή, που μπορούν να περιλαμβάνουν την επιβεβαίωση της χρηματοοικονομικής θέσης του Επηρεαζόμενου Προσώπου, τη διαχείριση των επαγγελματικών δραστηριοτήτων ή μέρος των εν λόγω δραστηριοτήτων του Επηρεαζόμενου Προσώπου με σκοπό τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης του Επηρεαζόμενου Προσώπου, και τη λήψη μέτρων για την αποκατάσταση της υγιούς και συνετής διαχείρισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του Επηρεαζόμενου Προσώπου.

(3) Εφόσον πρόκειται για διορισμό προσωρινού διαχειριστή που θα συνεργαστεί με το διοικητικό όργανο του Επηρεαζόμενου Προσώπου, η Επιτροπή περαιτέρω:

- (i) διευκρινίζει τον ρόλο, τα καθήκοντα και τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή·
- (ii) διευκρινίζει τυχόν υποχρεώσεις του διοικητικού οργάνου του Επηρεαζόμενου Προσώπου, να ζητά τη γνώμη ή να εξασφαλίζει τη συναίνεση του προσωρινού

διαχειριστή πριν από τη λήψη ορισμένων αποφάσεων ή την ανάληψη ορισμένων δράσεων.

(4) Η Επιτροπή οφείλει να δημοσιοποιεί τον διορισμό οποιουδήποτε προσωρινού διαχειριστή, εκτός εάν ο προσωρινός διαχειριστής δεν έχει αρμοδιότητα εκπροσώπησης του Επηρεαζόμενου Πρώτου.

(5) Η Επιτροπή διασφαλίζει πως ο κάθε προσωρινός διαχειριστής διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται προκειμένου να ασκεί τα καθήκοντα του και ότι δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων.

(6) Αποκλειστική ευθύνη για το διορισμό και την παύση του προσωρινού διαχειριστή Επηρεαζόμενου Πρώτου έχει η Επιτροπή, η οποία δύναται:

- (α) να απομακρύνει ένα προσωπικό διαχειριστή ανά πάσα στιγμή και για οποιοδήποτε λόγο·
- (β) να τροποποιήσει τους όρους διορισμού ενός προσωρινού διαχειριστή ανά πάσα στιγμή σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(7) Η Επιτροπή δύναται να απατεί ως προϋπόθεση, την πρότερη συγκατάθεσή της για ορισμένες δράσεις του προσωρινού διαχειριστή.

Η αρμόδια αρχή διευκρινίζει κάθε σχετική απαίτηση κατά τη στιγμή του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή ή κατά τη στιγμή οιασδήποτε τροποποίησης των όρων διορισμού του προσωρινού διαχειριστή.

Σε κάθε περίπτωση, ο προσωρινός διαχειριστής δύναται να συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων του ιδρύματος και να διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνον με την πρότερη συγκατάθεση της Επιτροπής.

(8) Η Επιτροπή δύναται να απαιτεί από τον προσωρινό διαχειριστή να συντάσσει εκθέσεις με θέμα τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του διορισμού του, ανά χρονικά διαστήματα που ορίζονται

(9) Η Επιτροπή διορίζει προσωρινό διαχειριστή με τη μέγιστη διάρκεια διορισμού να μην υπερβαίνει το ένα έτος. Η εν λόγω περίοδος μπορεί κατ' εξαίρεση να παραταθεί, εφόσον εξακολουθούν να πληρούνται οι προϋποθέσεις διορισμού του προσωρινού διαχειριστή.

(10) Αποκλειστική ευθύνη για την απόφαση εάν οι συνθήκες επιτρέπουν την παραμονή του προσωρινού διαχειριστή έχει η Επιτροπή, που οφείλει να δικαιολογήσει κάθε σχετική απόφαση στους μετόχους του Επηρεαζόμενου Πρώτου.

(11) Με την επιφύλαξη του παρόντος άρθρου, οποιοσδήποτε διορισμός προσωρινού διαχειριστή δεν επηρεάζει τα δικαιώματα των μετόχων ως αυτά προβλέπονται στον Περὶ Εταιρειών Νόμο ή οποιοδήποτε άλλο νόμο της Δημοκρατίας ή της Ένωσης.

Συντονισμός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και διορισμός προσωρινού διαχειριστή για τους ομίλους

21.-(1) Σε περίπτωση που Επηρεαζόμενο Πρώτο:

- (α) είναι μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ και εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας· και
- (β) πληροί τις προϋποθέσεις για επιβολή των απαιτήσεων δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου ή για τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου,

η Επιτροπή ειδοποιεί την ΕΑΤ και διαβουλεύεται με τις λοιπές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτείας σχετικά με τη λήψη αποφάσεων δυνάμει των άρθρων 18 και 20 του παρόντος Νόμου σχετικά το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρώτο.

Νοείται πως, στις περιπτώσεις όπου η Επιτροπή συμμετέχει σε σώμα εποπτείας για ιδρύματα που εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση από άλλη αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υφίσταται

αντίστοιχη ειδοποίηση και δυνατότητα διαβούλευσης.

(2) Μετά την ειδοποίηση και διαβούλευση του εδαφίου (1), η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης Εποπτείας:

- (α) αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου ως προς το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο των μέτρων αυτών στις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη· και
 - (β) κοινοποιεί την απόφαση της στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην EAT.
- (3) Σε περίπτωση που Επηρεαζόμενο Πρόσωπο:

- (α) είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης στην ΕΕ που εποπτεύεται σε ατομική βάση από την Επιτροπή· και
- (β) πληροί τις προϋποθέσεις για επιβολή των απαιτήσεων δυνάμει του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου ή για τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου,

η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή, εάν σκοπεύει να λάβει κάποιο μέτρο σύμφωνα με τα εν λόγω άρθρα, ειδοποιεί την EAT και διαβουλεύεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας σχετικά με το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο.

(4) Κατά την παραλαβή κοινοποίησης για λήψη αντίστοιχων μέτρων με αυτά του εδαφίου (3) από άλλη αρμόδια αρχή, η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται να αξιολογήσει τον πιθανό αντίκτυπο από την επιβολή μέτρων αντίστοιχων με αυτά του άρθρου 18 και 20 του παρόντος Νόμου στο ίδρυμα που αφορά η κοινοποίηση, στον όμιλο ή σε οντότητες ομίλου σε άλλα κράτη μέλη, και να διαβιβάσει την εν λόγω αξιολόγηση στην εν λόγω αρμόδια αρχή εντός τριών ημερών από τη λήψη της κοινοποίησης.

(5) Μετά την διαβούλευση και την ειδοποίηση του εδαφίου (3), η Επιτροπή:

- (α) αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα του άρθρου 18 ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου ως προς το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, συνεκτιμώντας δεόντως οποιαδήποτε εκτίμηση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας· και
- (β) κοινοποιεί την απόφαση της στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην EAT.

Νοείται πως, αναφορικά με ίδρυμα του εδαφίου 3(α) που εποπτεύεται σε μεμονωμένη βάση από άλλη αρμόδια αρχή, όπου η Επιτροπή συμμετέχει στο σώμα εποπτείας, υφίσταται αντίστοιχη ειδοποίηση και δυνατότητα διαβούλευσης.

(6) Σε περίπτωση που:

- (α) Η Επιτροπή τελεί υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας· και
- (β) περισσότερες από μία αρμόδιες αρχές σκοπεύουν να διορίσουν προσωρινό διαχειριστή ή να εφαρμόσουν οποιοδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου σε περισσότερα από ένα ιδρύματα του ίδιου ομίλου,

η Επιτροπή εξετάζει μαζί με τις λοιπές σχετικές αρμόδιες αρχές εάν ενδείκνυται περισσότερο ο διορισμός του ίδιου προσωρινού διαχειριστή για όλες τις σχετικές οντότητες ή αν ενδείκνυται η εφαρμογή οποιωνδήποτε μέτρων του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου σε περισσότερα από ένα ιδρύματα, ώστε να διευκολυνθούν τυχόν ενέργειες αποκατάστασης της χρηματοοικονομικής θέσης του σχετικού ιδρύματος. Η εκτίμηση λαμβάνει τη μορφή από κοινού απόφασης της Επιτροπής και των υπόλοιπων σχετικών αρμόδιων αρχών. Η από κοινού απόφαση λαμβάνεται εντός πέντε ημερών από την ημερομηνία της κοινοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (1), είναι αιτιολογημένη και κοινοποιείται εγγράφως από την Επιτροπή στην μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ.

Νοείται πως, όπου η Επιτροπή είναι μία από τις λοιπές σχετικές αρμόδιες αρχές και ισχύει το εδάφιο 6(β), υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα εξέτασης και εκτίμησης από την Επιτροπή.

(7) Η Επιτροπή δύναται να αιτηθεί στην EAT για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες στην

λήψη από κοινού απόφασης δυνάμει του εδαφίου (6), βάσει του άρθρου 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(8) Ελλείπει κοινής αποφάσεως δυνάμει του εδαφίου (6) εντός πέντε ημερών, η Επιτροπή δύναται να λάβει μεμονωμένες αποφάσεις σχετικά με τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή στα ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία της, καθώς και σχετικά με την εφαρμογή οποιωνδήποτε από τα μέτρα του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου

(9) Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν συμφωνεί με την απόφαση που έχει κοινοποιηθεί από άλλη αρμόδια αρχή βάσει των εδαφίων (1) ή (3) ή αντίστοιχων διαδικασιών που προνοούνται για άλλες αρμόδιες αρχές, ή ελλείπει κοινής απόφασης σύμφωνα με το εδάφιο (6)(β), η Επιτροπή δύναται να παραπέμψει το θέμα στην EAT για να βοηθήσει τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση, βάσει του άρθρου 19(3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, με την εφαρμογή ενός ή περισσότερων από τα μέτρα που αναφέρονται:

- (α) στο άρθρο 18(1)(α) του παρόντος Νόμου, σε σχέση με τα σημεία (4), (10), (11) και (19) του παραρτήματος Α' ή
- (β) στο άρθρο 18(1)(ε) του παρόντος Νόμου· ή
- (γ) στο άρθρο 18(1)(ζ) του παρόντος Νόμου.

(10) Η μεμονωμένη απόφαση κάθε αρμόδιας αρχής:

- (α) είναι αιτιολογημένη·
- (β) λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμόδιων αρχών, οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την περίοδο διαβούλευσης σύμφωνα με τα εδάφια (1) ή (3) ή το χρονικό διάστημα πέντε ημερών σύμφωνα με το εδάφιο (6)·
- (γ) λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της απόφασης στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα σχετικά κράτη μέλη· και
- (δ) διαβιβάζεται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ, και στις θυγατρικές από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές.

Νοείται πως εάν ένας από τους συμμετέχοντες στην από κοινού αξιολόγηση έχει παραπέμψει την αξιολόγηση οποιουδήποτε από τα ζητήματα του εδαφίου (8) στην EAT πριν το τέλος τη περιόδου διαβούλευσης των εδαφίων (1) και (3) ή κατά το τέλος του πενήθημερου χρονικού διαστήματος του εδαφίου (5), σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή:

- (i) αναβάλλει την απόφασή της· και
- (ii) αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού· και
- (iii) λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

Νοείται ακόμα πως το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της πενήθημερης περιόδου δυνάμει του εδαφίου (5) ή έπειτα από λήψη μιας από κοινού απόφασης.

(11) Ελλείπει αποφάσεως της EAT εντός τριών ημερών, εφαρμόζονται μεμονωμένες αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με το εδάφιο (1) ή (3), ή το εδάφιο 8 ή αντίστοιχων διαδικασιών που προνοούνται για άλλες αρμόδιες αρχές.

ΜΕΡΟΣ VI – ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1. ΣΤΟΧΟΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Προϋποθέσεις για την εξυγίανση

22.-(1) Κατά την εξακρίβωση, από την Αρχή Εξυγίανσης, της ύπαρξης των προϋποθέσεων εξυγίανσης ως αυτές ορίζονται στο άρθρο XX του Νόμου Εξυγίανσης, η διαπίστωση του εδαφίου (3) σχετικά με Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που εμπίπτει στα σημεία (α), (β), (γ) και (δ) του ορισμού «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου γίνεται από την Επιτροπή, ύστερα από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης.

(2) Η διαπίστωση του εδαφίου (3), δύναται να πραγματοποιηθεί και από την αρχή εξυγίανσης μετά από διαβούλευση με την Επιτροπή. Για την τεκμηρίωση της εκτίμησης της αρχής εξυγίανσης, η Επιτροπή παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην αρχή εξυγίανσης κάθε σχετική πληροφορία τυχόν ζητηθεί από την αρχή εξυγίανσης.

(3) Για σκοπούς του εδαφίου (1), η Επιτροπή διαπιστώνει ότι ένα Επηρεαζόμενο Πρόσωπο θεωρείται ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει, εφόσον ισχύει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα:

- (α) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο παραβιάζει ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις απαιτήσεις από τις οποίες εξαρτάται η διατήρηση της άδειας λειτουργίας του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από Επιτροπή, μεταξύ άλλων διότι το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του·
- (β) τα περιουσιακά στοιχεία του Επηρεαζόμενου Προσώπου υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία που υποστηρίζουν το συμπέρασμα ότι τα περιουσιακά στοιχεία του πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του·
- (γ) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν θα είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές·
- (δ) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη εκτός εάν, προκειμένου να αποτραπεί ή να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή στην οικονομία ενός κράτους μέλους και να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη λάβει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές:
 - (i) κρατική εγγύηση για την κάλυψη διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχονται από κεντρικές τράπεζες σύμφωνα με τους όρους των κεντρικών τραπεζών,
 - (ii) κρατική εγγύηση για νεοκδοθείσες υποχρεώσεις, ή
 - (iii) εισφορά ιδίων κεφαλαίων ή αγορά κεφαλαιακών μέσων σε τιμές και με όρους που δεν παρέχουν πλεονέκτημα υπέρ του ιδρύματος, εφόσον δεν υφίστανται ούτε οι περιστάσεις που εκτίθενται στην παρούσα παράγραφο στοιχεία α), β) ή γ) ούτε οι περιστάσεις που εκτίθενται στο άρθρο 26 του παρόντος Νόμου κατά τη στιγμή της χορήγησης της κρατικής στήριξης.

(iv)

Σε καθεμία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στα σημεία i), ii) και iii) πιο πάνω, τα αναφερόμενα εγγυοδοτικά ή ισοδύναμα μέτρα περιορίζονται σε φερέγγυα ιδρύματα και υπόκεινται σε έγκριση δυνάμει του πλαισίου περί κρατικών ενισχύσεων στην Ένωση. Τα μέτρα αυτά έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα, είναι αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν χρησιμοποιούνται για να καλυφθούν ζημιές που ήδη έχει υποστεί το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο ή είναι πιθανό να υποστεί στο εγγύς μέλλον.

Τα μέτρα στήριξης του σημείου iii) περιορίζονται στις εισφορές τις αναγκαίες για να αντιμετωπιστεί η έλλειψη κεφαλαίων που έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο εθνικό, ενωσιακό ή ενιαίου μηχανισμού εποπτείας (SSM), ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου ελέγχου εκ μέρους της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της EAT ή των εθνικών αρχών, κατά περίπτωση, με επιβεβαίωση από την αρμόδια αρχή.

Το εργαλείο
πώλησης
δραστηριοτήτων

23. (1) Στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης, και της εφαρμογής του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων του Επηρεαζόμενου Προσώπου από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από το άρθρο XX του Νόμου Εξυγίανσης, η Επιτροπή:

- (α) εξετάζει την αίτηση χορήγησης της άδειας του Επηρεαζόμενου Προσώπου προκειμένου να βεβαιώσει πως ο προτιθέμενος αγοραστής διαθέτει τη δέουσα άδεια λειτουργίας προκειμένου να διεκπεραιώσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τις οποίες αναλαμβάνει όταν πραγματοποιείται η μεταβίβαση δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης; Και
- (β) εξασφαλίζει ότι η εν λόγω εξέταση της αίτησης χορήγησης άδειας, σε συνδυασμό με την μεταβίβαση γίνεται έγκαιρα.

(2) Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 10(3), 11(1), 11(2), 12 και 13της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, καθώς και από την απαίτηση κοινοποίησης του άρθρου 11(3) παράγραφος 3 της προαναφερόμενης οδηγίας, σε περίπτωση που μια μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων του Επηρεαζόμενου Προσώπου θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε

Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, του είδους που αναφέρεται στο άρθρο 11 παράγραφος 1 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η Επιτροπή πραγματοποιεί εγκαίρως την εκτίμηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων και δεν εμποδίζει τη δράση εξυγίανσης [ως αυτή ορίζεται στο άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης] να επιτύχει τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν έχει ολοκληρώσει την εκτίμηση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) κατά την ημερομηνία μεταβίβασης των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων του Επηρεαζόμενου Προσώπου, ισχύουν οι ακόλουθες πρόνοιες:

- (α) η εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή έχει άμεσο νομικό αποτέλεσμα·
- (β) κατά τη διάρκεια της περιόδου εκτίμησης και κάθε περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στο στοιχείο (στ), τα δικαιώματα ψήφου του αγοραστή βάσει των εν λόγω μετοχών ή μέσων ιδιοκτησίας αναστέλλεται και εκχωρείται αποκλειστικά στην αρχή εξυγίανσης, η οποία δεν υποχρεούται να ασκεί τα σχετικά δικαιώματα ψήφου και δεν φέρει οιαδήποτε ευθύνη για την άσκηση ή την παράλειψη άσκησης αυτών·
- (γ) κατά τη διάρκεια της περιόδου εκτίμησης και ή της περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στο στοιχείο (στ), οι κυρώσεις και τα λοιπά μέτρα λόγω παράβασης των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 74 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, δεν εφαρμόζονται.
- (δ) αμέσως μετά την ολοκλήρωση της εκτίμησης από την Επιτροπή, η Επιτροπή ειδοποιεί εγγράφως την αρχή εξυγίανσης και τον αγοραστή αναφορικά με την έγκριση η αντίταξη στη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή·
- (ε) εάν η Επιτροπή εγκρίνει τη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή, το δικαίωμα ψήφου βάσει αυτών των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας θεωρείται πλήρως εκχωρηθέν στον αγοραστή από το χρονικό σημείο κατά το οποίο η αρχή εξυγίανσης και ο αγοραστής λαμβάνουν την εν λόγω ειδοποίηση περί έγκρισης από την Επιτροπή·
- (στ) εάν η Επιτροπή αντιταχθεί στη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή:
 - i) τα δικαιώματα ψήφου βάσει αυτών των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, όπως προβλέπεται στο στοιχείο (β), παραμένει σε πλήρη ισχύ·
 - ii) η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτήσει από τον αγοραστή να εκποιήσει αυτές τις μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας εντός περιόδου εκποίησης που ορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, αφού ληφθούν υπόψη οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά· και
 - iii) εάν ο αγοραστής δεν ολοκληρώσει την εν λόγω εκποίηση εντός της περιόδου εκποίησης που έχει ορίσει η αρχή εξυγίανσης, η Επιτροπή, με τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης, μπορεί να επιβάλει στον αγοραστή κυρώσεις και λοιπά μέτρα λόγω παράβασης των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών βάσει των άρθρων 74(1) ως (5) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

Λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος

24.-(1) Στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης, και της εφαρμογής του εργαλείου μεταβατικού ιδρύματος δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης, και παρά τις διατάξεις των στοιχείων (X) και (X) του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης σχετικά με τη σύσταση μεταβατικού ιδρύματος, η Επιτροπή δύναται, κατόπιν σχετικού αιτήματος από την αρχή εξυγίανσης, και εφόσον αυτό απαιτείται προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης, να αποφασίσει την χορήγηση άδειας για σύσταση και αδειοδότηση μεταβατικού ιδρύματος, χωρίς να συμμορφώνεται με τις διατάξεις των οδηγιών 2013/36/ΕΚ ή 2014/65/ΕΕ, για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας του.

(2) Σε περίπτωση που η Επιτροπή αποφασίσει να χορηγήσει την εν λόγω άδεια, υποδεικνύει την περίοδο για την οποία το μεταβατικό ίδρυμα απαλλάσσεται από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των εν λόγω οδηγιών.

Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις διάσωσης με ίδια μέσα ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων

25. (1) Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 10(3), 11(1), 11(2), 12 και 13 της οδηγίας 2014/65/ΕΕ καθώς και από την απαίτηση κοινοποίησης του άρθρου 11(3) παράγραφος 3 της ίδιας οδηγίας, σε περίπτωση που:

- (α) η εφαρμογή από την αρχή εξυγίανσης, σε Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από το άρθρο XX του Νόμου Εξυγίανσης· ή
- (β) η μετατροπή κεφαλαιακών μέσων του Επηρεαζόμενου Προσώπου από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από το άρθρο XX του Νόμου Εξυγίανσης,

θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, του είδους που αναφέρεται στο άρθρο 11(1) της οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η Επιτροπή πραγματοποιεί εγκαίρως την εκτίμηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και δεν εμποδίζει τη δράση εξυγίανσης να επιτύχει τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

(2) Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν έχει ολοκληρώσει την εκτίμηση που απαιτείται βάσει του εδαφίου (1) κατά την ημερομηνία εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα ή της μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων από την αρχή εξυγίανσης, εφαρμόζονται οι πρόνοιες του άρθρου 23(3) του παρόντος Νόμου, σε σχέση με κάθε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής από τον αποκτώντα που προκύπτει από την εφαρμογή της διάσωσης με ίδια μέσα ή τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.

Απομείωση των κεφαλαιακών μέσων

26.-(1) Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, το παρόν Κεφάλαιο εφαρμόζεται στα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα που εμπίπτουν στα σημεία (α) ως (δ) του ορισμού «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου.

(2) Σε σχέση με τα κεφαλαιακά μέσα που εκδίδουν τα Επηρεαζόμενα Πρόσωπα του εδαφίου (1), η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των εν λόγω μέσων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης, εφόσον η ενδεδειγμένη αρχή, ως αυτή ορίζεται στο άρθρο 27 του παρόντος Νόμου, προβεί στη διαπίστωση ότι πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) όπου έχει διαπιστωθεί πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε δράσης εξυγίανσης, ότι πληρούνται σε σχέση με τα εν λόγω Επηρεαζόμενα Πρόσωπα, οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, δυνάμει του άρθρου 22 του παρόντος Νόμου.
- (β) όπου η ενδεδειγμένη αρχή διαπιστώνει ότι εάν δεν ασκηθεί η εν λόγω εξουσία απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, το εν λόγω Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, θα παύσει να είναι βιώσιμο.
- (γ) όπου τα κεφαλαιακά μέσα έχουν εκδοθεί από Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που είναι θυγατρική και τα εν λόγω κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση και οι ενδεδειγμένες αρχές του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και του κράτους μέλους της θυγατρικής, διαπιστώσουν από κοινού ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος.

Νοείται πως η από κοινού απόφαση των ενδεδειγμένων αρχών έχει τη μορφή κοινής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο XXX του Νόμου Εξυγίανσης.

(δ) όπου τα εν λόγω κεφαλαιακά μέσα:

- (i) έχουν εκδοθεί από Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που είναι μητρική επιχείρηση· και
- (ii) αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή σε ενοποιημένη βάση· και
- (iii) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώνει ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω

μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος·

- (ε) όπου απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη για Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του άρθρου 64 του παρόντος Νόμου, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 22(3)(δ)(iii) του παρόντος Νόμου.

(3) Για σκοπούς του εδαφίου (2), το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του εδαφίου (1) ή ο όμιλος αυτού θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμα μόνο όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο ή ο όμιλος τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει·
- (β) λαμβανομένου υπόψη του χρονικού σημείου και άλλων σχετικών παραμέτρων, καμία δράση, περιλαμβανομένης της εναλλακτικής δράσης του ιδιωτικού τομέα ή της εποπτικής δράσης (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης), πλην της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, δεν αναμένεται ευλόγως να αποτρέψει την πτώχευση του Επηρεαζόμενου Προσώπου ή του ομίλου εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(4) Για σκοπούς του εδαφίου (3)(α):

- (α) Επηρεαζόμενο Πρόσωπο θεωρείται ότι τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει όταν ισχύουν μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που προσδιορίζονται στο άρθρο 22(3) του παρόντος Νόμου·
- (β) Ένας όμιλος θεωρείται ότι τελεί υπό πτώχευση ή είναι πιθανό να πτωχεύσει όταν παραβιάζει ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια που καταδεικνύουν ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις ενοποιημένης προληπτικής εποπτείας με τρόπο που να δικαιολογούσε την ανάληψη δράσης από την Επιτροπή, μεταξύ άλλων διότι ο όμιλος έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν όλα ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του.

(5). Η Επιτροπή, όπου τελεί υπό την ιδιότητα της ενδεδειγμένης αρχής δυνάμει των προνοιών του άρθρου 27 του παρόντος Νόμου, και εφόσον καταλήξει στη διαπίστωση δυνάμει του εδαφίου (2), αποστέλλει αμέσως κοινοποίηση στην αρχή εξυγίανσης που είναι αρμόδια για το σχετικό Επηρεαζόμενο Πρόσωπο

Αρχές αρμόδιες για τη διαπίστωση

27.-(1) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 η αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει σε διαπιστώσεις δυνάμει του άρθρου 26(2) του παρόντος Νόμου είναι η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους από όπου έχει λάβει άδεια λειτουργίας το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, σύμφωνα με τα άρθρα 8 ως 21 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(2) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα εκδίδονται από Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που είναι θυγατρική, και αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, η αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 26 του παρόντος Νόμου είναι η ακόλουθη:

- (α) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τον τίτλο III της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 26(2)(β) του παρόντος Νόμου·
- (β) η ενδεδειγμένες αρχές του κράτους μέλους ενοποιημένης εποπτείας και του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τον τίτλο III της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, είναι αρμόδιες να προβαίνουν στην από κοινού διαπίστωση που λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης και αναφέρεται στο άρθρο 26(2)(γ) του παρόντος Νόμου.

Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης

28.-Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως ενδεδειγμένη αρχή δυνάμει του άρθρου 27 του παρόντος Νόμου:

(1) Πριν προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 26(2)(β), (γ), (δ) ή (ε) του παρόντος Νόμου όσον αφορά θυγατρική που είναι Επηρεαζόμενο Πρόσωπο και που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα τα οποία αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις

ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, διασφαλίζει πως, συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (α) εφόσον προτίθεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση, αποστέλλει χωρίς καθυστέρηση κοινοποίηση στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, αν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (β) εφόσον προτίθεται να προβεί σε διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 26(2)(γ) του παρόντος Νόμου, αποστέλλει χωρίς καθυστέρηση κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για κάθε Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που έχει εκδώσει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ως προς τα οποία πρόκειται να ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής, εάν πραγματοποιηθεί η διαπίστωση και, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(2) Όταν προβαίνει σε μια διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 26(2)(γ),(δ) ή (ε) όσον αφορά την εξυγίανση ΚΕΠΕΥ ή ομίλου με διασυνοριακή δραστηριότητα, λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της εξυγίανσης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία το η ΚΕΠΕΥ ή ο όμιλος ασκεί δραστηριότητα.

(3) Συνοδεύει την κοινοποίηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) με την επεξήγηση των λόγων για τους οποίους προτίθεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση.

(4) Αφού προβεί στην κοινοποίηση δυνάμει του εδαφίου (1), εξετάζει τα ακόλουθα ζητήματα, μετά από διαβούλευση με τις άλλες αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση:

- (α) εάν υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο αντί της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 26(2) του παρόντος Νόμου·
- (β) αν όντως υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο, κατά πόσον είναι εφικτή η εφαρμογή του·
- (γ) εάν το εν λόγω εναλλακτικό μέτρο είναι εφικτό να εφαρμοστεί, κατά πόσον υπάρχει ρεαλιστική προοπτική να μπορέσει να αντιμετωπίσει, σε κατάλληλο χρονικό διάστημα, τις περιστάσεις για τις οποίες ειδάλλως θα ήταν επιβεβλημένη μια διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 26(2) του παρόντος Νόμου.

Νοείται πως, για σκοπούς του παρόντος εδαφίου, ως εναλλακτικά μέτρα νοούνται τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που αναφέρονται στο άρθρο 18 του παρόντος Νόμου, τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 30(1) της οδηγίας ΟΔ144-2014-14 ή η μεταβίβαση πόρων ή κεφαλαίων από τη μητρική επιχείρηση.

(5) Εάν, δυνάμει του εδαφίου (4) μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση, κρίνει ότι υπάρχει διαθέσιμο ένα ή περισσότερα εναλλακτικά μέτρα, ότι είναι εφικτή η εφαρμογή τους και ότι θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στο εδάφιο 4(γ), εξασφαλίζει την εφαρμογή των μέτρων αυτών.

(6) Εάν, στην περίπτωση που αναφέρεται στο εδάφιο (1)(α) και κατ' εφαρμογή του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση, κρίνει ότι δεν υπάρχουν διαθέσιμα εναλλακτικά μέτρα που θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στο εδάφιο 4(γ), η Επιτροπή αποφασίζει αν είναι σκόπιμο να προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 26(2) του παρόντος Νόμου, η οποία είναι υπό εξέταση.

(7) Σε περίπτωση που αποφασίσει να προβεί στη διαπίστωση του άρθρου 26(2)(γ) του παρόντος Νόμου, αποστέλλει χωρίς καθυστέρηση κοινοποίηση στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες θυγατρικές.

Νοείται πως η από κοινού απόφαση των ενδεδειγμένων αρχών έχει τη μορφή κοινής απόφασης σύμφωνα με το άρθρο XXX του Νόμου Εξυγίανσης

Νοείται επίσης πως έλλειψη από κοινού απόφασης δεν πραγματοποιείται διαπίστωση δυνάμει του άρθρου 26(2)(γ) του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ VII - ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Απαιτήσεις
Κοινοποίησης

29.-(1) Το διοικητικό όργανο ενός Επηρεαζόμενου Προσώπου του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου οφείλει να αποστείλει κοινοποίηση στην Επιτροπή, όταν κρίνει πως το Επηρεαζόμενο

Πρόσωπο βρίσκεται σε σημείο πτώχευσης ή κινδυνεύει να πτωχεύσει κατά την έννοια του άρθρου 22(3) του παρόντος Νόμου.

(2) Η Επιτροπή οφείλει να ενημερώσει τις σχετικές αρχές εξυγίανσης σχετικά με οποιαδήποτε κοινοποίηση έχει λάβει σύμφωνα με το εδάφιο (1), και σχετικά με κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή με κάθε δράση του άρθρου 30(1) της οδηγίας ΟΔ144-2014-14, που απαιτεί να λάβει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του άρθρου 64 του παρόντος Νόμου.

(3). Εάν μια Επιτροπή διαπιστώσει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 22(1) όσον αφορά Επηρεαζόμενο Πρόσωπο του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση τη διαπίστωση αυτή στις ακόλουθες αρχές, εάν πρόκειται για διαφορετικές αρχές:

- (α) στην αρχή εξυγίανσης Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (β) στην αρμόδια αρχή του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (γ) στην αρμόδια αρχή κάθε υποκαταστήματος Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (δ) στην αρχή εξυγίανσης κάθε υποκαταστήματος του Επηρεαζόμενου Προσώπου·
- (ε) στην κεντρική τράπεζα·
- (στ) στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων στο οποίο συμμετέχει Επηρεαζόμενο Πρόσωπο που είναι πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον είναι αναγκαίο για να μπορέσει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων να εκπληρώσει τα καθήκοντά του·
- (ζ) στον φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για την επιτέλεση της λειτουργίας των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης·
- (η) ανάλογα με την περίπτωση, στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·
- (θ) στο αρμόδιο υπουργείο·
- (ι) εάν το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τον τίτλο VII κεφάλαιο 3 της οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας· και
- (ια) στο ΕΣΣΚ και στην ορισθείσα εθνική αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας.

(4) Εάν η διαβίβαση πληροφοριών που αναφέρεται στα εδάφια (3) (στ) και (ζ) δεν εγγυάται τον κατάλληλο βαθμό εμπιστευτικότητας, η Επιτροπή εφαρμόζει εναλλακτικές διαδικασίες επικοινωνίας, οι οποίες επιτυγχάνουν τους ίδιους στόχους ενώ συγχρόνως εξασφαλίζουν τον κατάλληλο βαθμό εμπιστευτικότητας.

Εμπιστευτικότητα

30.-(1) Οι διατάξεις του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου, που έχουν ως αντικείμενο την άρση του απορρήτου έναντι της Επιτροπής, από τα εποπτευόμενα και ελεγχόμενα απ' αυτή πρόσωπα ή οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα, καθώς και την υποχρέωση εχεμύθειας και την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου από την Επιτροπή, εφαρμόζονται και ως προς την άσκηση από την Επιτροπή των αρμοδιοτήτων της δυνάμει του παρόντος Νόμου, τηρουμένων των αναλογιών.

(2) Οι απαιτήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου είναι δεσμευτικές όσον αφορά τα ακόλουθα πρόσωπα:

- (α) την αρχής εξυγίανσης
- (β) την ΕΑΤ·
- (γ) το αρμόδιο υπουργείο·
- (δ) τους προσωρινούς διαχειριστές που διορίζονται βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·
- (ε) τους πιθανούς αγοραστές με τους οποίους έρχεται σε επαφή η Επιτροπή, ανεξαρτήτως αν η εν λόγω επαφή πραγματοποιήθηκε ως προετοιμασία για τη χρήση του εργαλείου πώλησης δραστηριοτήτων, και ανεξαρτήτως αν η πρόσκληση κατέληξε σε απόκτηση·
- (στ) τους ελεγκτές, λογιστές, νομικούς και επαγγελματικούς συμβούλους, εκτιμητές και άλλους εμπειρογνώμονες και κάθε πρόσωπο που προσλαμβάνεται άμεσα ή έμμεσα

και ασκεί ή έχει ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Επιτροπής ή άλλα πρόσωπα που αναφέρονται στα σημεία (α), (γ), και (ε).

- (ζ) φορείς που διαχειρίζονται συστήματα εγγύησης καταθέσεων·
- (η) φορείς που διαχειρίζονται συστήματα αποζημίωσης επενδυτών·
- (θ) τον φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης·
- (ι) κεντρικές τράπεζες και άλλες αρχές που εμπλέκονται στη διαδικασία εξυγίανσης·
- (ια) το μεταβατικό ίδρυμα ή τον φορέα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (ιβ) κάθε άλλο πρόσωπο που παρέχει ή έχει παράσχει υπηρεσίες άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, στα πρόσωπα που αναφέρονται στα στοιχεία (α) έως (ια)·
- (ιγ) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, τα μέλη του διοικητικού οργάνου και οι υπάλληλοι των φορέων ή των οντοτήτων που αναφέρονται στα στοιχεία (α) έως (ια) ανωτέρω, κατά τη διάρκεια του διορισμού τους και μετέπειτα.

(3) Καμία εμπιστευτική πληροφορία την οποία έχουν λάβει η Επιτροπή, οι αρχές, οι φορείς και τα πρόσωπα του εδαφίου (2) δυνάμει του παρόντος Νόμου κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων ή την οποία έχουν λάβει από την Επιτροπή ή την αρχή εξυγίανσης σε σχέση με τις λειτουργίες τους στο πλαίσιο της παρόντος Νόμου, δεν αποκαλύπτεται, σε οιοδήποτε πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων των προσώπων των εδαφίων (1) και (2) βάσει του παρόντος Νόμου, και:

- (α) μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση Επηρεαζόμενων Προσώπων· ή
- (β) με τη ρητή και προηγούμενη συγκατάθεση της αρχής ή του Επηρεαζόμενου Προσώπου που παρέσχε τις πληροφορίες.

(4) Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται, ανταλλάσσονται ή διαβιβάζονται βάσει του παρόντος Νόμου υπόκεινται στους όρους περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπει το παρόν άρθρο. Ωστόσο, το άρθρο αυτό δεν εμποδίζει:

- (α) τους υπαλλήλους και εμπειρογνώμονες της Επιτροπής και των φορέων ή οντοτήτων που αναφέρονται στην εδάφιο (2)(α) έως (ι) από τη μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο εκάστου φορέα ή οντότητας· ή
- (β) την Επιτροπή, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων και των εμπειρογνομώνων της, από το να ανταλλάσσει πληροφορίες με την αρχή εξυγίανσης και με άλλες αρχές εξυγίανσης, άλλες αρμόδιες αρχές της Ένωσης, αρμόδια υπουργεία, κεντρικές τράπεζες, συστήματα εγγύησης καταθέσεων, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών, αρχές αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρμόδιους για τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων, την EAT ή, υπό την επιφύλαξη του άρθρου 35 του παρόντος Νόμου, αρχές τρίτων χωρών που επιτελούν ισοδύναμα καθήκοντα με τις αρχές εξυγίανσης, ή, υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, με δυνητικό αγοραστή με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης.
- (γ) την Επιτροπή, συμπεριλαμβανομένων και των υπαλλήλων και εμπειρογνομώνων της, από το να ανταλλάσσει πληροφορίες με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:
 - (i) υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, κατά περίπτωση, με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης·
 - (ii) κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές στη Δημοκρατία, και οποιοσδήποτε άλλες αρχές στη Δημοκρατία αρμόδιες επί συναφή θεμάτων, υπό τις κατάλληλες προϋποθέσεις· και
 - (iii) εθνικές αρχές που είναι υπεύθυνες για τα συστήματα πληρωμών, αρχές που είναι αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές στις οποίες

έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον εποπτείας άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, αρχές που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιθεωρητές που είναι εντεταλμένοι από αυτές, αρχές των κρατών μελών αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρχές που είναι υπεύθυνες για την προστασία της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, και πρόσωπα τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων.

(5) Με την επιφύλαξη των υποθέσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο, η Επιτροπή, οι αρχές, οι φορείς και τα πρόσωπα εκτός της Επιτροπής που λαμβάνουν εμπιστευτικές πληροφορίες δυνάμει του παρόντος Νόμου, μπορούν να τις χρησιμοποιήσουν μόνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους. Η Επιτροπή χρησιμοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες μόνο κατά την εκτέλεση των καθηκόντων και για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, ενώ οποιεσδήποτε άλλες αρχές, φορείς και πρόσωπα, μόνο για το σκοπό για τον οποίο τους δόθηκαν οι εν λόγω πληροφορίες ή/και στα πλαίσια διοικητικών ή δικαστικών διαδικασιών σε ποινικές ή αστικές υποθέσεις που σχετίζονται άμεσα με την άσκηση των αρμοδιοτήτων αυτών. Ωστόσο, εφόσον η Επιτροπή ή άλλη αρχή, φορέας ή πρόσωπο που διαβιβάζει τις πληροφορίες συγκατατίθεται, η αρχή, φορέας ή πρόσωπο που λαμβάνει τις πληροφορίες μπορεί να τις χρησιμοποιήσει για άλλους σκοπούς.

(6) Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται, ανταλλάσσονται ή διαβιβάζονται βάσει του παρόντος Νόμου υπόκεινται στους όρους περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπει το παρόν άρθρο. Ωστόσο, το άρθρο αυτό δεν εμποδίζει την Επιτροπή να ανταλλάσσει ή να διαβιβάζει εμπιστευτικές πληροφορίες, είτε δυνάμει του παρόντος Νόμου ή άλλης νομοθεσίας η οποία ενσωματώνει Οδηγία της Ευρωπαϊκής Κοινότητας στο κυπριακό δίκαιο και η οποία εφαρμόζεται σε Επηρεαζόμενα Πρόσωπα, είτε με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής ή άλλης αρχής ή φορέα ή προσώπου που κοινοποίησε τις πληροφορίες.

Ανταλλαγή
Πληροφοριών

31. Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή και η αρχή εξυγίανσης και η διαβιβάζουν μεταξύ τους κατόπιν αιτήματος όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων του βάσει του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ VIII ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

Συνεργασία σχετικά
με λήψη
αποφάσεων που
αφορούν
περισσότερα του
ενός κράτη μέλη

32. Κατά τη λήψη αποφάσεων ή την ανάληψη δράσης δυνάμει του παρόντος Νόμου που ενδέχεται να έχει αντίκτυπο σε ένα ή περισσότερα άλλα κράτη μέλη, η Επιτροπή οφείλει να συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης και τις λοιπές αρχές προκειμένου να διασφαλισθεί ότι λαμβάνονται αποφάσεις και αναλαμβάνεται δράση με συντονισμένο και αποτελεσματικό τρόπο.

Κολλέγια
εξυγίανσης

33.-(1) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή, εκτελεί, όπου ενδείκνυται, στα πλαίσια των κολλεγίων εξυγίανσης που συγκροτούνται από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου XX του Νόμου Εξυγίανσης, τα εξής καθήκοντα:

- (α) ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, σχετικά με την εφαρμογή σε ομίλους των εξουσιών προπαρασκευής και πρόληψης, καθώς και σχετικά με την εξυγίανση ομίλων·
- (β) συντονισμό της γνωστοποίησης στο κοινό των στρατηγικών και των μηχανισμών εξυγίανσης ομίλων·

(2) Η Επιτροπή υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή, είναι μέλος στα κολλέγια εξυγίανσης που είναι μέλος και η αρχή εξυγίανσης. Η Επιτροπή δύναται να συνοδεύεται στα κολλέγια εξυγίανσης στα οποία είναι μέλος από εκπρόσωπο της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

Συνεργασία με τις
αρχές τρίτων
χωρών

34.-(1) Η Επιτροπή δύναται να συνάπτει μνημόνια συνεργασίας, σύμφωνα με το πλαίσιο ρυθμίσεων που συνάπτει η EAT με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, δυνάμει του άρθρου 97 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ με τις ακόλουθες σχετικές αρχές τρίτων χωρών:

- (α) σε περιπτώσεις που μια θυγατρική στην Ένωση είναι εγκατεστημένη σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, με τις σχετικές αρχές της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένο το μητρικό ίδρυμα ή μια εταιρεία που αναφέρεται στο άρθρο 1 παράγραφος 1 στοιχεία γ) και δ)·

- (β) σε περιπτώσεις που ίδρυμα τρίτης χώρας λειτουργεί υποκαταστήματα στην Ένωση τα οποία βρίσκονται σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, με τη σχετική αρχή της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένο αυτό το ίδρυμα·
- (γ) σε περιπτώσεις που μια μητρική επιχείρηση ή μια εταιρεία που εμπίπτει στα σημεία (γ) και (δ) του ορισμού «Επηρεαζόμενα Πρόσωπα» του άρθρου 2 του παρόντος Νόμου., εγκατεστημένη σε κράτος μέλος και με θυγατρικό ίδρυμα ή σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, έχει επίσης ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα σε τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα θυγατρικά ιδρύματα·
- (δ) σε περιπτώσεις που ένα ίδρυμα με θυγατρικό ίδρυμα ή σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος έχει ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα σε μία ή περισσότερες τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα υποκαταστήματα.

(2) Το πλαίσιο ρυθμίσεων συνεργασίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) καθορίζει διαδικασίες και ρυθμίσεις μεταξύ των αρχών που συμμετέχουν, σε σχέση με τα ιδρύματα που αναφέρονται εδάφιο (1)(α) έως (δ) ή τους ομίλους που περιλαμβάνουν τα εν λόγω ιδρύματα, με σκοπό την ανταλλαγή των απαιτούμενων πληροφοριών και τη συνεργασία κατά την εκτέλεση ορισμένων ή όλων των ακόλουθων καθηκόντων και την άσκηση ορισμένων ή όλων των ακόλουθων εξουσιών:

- (α) κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, σύμφωνα με τα άρθρα XX του Νόμου Εξυγίανσης και με παρεμφερείς απαιτήσεις βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (β) εκτίμηση της δυνατότητας εξυγίανσης των εν λόγω ιδρυμάτων και ομίλων, σύμφωνα με τα άρθρα XX του Νόμου Εξυγίανσης και με παρεμφερείς απαιτήσεις βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (γ) άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, σύμφωνα με τα άρθρα XX του Νόμου Εξυγίανσης και οιοσδήποτε παρεμφερείς εξουσίες βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (δ) εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, σύμφωνα με το άρθρο 18 του παρόντος Νόμου και με παρεμφερείς εξουσίες βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (ε) εφαρμογή εργαλείων εξυγίανσης και άσκηση εξουσιών εξυγίανσης και παρεμφερών εξουσιών που μπορούν να ασκούνται από τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών.

(3) Χωρίς επηρεασμό των όσων αναφέρονται στο παρόν άρθρο η Επιτροπή δύναται να συνάψει διμερείς ή πολυμερείς ρυθμίσεις με τρίτες χώρες, σύμφωνα με το άρθρο 33 του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1093/2010.

(4) Η Επιτροπή κοινοποιεί στην ΕΑΤ οποιοσδήποτε ρυθμίσεις συνεργασίας έχει συνάψει δύναμει του παρόντος άρθρου

Ανταλλαγή
εμπιστευτικών
πληροφοριών

35.-(1) Η Επιτροπή ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων ανάκαμψης, με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) οι εν λόγω αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου που θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα, κατά την άποψη όλων των εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών, με αυτά που επιβάλλονται δύναμει του άρθρου 30. Στον βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά προσωπικά δεδομένα, ο χειρισμός και η διαβίβαση αυτών των προσωπικών δεδομένων σε αρχές τρίτων χωρών διέπονται από τους εφαρμοστέους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
- (β) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση, από τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, των καθηκόντων τους περί εξυγίανσης βάσει της εθνικής νομοθεσίας η οποία είναι παρόμοια με εκείνη που προβλέπονται στον παρόν Νόμο και, με την επιφύλαξη του στοιχείου (α) του παρόντος άρθρου, δεν χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.

(2) Όταν οι εμπιστευτικές πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, η Επιτροπή δεν γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός εάν

πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) η σχετική αρχή του κράτους μέλους από το οποίο προήλθαν οι πληροφορίες (η αρχή προέλευσης) συμφωνεί για την εν λόγω γνωστοποίηση·
- (β) οι πληροφορίες γνωστοποιούνται μόνον για τις σκοπούς που επιτρέπονται από την αρχή προέλευσης.

(3) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι πληροφορίες θεωρούνται εμπιστευτικές εφόσον υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας εφαρμοστέους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα δυνάμει του δικαίου της Ένωσης.

ΜΕΡΟΣ Χ - ΑΣΚΗΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Αρμόδια εποπτική αρχή, αρμόδια ενδεδειγμένη αρχή, και εξουσίες

36.-(1) Η Επιτροπή ορίζεται ως η Εποπτική Αρχή για να ασκεί τις αρμοδιότητες εποπτείας και την εφαρμογή των διατάξεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο.

Περαιτέρω η Επιτροπή ορίζεται ως η ενδεδειγμένη αρχή κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο.

(2) Επιπρόσθετα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, οι διατάξεις του περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμου, που έχουν ως αντικείμενο:

- (α) την εποπτική αρμοδιότητα της Επιτροπής·
- (β) την εξουσία συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης·
- (γ) την εξουσία επιβολής διοικητικών κυρώσεων·
- (δ) τη συνεργασία της Επιτροπής με την αρχή εξυγίανσης και άλλες αρμόδιες αρχές στη Δημοκρατία και στο εξωτερικό και
- (ε) γενικά όλες οι αρμοδιότητες, εξουσίες, ευθύνες και τα καθήκοντα της Επιτροπής,

εφαρμόζονται για σκοπούς εφαρμογής και εποπτείας του παρόντος Νόμου, τηρουμένων των αναλογιών.

(3) Η Επιτροπή ασκεί τις εξουσίες της –

- α) άμεσα· ή
- β) σε συνεργασία με άλλες αρχές· ή
- γ) υπό την ευθύνη τους, με ανάθεση καθηκόντων σε άλλες αρχές· ή
- δ) με αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

(4) Επιπρόσθετα των εξουσιών της Επιτροπής που καθορίζονται στον περί της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου Νόμο, η Επιτροπή έχει την εξουσία να λαμβάνει κάθε μέτρο που μπορεί να εξασφαλίσει ότι οι εποπτευόμενοι της συνεχίζουν να συμμορφώνονται με τις εκ του παρόντος Νόμου, ή/και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, υποχρεώσεις·

(5) Η Επιτροπή κατά την εξέταση οποιωνδήποτε ενώπιων της πληροφοριών ή εγγράφων ή εντύπων δύναται να απαιτεί προφορικά ή γραπτά προσκόμιση οποιωνδήποτε περεταίρω στοιχείων και πληροφοριών·

(6) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, οποιουδήποτε πρόσωπο στο οποίο απευθύνεται το αίτημα της Επιτροπής για συλλογή πληροφοριών, διενέργειας ελέγχου ή έρευνας, έχει υποχρέωση προς άμεση συμμόρφωση και έγκαιρη, πλήρη και ακριβή παροχή των αιτούμενων πληροφοριών.

(7) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, σε περίπτωση άρνησης πρόσβασης σε πληροφορίες, αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, άλλα έγγραφα ή στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές, κατά τη διενέργεια έρευνας ή ελέγχου της Επιτροπής, η Επιτροπή δύναται να προβαίνει σε άμεση κατάσχεση των σχετικών πληροφοριών, αρχείων, βιβλίων, λογαριασμών και άλλων εγγράφων και στοιχείων, καθώς και των ηλεκτρονικών μέσων αποθήκευσης και μεταφοράς δεδομένων:

Νοείται ότι η Επιτροπή επιστρέφει οτιδήποτε κατασχέθηκε δυνάμει των διατάξεων του παρόντος εδαφίου στον κάτοχό του, μόλις περατωθεί ο σκοπός για τον οποίο προέβηκε στην κατάσχεση και, σε κάθε περίπτωση, εντός σαράντα πέντε ημερών από την ημερομηνία της κατάσχεσης.

(8) Η Επιτροπή δύναται να αποφασίζει την λαμβάνει αποφάσεις δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου με γνώμονα την καλύτερη επίτευξη των πιο κάτω στόχων:

- (α) Την πρόληψη του ενδεχόμενου αντίκτυπου των αποφάσεων της σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιούνται Επηρεαζόμενα Πρόσωπα· και
- (β) την ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και τις δυσμενείς οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις στα εν λόγω κράτη μέλη.

(9) Έκαστο μέλος του Συμβουλίου και του προσωπικού της Επιτροπής, οι ερευνώντες λειτουργοί, οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί ως σύμβουλος ή κατ' εντολή του Συμβουλίου και οποιοδήποτε πρόσωπο διορίζεται ως προσωρινός διαχειριστής δυνάμει του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών της Επιτροπής δυνάμει του παρόντος Νόμου ή δύναμει οποιωνδήποτε οδηγιών που εκδίδονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.

Εξουσία έκδοσης Οδηγιών

37.-(1) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου που προβλέπουν για την έκδοση Οδηγιών, η Επιτροπή δύναται να εκδίδει Οδηγίες για την ρύθμιση οποιουδήποτε θέματος που προβλέπει ο παρών Νόμος, το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.

(2) Η εφαρμογή των Οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου είναι υποχρεωτική για τα πρόσωπα προς τα οποία απευθύνονται.

ΜΕΡΟΣ XI - ΠΟΙΝΙΚΗ, ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Ποινικό αδίκημα

38.-(1) Οποιοδήποτε πρόσωπο έχει υποχρέωση δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, να υποβάλλει ή γνωστοποιεί στην Επιτροπή, ή να δημοσιοποιεί, ή να ανακοινώνει δημόσια, οποιεσδήποτε πληροφορίες, στοιχεία, έγγραφα ή έντυπα οφείλει να μεριμνά και να εξασφαλίζει την ορθότητα, πληρότητα και ακρίβεια τους.

(2) Διαπράττει ποινικό αδίκημα πρόσωπο που παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με το εδάφιο (1) και, σε περίπτωση καταδίκης του, τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις τριακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€350.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

(3) Ποινική ευθύνη, για το προβλεπόμενο αδίκημα στο εδάφιο (2), που τελείται από νομικό πρόσωπο υπέχει, εκτός από το ίδιο το νομικό πρόσωπο, και οποιοδήποτε από τα μέλη των διοικητικών, διευθυντικών, εποπτικών ή ελεγκτικών του οργάνων που αποδεικνύεται ότι συνείνεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος.

(4) Πρόσωπα που, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (3), υπέχουν ποινική ευθύνη για τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο αδικήματα, ευθύνονται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο ή/και κεχωρισμένως για κάθε ζημιά που γίνεται σε τρίτους ένεκα της πράξεως ή της παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.

Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα

39.-(1) Σε περίπτωση που Επηρεαζόμενο Πρόσωπο παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου καθώς και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, η Επιτροπή δύναται, σταθμίζοντας κατά την απόλυτη της κρίση, τη βαρύτητα της παράβασης, να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο ή άλλες διοικητικές κυρώσεις περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

- (α) δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο, το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης·
- (β) διαταγή προς το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο ή υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και για μη επανάληψη της στο μέλλον·
- (γ) χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (3), προσωρινή απαγόρευση μέλους του διοικητικού συμβουλίου ή άλλου υπαίτιου φυσικού προσώπου να ασκεί οποιαδήποτε καθήκοντα

στο Επηρεαζόμενο Πρόσωπο·

- (δ) διοικητικό πρόστιμο στο ίδιο το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο ύψους έως το δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος. Σε περίπτωση που το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός κύκλος εργασιών είναι ο κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·
- (ε) διοικητικό πρόστιμο σε φυσικό πρόσωπο μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000)·
- (στ) διοικητικό πρόστιμο μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου μπορούν να συγκεκριμενοποιηθούν.

(2) Σε περίπτωση Επηρεαζόμενου Προσώπου που παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου καθώς και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, οποιοδήποτε υπεύθυνο διευθυντικό στέλεχος ή μέλος του διοικητικού της συμβουλίου ή άλλο φυσικό πρόσωπο φέρει ευθύνη για τις πιο πάνω παραβάσεις, υπόκειται στα διοικητικά πρόστιμα και λοιπές διοικητικές κυρώσεις του εδαφίου (1), όπου αυτές εφαρμόζονται.

(3) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου, το παρόν άρθρο ισχύει τουλάχιστον όταν συμβαίνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν έχει καταρτίσει, ή δεν διατηρεί ή δεν επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψης, κατά παράβαση του άρθρου 4 ή 6 του παρόντος Νόμου·
 - (β) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν κοινοποίησε στην Επιτροπή την πρόθεση να παρασχεθεί χρηματοοικονομική στήριξη στον όμιλο, κατά παράβαση του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου·
 - (γ) το Επηρεαζόμενο Πρόσωπο δεν έχει παράσχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την κατάρτιση σχεδίου εξυγίανσης, κατά παράβαση του άρθρου 10(3) του παρόντος Νόμου·
 - (δ) το διοικητικό συμβούλιο ή υπεύθυνο διευθυντικό στέλεχος ή μέλος του διοικητικού της συμβουλίου του Επηρεαζόμενου Προσώπου δεν έχει κοινοποιήσει στην Επιτροπή το γεγονός ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει, κατά παράβαση του άρθρου 28(1) του παρόντος Νόμου.
- (4)(α) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί στο διαδικτυακό της τόπο οποιοδήποτε διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλει δυνάμει του παρόντος άρθρου για παραβάσεις είτε του παρόντος Νόμου είτε των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται το πρόστιμο, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.
- (β) Σε περίπτωση που απόφαση της Επιτροπής για την επιβολή διοικητικού προστίμου ή λήψη άλλου διοικητικής κύρωσης ανακληθεί, η Επιτροπή χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση δημοσιεύει σχετικές πληροφορίες στο διαδικτυακό της τόπο.
- (5) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση σε ανώνυμη βάση, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
- (α) όταν διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και, μετά από υποχρεωτική προηγούμενη αξιολόγηση κρίνεται ότι η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα ήταν δυσανάλογη
 - (β) όταν η δημοσιοποίηση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα ή εκκρεμούσα ποινική έρευνα·
 - (γ) όταν η δημοσιοποίηση προξενεί, στο βαθμό που αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, δυσανάλογη ζημιά στα εμπλεκόμενα πρόσωπα.

Εναλλακτικά, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, η δημοσιοποίηση δύναται να αναβληθεί για το εύλογο χρονικό διάστημα αν προβλέπεται ότι μέσα στο διάστημα αυτό θα εκλείψουν οι λόγοι για ανώνυμη δημοσιοποίηση.

(6) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι κάθε δημοσιοποίηση δυνάμει του παρόν άρθρου παραμένει στο διαδικτυακό της τόπο για τουλάχιστον πέντε έτη. Τα δεδομένα προσωπικού

χαρακτήρα διατηρούνται στο διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής μόνο για το αναγκαίο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τους εφαρμοστέους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(7) Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών προστίμων ή άλλων διοικητικών κυρώσεων και του ύψους των διοικητικών προστίμων, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη της όλες τις σχετικές περιστάσεις, περιλαμβανόμενων, όπου αρμόζει, τα ακόλουθα:

- (α) Τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης·
- (β) το βαθμό ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση·
- (γ) την οικονομική ευρωστία του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει για παράδειγμα από το συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα του φυσικού προσώπου·
- (δ) τη σημαντικότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν·
- (ε) τις ζημίες σε τρίτους που προκλήθηκαν από την παράβαση, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν·
- (στ) το βαθμό συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, με την Επιτροπή·
- (ζ) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση·
- (η) τυχόν πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης·

(8) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων περί επαγγελματικού απορρήτου όπως αναφέρεται στο άρθρο 30 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλουν δυνάμει του παρόντος άρθρου και σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών και τα αποτελέσματά τους.

Αστική ευθύνη

40.-(1) Οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί κατά παράβαση του άρθρου 30 ή και του παρόντος Νόμου ή Οδηγίας που εκδίδεται δυνάμει αυτού, υπέχει αστική ευθύνη και υποχρεούται να αποζημιώνει οποιοδήποτε πρόσωπο υπέστη ζημία ή απώλεια κέρδους ή και τα δύο, λόγω ενέργειας ή παράλειψής του, κατά παράβαση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο ή από Οδηγία που εκδίδεται δυνάμει αυτού.

(2) Ποινική ευθύνη ή επιβολή διοικητικής κύρωσης δεν απαλλάσσει τον παραβάτη από τυχόν αστική ευθύνη.

ΜΕΡΟΣ XII - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνεργασία με την ΕΑΤ

41.-(1) Η Επιτροπή συνεργάζεται με την ΕΑΤ για σκοπούς της παρόντος Νόμου, σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(2) Η Επιτροπή παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες προκειμένου να επιτελέσει το έργο της σύμφωνα με το άρθρο 35 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

Πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχέδια ανάκαμψης

Το σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου και σύνοψη της συνολικής δυνατότητας ανάκαμψης·
2. σύνοψη των ουσιωδών μεταβολών στο ίδρυμα από τότε που υπεβλήθη το πλέον πρόσφατο σχέδιο ανάκαμψης·

3. σχέδιο επικοινωνίας και γνωστοποίησης, όπου περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο σκοπεύει η επιχείρηση να διαχειριστεί κάθε ενδεχόμενη αρνητική αντίδραση της αγοράς·
4. μια σειρά δράσεων σε επίπεδο κεφαλαίων και ρευστότητας οι οποίες απαιτούνται για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής θέσης του ιδρύματος·
5. εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου·
6. λεπτομερή περιγραφή κάθε ουσιώδους εμποδίου στην αποτελεσματική και έγκαιρη εκτέλεση του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης του αντίκτυπου στον υπόλοιπο όμιλο, στους πελάτες και στους αντισυμβαλλομένους·
7. προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών·
8. λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των βασικών επιχειρηματικών τομέων, των εργασιών και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος·
9. λεπτομερή περιγραφή του τρόπου ενσωμάτωσης του σχεδίου ανάκαμψης στη δομή εταιρικής διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και των πολιτικών και διαδικασιών που διέπουν την έγκριση του σχεδίου ανάκαμψης και τον προσδιορισμό των προσώπων στην επιχείρηση που είναι αρμόδια για την κατάρτιση και την εφαρμογή του σχεδίου·
10. ρυθμίσεις και μέτρα για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος·
11. ρυθμίσεις και μέτρα για τη διασφάλιση ότι το ίδρυμα έχει επαρκή πρόσβαση σε έκτακτες πηγές χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των πιθανών πηγών ρευστότητας, της εκτίμησης των διαθέσιμων εξασφαλίσεων και της εκτίμησης της πιθανότητας μεταβίβασης ρευστότητας μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου και των επιχειρηματικών τομέων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι μπορεί να συνεχίσει τη διεκπεραίωση των δραστηριοτήτων του και να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, όταν καθίστανται απαιτητές·
12. ρυθμίσεις και μέτρα για τον περιορισμό του κινδύνου και της μόχλευσης·
13. ρυθμίσεις και μέτρα για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων·
14. ρυθμίσεις και μέτρα για την αναδιάρθρωση των επιχειρηματικών τομέων·
15. ρυθμίσεις και μέτρα που είναι αναγκαία για τη διατήρηση της συνεχούς πρόσβασης στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών·
16. ρυθμίσεις και μέτρα που είναι αναγκαία για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της υποδομής και των υπηρεσιών πληροφορικής·
17. προπαρασκευαστικές ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση της πώλησης περιουσιακών στοιχείων ή επιχειρηματικών τομέων, εντός κατάλληλου χρονικού πλαισίου για την αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ευρωστίας·
18. άλλες δράσεις ή στρατηγικές διαχείρισης για την αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ευρωστίας και εκτίμηση της αναμενόμενης χρηματοπιστωτικής επίπτωσης των εν λόγω δράσεων ή στρατηγικών·
19. προπαρασκευαστικά μέτρα που έχει λάβει ή σκοπεύει να λάβει το ίδρυμα προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι αναγκαία για τη δυνατότητα έγκαιρης ανακεφαλαιοποίησης του ιδρύματος·
20. πλαίσιο δεικτών που προσδιορίζει τα σημεία στα οποία είναι δυνατόν να αναληφθούν κατάλληλες δράσεις που αναφέρονται στο σχέδιο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

Πληροφορίες που μπορούν να ζητήσουν οι αρχές εξυγίανσης από τα ιδρύματα για τους σκοπούς της κατάρτισης και της

Για τους σκοπούς της κατάρτισης και της διατήρησης σχεδίων ανάκαμψης, οι αρχές εξυγίανσης μπορούν να ζητούν από τα ιδρύματα να παρέχουν τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

1. λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου ενός καταλόγου όλων των νομικών προσώπων·
2. στοιχεία του άμεσου κατόχου και του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου και δικαιωμάτων άνευ ψήφου κάθε νομικού προσώπου·
3. τον τόπο εγκατάστασης, την περιοχή δικαιοδοσίας της ιδρυτικής πράξης, την αδειοδότηση και τη βασική διοίκηση κάθε νομικού προσώπου·
4. καταγραφή των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των ουσιωδών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εν λόγω λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς, αναφορικά με τα νομικά πρόσωπα·
5. λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των υποχρεώσεων του ιδρύματος και όλων των νομικών του οντοτήτων, διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά τύπο και ποσό βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χρέους, τις εξασφαλισμένες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις·
6. λεπτομερή στοιχεία των υποχρεώσεων του ιδρύματος που αποτελούν επιλέξιμες υποχρεώσεις·
7. εντοπισμό των διαδικασιών που απαιτούνται για να προσδιοριστεί σε ποιον έχει ενεχυριάσει εξασφάλιση το ίδρυμα, το άτομο που κατέχει την εξασφάλιση και τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση·
8. περιγραφή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων του ιδρύματος και των νομικών του οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις βασικές του λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του·
9. τις σημαντικές αντισταθμίσεις κινδύνου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους σε νομικά πρόσωπα·
10. στοιχεία των σημαντικότερων ή κρισιμότερης σημασίας αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος, καθώς και ανάλυση της επίπτωσης της χρεωκοπίας των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων στη χρηματοπιστωτική κατάσταση του ιδρύματος·
11. κάθε σύστημα στο οποίο το ίδρυμα διενεργεί σημαντικό αριθμό συναλλαγών, σε όγκο ή αξία, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
12. κάθε σύστημα πληρωμής, εκκαθάρισης ή διακανονισμού στο οποίο είναι άμεσα ή έμμεσα μέλος το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής του στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
13. λεπτομερή κατάλογο και περιγραφή των βασικών πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για τη διαχείριση κινδύνων, για τη λογιστική και για την υποβολή χρηματοοικονομικών και υποχρεωτικών εκθέσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
14. στοιχεία των κατόχων των συστημάτων που προσδιορίζονται στο σημείο 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 βασικές δραστηριότητες και βασικότερους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
15. στοιχεία και καταγραφή των νομικών οντοτήτων, καθώς και των διασυνδέσεων και αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των διαφόρων νομικών προσώπων, όπως:
 - προσωπικό, εγκαταστάσεις και συστήματα κοινά ή κοινής χρήσης,
 - ρυθμίσεις κεφαλαίου, χρηματοδότησης ή ρευστότητας,
 - υφιστάμενα ή ενδεχόμενα πιστωτικά ανοίγματα,
 - συμφωνίες διασταυρούμενων εγγυήσεων, ρυθμίσεις διασταυρούμενων εξασφαλίσεων, διατάξεις σταυροειδούς αθέτησης υποχρέωσης και συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ

συνδεδεμένων εταιρειών,
— μεταφορές κινδύνων και ρυθμίσεις συναλλαγών αντιστήριξης· συμφωνίες για το επίπεδο υπηρεσιών,

16. την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης για κάθε νομικό πρόσωπο·
17. το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παροχή πληροφοριών οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης του ιδρύματος, καθώς και τα αρμόδια πρόσωπα, εφόσον είναι διαφορετικά, για τα διάφορα νομικά πρόσωπα, κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς·
18. περιγραφή των ρυθμίσεων που προβλέπει το ίδρυμα για να διασφαλιστεί ότι, σε περίπτωση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, όπως καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης, για την εφαρμογή των εργαλείων και εξουσιών εξυγίανσης·
19. όλες τις συμφωνίες που έχουν συναφθεί μεταξύ των ιδρυμάτων και των νομικών τους οντοτήτων και τρίτων μερών, των οποίων ενδέχεται η καταγγελία να ενεργοποιηθεί με την απόφαση των αρχών να εφαρμόσουν ένα εργαλείο εξυγίανσης, και κατά πόσον οι συνέπειες της καταγγελίας ενδέχεται να επηρεάσουν την εφαρμογή του εργαλείου εξυγίανσης·
20. περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης·
21. πληροφορίες σχετικά με βάρος επί περιουσιακών στοιχείων, ρευστά διαθέσιμα, δραστηριότητες εκτός ισολογισμού, στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και πρακτικές εγγραφών στα βιβλία.