

**ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**

**ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ
αναφορικά με τις Διακριτικές ευχέρειες που παρέχουν οι
Οδηγίες 2013/36/ΕΕ και 2019/878/ΕΕ**

Νομοσχέδια με τίτλο:

(α) Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020

(β) Ο περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος (Τροποποιητικός) (Αρ.2) του 2020

Το Υπουργείο Οικονομικών, 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 για σκοπούς υποβολής απόψεων, επί των διακριτικών ευχερειών που παρέχουν οι Οδηγίες 2013/36/ΕΕ και 2019/878/ΕΕ, στο βαθμό που αυτές αφορούν επιχειρήσεις επενδύσεων.

Για την εναρμόνιση με τις διατάξεις των άρθρων της Οδηγίας 2019/878/ΕΕ, οι οποίες τροποποιούν σειρά διατάξεων της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το Υπουργείο Οικονομικών προέβηκε στην ετοιμασία των ακόλουθων προτεινόμενων νομοσχεδίων με τίτλο:

1. «Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020» με σκοπό την:

(α) εκ νέου εναρμόνιση με την 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,

(β) εφαρμογή της πράξης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής 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, και

(γ) εναρμόνιση με την Οδηγία 2019/878/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου και

2. «Ο περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος (Τροποποιητικός) (Αρ.2) του 2020» με σκοπό την:
- (α) εναρμόνιση την Οδηγία 2019/878/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου, και
 - (β) εκ νέου εναρμόνιση με την 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.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου, δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 07/06/2019 και τα κράτη μέλη έχουν υποχρέωση για εναρμόνιση με την Οδηγία μέχρι τις 28/12/2020.

Η Οδηγία 2019/878 έχει ως στόχο την αντιμετώπιση των θεμάτων που τίθενται όσον αφορά τις διατάξεις της οδηγίας 2013/36/ΕΕ οι οποίες αποδείχτηκε ότι δεν ήταν επαρκώς σαφείς και, ως εκ τούτου, στάθηκαν σε διαφορετικές ερμηνείες ή διαπιστώθηκε ότι ήταν υπερβολικά επαχθείς για ορισμένα ιδρύματα. Επίσης περιλαμβάνει προσαρμογές στην οδηγία 2013/36/ΕΕ που απαιτούνται είτε μετά την έκδοση άλλων σχετικών νομικών πράξεων της ΕΕ όπως η οδηγία 2014/59/ΕΕ είτε με τις αλλαγές που προτείνονται παράλληλα στον Κανονισμό (ΕΕ) με αριθ. 575/2013. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις ευθυγραμμίζουν καλύτερα το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο με τις διεθνείς εξελίξεις, προκειμένου να προωθήσουν τη συνέπεια και τη συγκρισιμότητα μεταξύ των διάφορων δικαιοδοσιών.

Η Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 είναι μέρος του πακέτου μέτρων του Συμβουλίου της ΕΕ για την περαιτέρω ενίσχυση της ανθεκτικότητας των ιδρυμάτων της ΕΕ. Η Ανάλυση Αντικτύπου που πραγματοποιήθηκε για το εν λόγω πακέτο μέτρων βρίσκεται στον ακόλουθο σύνδεσμο:

https://ec.europa.eu/info/publications/impact-assessment-package-proposals-further-strengthen-resilience-eu-banks_en

Οι Οδηγίες 2013/36/ΕΕ και 2019/878/ΕΕ βρίσκονται στους πιο κάτω συνδέσμους:

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/?uri=CELEX%3A32013L0036>

<https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EL/TXT/PDF/?uri=CELEX:32019L0878&from=EN>

Σημειώνεται ότι η εναρμόνιση με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, στο μέτρο που αφορά σε επιχειρήσεις επενδύσεων, έγινε, αρχικά, με την θέσπιση του περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2014 (Ν. 193(Ι)/2014), ο οποίος τροποποίησε τον περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμος (Ν.144(Ι)/2007) καθώς επίσης και με την θέσπιση των Οδηγιών ΟΔ144-2014-14 του 2014 και ΟΔ144-2014-14(Α) (Κ.Δ.Π 564/2014 και Κ.Δ.Π 225/2016 αντίστοιχα) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών.

Οι περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμοι του 2007 έως 2016 ως διορθώθηκαν καταργήθηκαν και αντικαταστάθηκαν από τον περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2017 (Ν.87(Ι) του 2017). Εντούτοις, δυνάμει του άρθρου 104 του Ν. 87(Ι) του 2017, οι εναρμονιστικές διατάξεις των άρθρων 2, 8, 10, 17,18(2)(ζ), 18(2)(ε), 18(2)(στ),18(3), 68, 70, 71 (1) και (2), 72Α 73, 74,115(1) μέχρι (3), 119, 126, 127, 128, 130, 131, 131Α, 131Β,132, 132Α, 132Β, 134 (5) και (6),136, 141(3), και 155(2), 71(3), 141 (1) και (2) και (4) μέχρι (8) του Ν144(Ι) του 2017, διατηρήθηκαν σε ισχύ.

Οι εναρμονιστικές διατάξεις οι οποίες διατηρήθηκαν σε ισχύ, δυνάμει του άρθρου 104 του Ν. 87(Ι) του 2017, καθώς επίσης και οι εναρμονιστικές διατάξεις των Οδηγιών ΟΔ144-2014-14 του 2014 και ΟΔ144-2014-14(Α) (Κ.Δ.Π 564/2014 και Κ.Δ.Π 225/2016 αντίστοιχα) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, στο μέτρο που αφορούν επιχειρήσεις επενδύσεων, μεταφέρονται στο νέο νομοσχέδιο με τίτλο «Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020» με σκοπό την εκ νέου πλήρη εναρμόνιση με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ.

Ως εκ τούτου, και ένεκα της εκ νέου εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ δια του νέου νομοσχεδίου με τίτλο «Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020» και για αποφυγή διπλής εναρμόνισης με την ως άνω ρηθείσα Οδηγία, το άρθρο 104 του Ν. 87(Ι) του 2017, τροποποιήθηκε κατά τον προσήκον τρόπο δια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (Τροποποιητικού 2) Νόμου του 2020. Επίσης σημειώνεται ότι, με την θέση σε ισχύ του ως άνω αναφερόμενου νέου νομοσχεδίου, οι Οδηγίες ΟΔ144-2014-14 του 2014 και ΟΔ144-2014-14(Α) (Κ.Δ.Π 564/2014 και Κ.Δ.Π 225/2016) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών επίκειται να καταργηθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αυθωρεί και παραχρήμα.

Το πιο πάνω νομοσχέδια μεταφέρουν τις διατάξεις των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και 2019/878/ΕΕ, στο βαθμό που αυτές αφορούν επιχειρήσεις επενδύσεων, που είναι υποχρεωτική η εφαρμογή τους από τα κράτη μέλη καθώς και τις διατάξεις που αφορούν διακριτικές ευχέρειες των κρατών μελών. Η παρούσα δημόσια διαβούλευση πραγματοποιείται μόνο για τις ακόλουθες διακριτικές ευχέρειες των Οδηγιών 2019/878/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ:

- Άρθρο 29.3 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία δίδει στα Κράτη μέλη τη ευχέρεια να μειώσουν το προβλεπόμενο στο Άρθρο 29.1 της Οδηγίας ποσό (125.000 Ευρώ) σε 50.000 Ευρώ εφόσον η ΚΕΠΕΥ δεν έχει άδεια να κατέχει ρευστά ή τίτλους των πελατών, ούτε να αγοράζει και να πωλεί για ίδιο λογαριασμό, ούτε να αναλαμβάνει την αναδοχή έκδοσης χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο. (Ν.193(Ι)/2014) (Άρθρο 4 (νέο 10(4) άρθρο) των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων 2007 έως 2016 (βασικού Νόμου)).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 8(3) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 32.1 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία προνοεί ότι, κατά παρέκκλιση από το άρθρο 28 παράγραφος 2, το άρθρο 29 παράγραφοι 1 και 3, αναφορικά με το ύψος του αρχικού κεφαλαίου που πρέπει να έχουν, τα κράτη μέλη μπορούν να παρατείνουν την άδεια λειτουργίας επιχειρήσεων επενδύσεων και επιχειρήσεων που ήδη λειτουργούσαν στις ή πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 1995 και των οποίων τα ίδια κεφάλαια είναι κατώτερα από τα επίπεδα αρχικού κεφαλαίου που ορίζονται στα πιο πάνω άρθρα. Τα ίδια κεφάλαια όλων αυτών των επιχειρήσεων επενδύσεων ή των επιχειρήσεων δεν μπορούν να είναι κατώτερα από το υψηλότερο επίπεδο αναφοράς στο οποίο έχουν φθάσει μετά την 23η Μαρτίου 1993. Το επίπεδο αναφοράς είναι ο μέσος όρος του ημερήσιου ύψους των ιδίων κεφαλαίων, υπολογιζόμενος επί του εξαμήνου που προηγείται της ημερομηνίας υπολογισμού. Το εν λόγω επίπεδο αναφοράς υπολογίζεται ανά εξάμηνο επί της αντίστοιχης προηγούμενης περιόδου.

Η διακριτική ευχέρεια δεν είχε ασκηθεί ούτε στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο. (Ν.193(Ι)/2014).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 55 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία προνοεί ότι τα κράτη μέλη βάσει του άρθρου 33 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, μπορούν να συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας, που προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών, με τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, καθώς και με αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών σύμφωνα με το άρθρο 56 και το άρθρο 57 παράγραφος 1 της οδηγίας, (άρθρα 17 και 18 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου) μόνο αν οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες υπόκεινται σε εγγύηση τήρησης των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμων με αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 53 παράγραφος 1 της οδηγίας (άρθρο 14 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου). Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρχών ή οργανισμών.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο (Ν. 193(Ι)/2014). (Άρθρο 136 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων 2007 έως 2016 (βασικού Νόμου)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα ασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 16 (1) και (2) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 57.3 πρώτο εδάφιο Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία ορίζει ότι με την επιφύλαξη των 53, 54 και 55, (άρθρα 14, 15, 16, του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου), τα κράτη μέλη, προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοοικονομικού συστήματος, μπορούν να επιτρέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των αρχών ή των οργάνων που είναι εκ του νόμου αρμόδια για τον εντοπισμό των

παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για την διερεύνηση των παραβάσεων αυτών.

Η διακριτική ευχέρεια δεν είχε ασκηθεί ούτε στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο. (Ν.193(Ι)/2014).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 57.4 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Εάν οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 57 της Οδηγίας προβαίνουν στον εντοπισμό ή την διερεύνηση παραβάσεων χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, ένα κράτος μέλος μπορεί να επεκτείνει τη δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών που προβλέπεται στην παράγραφο 3 πρώτο εδάφιο και στα πρόσωπα αυτά, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στην παράγραφο 3 δεύτερο εδάφιο.

Η διακριτική ευχέρεια δεν είχε ασκηθεί ούτε στα πλαίσια εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο. (Ν.193(Ι)/2014).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 57.6 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Για την εφαρμογή της παραγράφου 4, οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στην παράγραφο 3 κοινοποιούν στις αρμόδιες αρχές, από τις οποίες προέρχονται οι πληροφορίες, την ταυτότητα και τα ακριβή καθήκοντα των προσώπων στα οποία θα διαβιβασθούν οι εν λόγω πληροφορίες.

Η διακριτική ευχέρεια δεν είχε ασκηθεί ούτε στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο. (Ν.193(Ι)/2014).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 59.1 Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία ορίζει ότι παρά τις διατάξεις του άρθρου 53 παράγραφος 1 και του άρθρου 54 (άρθρα 14(1)(α)-(γ) και 15 αντίστοιχα του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου), τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέψουν, δυνάμει διατάξεων που προβλέπονται στο εθνικό δίκαιο, τη γνωστοποίηση ορισμένων πληροφοριών σε άλλες δημόσιες υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για το δίκαιο περί εποπτείας των ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων καθώς και στους επιθεωρητές τους που είναι εντεταλμένοι από τις εν λόγω υπηρεσίες.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο (Ν.193(Ι)/2014). (Άρθρα 130 έως 132 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων 2007 έως 2016 (βασικού Νόμου). (Άρθρα 28 και 29(2) και (3) των περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Νόμων).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 21 (1) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 59.2 πρώτο εδάφιο Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία ορίζει ότι τα κράτη μέλη μπορούν να επιτρέπουν την κοινοποίηση συγκεκριμένων πληροφοριών που αφορούν την προληπτική εποπτεία ιδρυμάτων προς κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές στο κράτος μέλος τους, ελεγκτικά συνέδρια στο κράτος μέλος τους και άλλες παρόμοιες οντότητες στο κράτος μέλος τους, υπό προϋποθέσεις που ορίζονται στην Οδηγία.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (τροποποιητικό) Νόμο (Ν.193(Ι)/2014). (άρθρα 130 έως 132 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων 2007 έως 2016 (βασικού Νόμου). (Άρθρα 28 και 29(2) και (3) των περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Νόμων).

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 21 (5) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ζ)(i) δεύτερη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Αναφορικά με τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών του προσωπικού η Οδηγία ορίζει ότι η μεταβλητή συνιστώσα δεν μπορεί να υπερβαίνει το 100% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο. Η οδηγία ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να ορίζουν χαμηλότερο μέγιστο ποσοστό.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ζ)(ii) πρώτο εδάφιο πρώτη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή στα μέλη του ιδρύματος να εγκρίνουν υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το 200% της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 52(1)(ζ)(ii) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ζ)(ii) πρώτο εδάφιο δεύτερη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή στα μέλη του ιδρύματος να εγκρίνουν υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το 200% της σταθερής συνιστώσας του

συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο. Η Οδηγία ορίζει ότι τα κράτη μέλη δύνανται να ορίζουν χαμηλότερο μέγιστο ποσοστό.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ζ)(iii) πρώτο εδάφιο πρώτη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία προνοεί ότι τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στα ιδρύματα να εφαρμόζουν τον συντελεστή αναπροσαρμογής όπως ορίζεται στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου, για ποσό 25% κατ' ανώτατο όριο των συνολικών μεταβλητών αποδοχών εφόσον αυτό πληρώνεται σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη των πέντε ετών.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 52(1)(ζ)(iv) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ζ)(iii) πρώτο εδάφιο δεύτερη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Η Οδηγία προνοεί ότι τα κράτη μέλη δύνανται να επιτρέπουν στα ιδρύματα να εφαρμόζουν τον συντελεστή αναπροσαρμογής όπως ορίζεται στο δεύτερο εδάφιο του άρθρου, για ποσό 25% κατ' ανώτατο όριο των συνολικών μεταβλητών αποδοχών εφόσον αυτό πληρώνεται σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη των πέντε ετών. Το εν λόγω άρθρο της Οδηγίας προνοεί ότι τα κράτη μέλη δύνανται να ορίζουν χαμηλότερο μέγιστο ποσοστό.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο δεν θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια.

- Άρθρο 94.1 στοιχείο (ιβ), δεύτερο εδάφιο, δεύτερη πρόταση Οδηγίας 2013/36/ΕΕ

Αναφορικά με τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών, η Οδηγία ορίζει όπως τουλάχιστον το 50% των μεταβλητών αποδοχών του προσωπικού, να αποτελεί αναλογία από μετοχές ή ισοδύναμα ιδιοκτησίας, άλλα μέσα πλήρως μετατρέψιμα σε μέσα Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών Κατηγορίας 1 κ.λ.π. Τα κράτη μέλη ή οι αρμόδιες αρχές τους μπορούν να θέτουν περιορισμούς στο είδος και στο σχεδιασμό των μέσων αυτών ή να απαγορεύουν ορισμένα από αυτά τα μέσα εάν χρειάζεται.

Η διακριτική ευχέρεια είχε ασκηθεί στα πλαίσια της εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ στην Οδηγία ΟΔ144-2014-14 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών. (Παράγραφος 21)

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 52(1)(ιβ)(iii) δεύτερη πρόταση του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 1.27.γ) της Οδηγίας 2019/878/ΕΕ (νέα παράγραφος 5 στο άρθρο 94 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Οδηγία, κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 3 στοιχείο β), προνοεί ότι ένα κράτος μέλος δύναται να αποφασίσει ότι τα μέλη του προσωπικού που δικαιούνται ετήσιες μεταβλητές αποδοχές κάτω του ανώτατου ορίου και του μεριδίου που αναφέρονται στο εν λόγω στοιχείο δεν υπόκεινται στην εξαίρεση που ορίζεται στο εν λόγω στοιχείο λόγω των ιδιαιτεροτήτων της εθνικής αγοράς όσον αφορά τις πρακτικές αποδοχών ή λόγω της φύσης των αρμοδιοτήτων και της περιγραφής καθηκόντων των εν λόγω μελών του προσωπικού.

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 52(4) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

- Άρθρο 1.36.β) της Οδηγίας 2019/878/ΕΕ (νέα παράγραφος 6 του νέου άρθρου 109 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ)

Η Οδηγία, κατά παρέκκλιση των παραγράφων 4 και 5 του άρθρου 109, (εδάφια 4 και 5 του άρθρου 69 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου) προνοεί ότι τα κράτη μέλη μπορούν να εφαρμόζουν τα άρθρα 92, 94 και 95 (άρθρα 51, 52, 53 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου), αναφορικά με τις απαιτήσεις αποδοχών, σε ενοποιημένη βάση σε ευρύτερο φάσμα θυγατρικών επιχειρήσεων και στο προσωπικό τους.

Στο προτεινόμενο νομοσχέδιο θα εξασκηθεί η εν λόγω διακριτική ευχέρεια. (Άρθρο 69(6) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020)

Το προτεινόμενο νομοσχέδιο επισυνάπτεται ως **Παράρτημα Α**.

Ως εκ τούτου το Υπουργείο Οικονομικών σας καλεί όπως υποβάλετε τα σχόλια ή απόψεις σας, σε Word format, μέχρι τις 7/8/2020 στην ηλεκτρονική διεύθυνση ahadjicharalambous@cssda.gov.cy .

Λευκωσία, 29 Ιουλίου 2020

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ
Ο ΠΕΡΙ ΚΕΦΑΛΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΕΠΕΥ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2020

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

Προοίμιο

ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 1 Συνοπτικός τίτλος.
Άρθρο 2 Ερμηνεία.
Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ

- Άρθρο 4 Αρμόδια αρχή και γενικές εξουσίες Επιτροπής.
Άρθρο 5 Συντονισμός εντός της Δημοκρατίας.
Άρθρο 6 Ενωσιακή διάσταση της εποπτείας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΕΠΕΥ

- Άρθρο 7 Αρχικό κεφάλαιο ΚΕΠΕΥ.
Άρθρο 8 Αρχικό κεφάλαιο ιδιαίτερων τύπων ΚΕΠΕΥ.
Άρθρο 9 Κάλυψη για ΚΕΠΕΥ που δεν επιτρέπεται να κατέχει ρευστά ή τίτλους πελατών.

ΜΕΡΟΣ ΙV: ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ
Αρχές της προληπτικής εποπτείας
Αρμοδιότητες και καθήκοντα Επιτροπής

- Άρθρο 10 Αρμοδιότητες Επιτροπής ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους προέλευσης και ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής.
Άρθρο 11 Συνεργασία αναφορικά με την εποπτεία.
Άρθρο 12 Σημαντικό υποκατάστημα.
Άρθρο 13 Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος.

Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο

- Άρθρο 14 Επαγγελματικό απόρρητο.
Άρθρο 15 Χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών.

- Άρθρο 16 Συμφωνίες συνεργασίας.
- Άρθρο 17 Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών.
- Άρθρο 18 Ανταλλαγή πληροφοριών με όργανα επίβλεψης.
- Άρθρο 19 Διαβίβαση πληροφοριών που αφορούν νομισματικά θέματα, θέματα προστασίας των καταθέσεων, συστημικά θέματα και θέματα πληρωμών.
- Άρθρο 20 Διαβίβαση πληροφοριών σε διεθνείς οργανισμούς.
- Άρθρο 21 Διαβίβαση πληροφοριών σε άλλες οντότητες.
- Άρθρο 22 Δημοσιοποίηση πληροφοριών που αποκτώνται από επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις.
- Άρθρο 23 Γνωστοποίηση πληροφοριών που αφορούν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού.
- Άρθρο 24 Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών

- Άρθρο 25 Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών.

Εποπτικές εξουσίες και εξουσίες επιβολής κυρώσεων

- Άρθρο 26 Ανάκληση άδειας.
- Άρθρο 27 Εποπτικές εξουσίες και εξουσίες επιβολής κυρώσεων.
- Άρθρο 28 Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα.
- Άρθρο 29 Διοικητικές κυρώσεις για συγκεκριμένες παραβάσεις.
- Άρθρο 30 Δημοσιοποίηση των διοικητικών κυρώσεων.
- Άρθρο 31 Ανταλλαγή πληροφοριών για τις κυρώσεις.
- Άρθρο 32 Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή.
- Άρθρο 33 Καταγγελίες παραβάσεων.

Διαδικασία επανεξέτασης

Διαδικασία εκτίμησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου

- Άρθρο 34 Εσωτερικό κεφάλαιο.

Πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΚΕΠΕΥ-Γενικές αρχές

- Άρθρο 35 Εσωτερική διακυβέρνηση και σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης.
- Άρθρο 36 Επίβλεψη των πολιτικών αποδοχών.

Τεχνικά κριτήρια για την οργάνωση και την αντιμετώπιση κινδύνων

- Άρθρο 37 Αντιμετώπιση κινδύνων.
- Άρθρο 38 Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
- Άρθρο 39 Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
- Άρθρο 40 Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.
- Άρθρο 41 Υπολειπόμενος κίνδυνος.
- Άρθρο 42 Κίνδυνος συγκέντρωσης.
- Άρθρο 43 Κίνδυνος πλοποίησης.
- Άρθρο 44 Κίνδυνος αγοράς.
- Άρθρο 45 Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
- Άρθρο 46 Λειτουργικός κίνδυνος.
- Άρθρο 47 Κίνδυνος ρευστότητας.
- Άρθρο 48 Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης.

Διακυβέρνηση

- Άρθρο 49 Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα.
- Άρθρο 50 Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού.
- Άρθρο 51 Πολιτικές αποδοχών.
- Άρθρο 52 Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών.
- Άρθρο 53 Επιτροπή αποδοχών.
- Άρθρο 54 Τήρηση ιστοτόπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές.

Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

- Άρθρο 55 Εποπτικός έλεγχος και αξιολόγηση.
- Άρθρο 56 Τεχνικά κριτήρια για τον εποπτικό έλεγχο και αξιολόγηση.
- Άρθρο 57 Πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης.
- Άρθρο 58 Εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.
- Άρθρο 59 Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων.

Εποπτικά μέτρα και εξουσίες

- Άρθρο 60 Εποπτικά μέτρα.

Άρθρο 61	Εποπτικές εξουσίες.
Άρθρο 62	Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων.
Άρθρο 63	Καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.
Άρθρο 64	Συνεργασία με την αρχή εξυγίανσης.
Άρθρο 65	Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας.
Άρθρο 66	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσίευσης.
Άρθρο 67	Συνέπεια των εποπτικών εξετάσεων, αξιολογήσεων και εποπτικών μέτρων.

Επίπεδο εφαρμογής

Άρθρο 68	Εσωτερική διαδικασία εκτίμησης της κεφαλαιακής επάρκειας.
Άρθρο 69	Ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΚΕΠΕΥ.
Άρθρο 70	Εξέταση και αξιολόγηση και εποπτικά μέτρα.

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση Αρχές για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση

Άρθρο 71	Καθορισμός της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.
Άρθρο 72	Συντονισμός εποπτικών δραστηριοτήτων από την Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.
Άρθρο 73	Κοινές αποφάσεις για απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ΚΕΠΕΥ.
Άρθρο 74	Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.
Άρθρο 75	Ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.
Άρθρο 76	Σώματα εποπτών.
Άρθρο 77	Υποχρεώσεις συνεργασίας.
Άρθρο 78	Έλεγχος πληροφοριών σχετικά με οντότητες σε άλλα κράτη μέλη.

Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών

Άρθρο 79	Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών.
Άρθρο 80	Ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση.
Άρθρο 81	Ένταξη εταιρειών συμμετοχών σε ενοποιημένη εποπτεία.
Άρθρο 82	Εποπτεία μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών.
Άρθρο 83	Επάρκεια διευθυντικών στελεχών.
Άρθρο 84	Αιτήματα για πληροφορίες και επιθεωρήσεις.
Άρθρο 85	Εποπτεία.

- Άρθρο 86 Ανταλλαγή πληροφοριών.
Άρθρο 87 Συνεργασία.
Άρθρο 88 Κυρώσεις.
Άρθρο 89 Εκτίμηση της ισοδυναμίας τρίτων χωρών στην ενοποιημένη εποπτεία.

Κεφαλαιακά αποθέματα ασφάλειας
Μέτρα διατήρησης κεφαλαίου

- Άρθρο 90 Περιορισμοί διανομής κερδών.
Άρθρο 91 Μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.
Άρθρο 92 Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου.

ΜΕΡΟΣ V: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ
ΕΠΙΤΡΟΠΗ

- Άρθρο 93 Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης.
Άρθρο 94 Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης.

ΜΕΡΟΣ VI: ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες
συμμετοχών και τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες
συμμετοχών

- Άρθρο 95 Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών.
Άρθρο 96 Δικαίωμα προσφυγής.
Άρθρο 97 Έκδοση και εφαρμογή οδηγιών.
Άρθρο 98 Συνέχιση ισχύος Οδηγιών.

Προοίμιο. Για σκοπούς -

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 176,
27.06.2013,
σ. 338·
L 150,
07.06.2019,
σ. 253.

(α) εκ νέου εναρμόνισης με τα Άρθρα 1, 2(1)(3)(4), 3(1). 1), 2), 3), 5), 7), 9), 10), 11), 12), 14), 15), 16), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26), 27), 28), 29), 30), 31), 32), 34), 35), 36), 37), 38), 39), 40), 41), 43), 44), 45), 46), 47), 48), 49), 50), 51), 52), 53), 54), 56), 57), 58), 59), 4(1)-(7), 5, 7, 18(ε)-(στ), 28, 29, 31, 32(4), 49, 50(1)-(5), 51(1)-(3), 52, 53(2)-(3), 54, 55, 56, 57(1)-(2) και (5), 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64(2), 65(1)-(3), 67(1)(α)(δ)-(ιστ)

και (2), 68(1)-(3), 69(1)-(3), 70, 71, 72, 73, 75 (3), 76, 77(1)-(3), 78(1)-(5), 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85(2), 86, 87, 89(1)(4)(5), 90, 92, 94(1), 95, 96, 97(1) (α)(γ)(2)(3)-(5), 98 (1)(α-θ)(2)-(7), 99(1),(2), (α), (γ), (3), (4), 100(1), 101(1)-(5), 102, 105 (α)-(γ), 106, 107(1), 108(1)-(2) και (4), 109(1), 110, 112, 114, 115, 116(1)-(3) και (6)-(9), 117, 118, 119, 120(1) και (3), 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 141 (7)-(10), 142, 143 και 144, της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης 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» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ης Μαΐου 2019, και

(β) εφαρμογής της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης 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» όπως διορθώθηκε και τροποποιήθηκε τελευταία από τον «Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019, και

(γ) εναρμόνισης με τα Άρθρα 1.1)(1-3), 1.2α), 1.2β), 1.3), 1.8), 1.9), 1.12), 1.13), 1.14), 1.15), 1.16.α), 1.16.β), 1.18, 1.19, 1.20, 1.22, 1.26.α), 1.26.β.i), 1.26.β.ii), 1.26.γ), 1.27.α.i), 1.27.α.ii), 1.27.β), 1.27.γ), 1.28.α), 1.28.β), 1.28.γ), 1.28.δ), 1.29.α), 1.30), 1.31), 1.32.α), 1.32.β), 1.33), 1.34), 1.35), 1.36.α), 1.36.β), 1.37), 1.38), 1.39), 1.40.α), 1.40.β), 1.41), 1.42), 1.43), 1.44), 1.51), 1.52), 1.54), 1.56) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ης Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου»,

στην έκταση που αφορούν επιχειρήσεις επενδύσεων·

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1.- Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2020.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο -

«άδεια λειτουργίας» σημαίνει την άδεια λειτουργίας κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 42) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«ανάδοχο» σημαίνει ανάδοχο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 14) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«ανώτατα διοικητικά στελέχη» ή «ανώτερα διοικητικά στελέχη» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ΚΕΠΕΥ και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό συμβούλιο για την καθημερινή διοίκηση της ΚΕΠΕΥ.

«αρμόδια αρχή» σημαίνει την αρμόδια αρχή κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 40) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» σημαίνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 41) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

22(Ι) του 2016
...(Ι) του 2020.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ L 173,
12.06.2014,

σ. 190.

L 328,
18.12.2019,

σ. 29.

38(Ι) του 2016
88(Ι) του 2017
155(Ι) του 2018

«αρχή εξυγίανσης» σημαίνει ανά περίπτωση, την αρχή εξυγίανσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2(1) του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου ή την αρχή εξυγίανσης κατά τα οριζόμενα στο σημείο 18) του Άρθρου 2 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

«ασφαλιστική επιχείρηση» σημαίνει την ασφαλιστική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων

Νόμου·

38(Ι) του 2019
136(Ι) του 2019
19(Ι) του 2020.

«διοικητικό συμβούλιο» σημαίνει το διοικητικό όργανο ΚΕΠΕΥ, το οποίο εξουσιοδοτείται να καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση της ΚΕΠΕΥ και το οποίο επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνει τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα της ΚΕΠΕΥ·

«διοικητικό συμβούλιο με εποπτική αρμοδιότητα» σημαίνει το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ, κατά την άσκηση του ρόλου επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 331,
15.12.2010, σ.
48·
L334,
27.12.2019, σ. 1.

«ΕΑΑΕΣ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 331,
15.12.2010, σ.
84.

«ΕΑΚΑΑ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών που συστάθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019·

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

«ΕΑΤ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών που συστάθηκε με 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. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019·

53(Ι) του
2017 «ελεγκτής» σημαίνει πρόσωπο στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών Νόμο για τους υποχρεωτικούς ελέγχους των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών και το οποίο ασκεί σε ΚΕΠΕΥ τα καθήκοντα που περιγράφονται στο άρθρο 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

171(Ι) του
2017 του

7(Ι) του
2018 του

69(Ι) του
2019 του

12(Ι) του
2020.

87(Ι) του
2017 του

44(Ι) του
2020.

«έλεγχος» σημαίνει τον έλεγχο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 37) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ενοποιημένη βάση» σημαίνει την ενοποιημένη βάση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 48) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ενοποιημένη κατάσταση» σημαίνει την ενοποιημένη κατάσταση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 47) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικών αξιολογήσεων» σημαίνει τον εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικών αξιολογήσεων κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 98) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

73(Ι) του
2009 του

5(Ι) του
2012 του

65(Ι) του
2014 του

135(Ι) του
2015 του

109(Ι) του 2016
137(Ι) του 2018
56(Ι) του 2019.

«ΕΠΕΥ» σημαίνει την επιχείρηση επενδύσεων κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών» σημαίνει την επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 18) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 331,
15.12.2010, σ. 1·
L 334,
27.12.2019,
σ. 146.

«ΕΣΣΚ» σημαίνει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου που ιδρύθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2176 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019·

«εσωτερικές μέθοδοι» σημαίνει τη μέθοδο που βασίζεται στις εσωτερικές αξιολογήσεις η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 143 παράγραφος 1, τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 221, τη μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 225, τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης που αναφέρονται στο Άρθρο 312 παράγραφος 2, τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στα Άρθρα 283 και 363 και τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος που αναφέρεται στο Άρθρο 259 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«εταιρεία διαχείρισης» σημαίνει την εταιρεία διαχείρισης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 19) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: C 326,
26.10.2012,
σ. 47·
C 202,
07.06.2016,
σ. 230·
C 313,
21.09.2017,
σ. 5.

«ΕΣΚΤ» σημαίνει το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών το οποίο αναφέρεται στην ενοποιημένη απόδοση της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση και της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και στο Πρωτόκολλο (αριθ. 4) για το Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας·

«θέση πιλοποίησης» σημαίνει τη θέση πιλοποίησης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 62) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«θυγατρική» σημαίνει τη θυγατρική κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 16) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«ίδια κεφάλαια» σημαίνει τα ίδια κεφάλαια κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 118) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«ίδρυμα» σημαίνει το ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2176 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019.

«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. 2018/1717 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14ης Νοεμβρίου 2018.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου

της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης 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» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον «Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 173,
12.06.2014,
σ. 84.
L 314,
5.12.2019, σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012», όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019.

«κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ» σημαίνει τις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 45) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

138(I) του
2002 του
166(I) του
2003 του
34(I) του
2007 του
86(I) του
2013 του
103(I) του
2013 του
66(I) του
2014 του
139(I) του
2014 του
144(I) του
2014 του
107(I) του
2016 του
170(I) του
2017.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου.

«κεντρικός αντισυμβαλλόμενος» σημαίνει τον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 34) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«ΚΕΠΕΥ» σημαίνει την επιχείρηση επενδύσεων κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

«κίνδυνος του υποδείγματος» σημαίνει τη ζημία που κινδυνεύει να υποστεί μια ΚΕΠΕΥ συνεπεία αποφάσεων που βασίζονται κυρίως στα αποτελέσματα εσωτερικών υποδειγμάτων, λόγω σφαλμάτων στη θέσπιση, την εφαρμογή ή τη χρήση αυτών των υποδειγμάτων.

«κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης» σημαίνει τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 94) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«κράτος μέλος προέλευσης» σημαίνει το κράτος μέλος προέλευσης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 43) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«κράτος μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος μέλος υποδοχής κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 44) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«λειτουργικός κίνδυνος» σημαίνει το λειτουργικό κίνδυνο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 52) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μεικτή εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει τη μεικτή εταιρεία συμμετοχών κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 22) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει τη μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 21) του Κανονισμού (ΕΕ)

αριθ. 575/2013.

«μεταβιβάζουσα οντότητα» σημαίνει τη μεταβιβάζουσα οντότητα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 13) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρική επιχείρηση» σημαίνει τη μητρική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 15) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει τη μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 32) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει τη μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 33) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» σημαίνει τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 30) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 31) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 29) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος» σημαίνει το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 28) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
184(Ι) του 2014
18(Ι) του 2016
13(Ι) του 2018
158(Ι) του 2018
81(Ι) του 2019.
Επίσημη
Εφημερίδα
Παράρτημα
Πρώτο (Ι):
25.4.2016.

«ΜΟΚΑΣ» σημαίνει τη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης η οποία ιδρύθηκε δυνάμει του άρθρου 54 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου·

«μόχλευση» σημαίνει τη μόχλευση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 93) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης 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» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ης Μαΐου 2019·

«Οδηγία 2019/878» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 20ης Μαΐου 2019, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου»·

«Οδηγία 2014/59/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, 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» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019.

Επίσημη Εφημερίδα της ΈΕ: L 173, 12.6.2014, σ. 349· L 320, 11.12.2019, σ. 1.

«Οδηγία 2014/65/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιατύπωση)» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2115 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019.

Επίσημη Εφημερίδα της ΈΕ: L 335, 17.12.2009, σ. 1· L 156, 19.06.2018, σ. 43.

«Οδηγία 2009/138/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 25ης Νοεμβρίου 2009, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριοτήτων ασφάλισης και ανασφάλισης (Φερεγγυότητα II)» όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Μαΐου 2018.

Επίσημη Εφημερίδα της ΈΕ: L 035, 11.02.2003, σ. 1.

Οδηγία 2002/87/ΕΚ σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των Οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των Οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013.

Επίσημη Εφημερίδα Παράρτημα Τρίτο (I): 25.09.2015· (Κ.Δ.Π. 317/2015).

«Οδηγία ΟΔ144-2007-16 του 2015» σημαίνει την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για τη Συμπληρωματική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, των Εταιρειών Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ή των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που Ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων (Financial Conglomerates Directive).

Επίσημη Εφημερίδα

«Οδηγία ΟΔ144-2007-16(A) του 2015» σημαίνει την Οδηγία της

Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για τη Συμπληρωματική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, των Εταιρειών Διαχείρισης Περιουσιακών Στοιχείων ή των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων που Ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων (Financial Conglomerates Directive).

«όμιλος» σημαίνει τον όμιλο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 138) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«όμιλος τρίτης χώρας» σημαίνει τον όμιλο του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα·

«οντότητα ειδικού σκοπού για πτλοποίηση» σημαίνει την οντότητα ειδικού σκοπού για πτλοποίηση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 66) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα» σημαίνει την οντότητα του χρηματοπιστωτικού τομέα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 27) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«πολιτική αποδοχών ουδέτερη ως προς το φύλο» σημαίνει την πολιτική αποδοχών που βασίζεται στην ισότητα αμοιβής μεταξύ γυναικών και ανδρών εργαζομένων για όμοια εργασία ή για εργασία της αυτής αξίας·

«προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές» σημαίνει τις προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 73) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«στενοί δεσμοί» σημαίνει τους στενούς δεσμούς κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 38) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«συμμετοχή» σημαίνει τη συμμετοχή κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 35) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ.

575/2013.

«Συνθήκη» σημαίνει την ενοποιημένη απόδοση της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση και της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«συστημικός κίνδυνος» σημαίνει τον κίνδυνο αποδιοργάνωσης του χρηματοοικονομικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία.

«τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου» σημαίνει την τεχνική μείωσης πιστωτικού κινδύνου κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 57) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«πιλοποίηση» σημαίνει την πιλοποίηση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 61) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«υποενοποιημένη βάση» σημαίνει την υποενοποιημένη βάση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 49) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«υποκατάστημα» σημαίνει το υποκατάστημα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» σημαίνει το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 86) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 20) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«χρηματοδοτικό ίδρυμα» σημαίνει το χρηματοδοτικό ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 26) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«χρηματοοικονομικό μέσο» σημαίνει το χρηματοοικονομικό μέσο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 50) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2)(α) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

(β) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Όροι που χρησιμοποιούνται στον παρόντα Νόμο και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4) Όπου στον παρόντα Νόμο γίνεται αναφορά σε υποχρέωση συμμόρφωσης με τον παρόντα Νόμο και με τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, θεωρείται ότι στην εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνεται και η υποχρέωση συμμόρφωσης με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και με όλες τις νομοθετικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(5) Για να διασφαλιστεί ότι οι απαιτήσεις ή εποπτικές εξουσίες που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζονται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον εν λόγω Κανονισμό, οι όροι «ίδρυμα», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση» και «μητρική επιχείρηση» περιλαμβάνουν επίσης:

(α) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 79 του παρόντος Νόμου.

(β) καθορισμένα ιδρύματα ελεγχόμενα από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία

συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, εφόσον η οικεία μητρική εταιρεία δεν υπόκειται σε έγκριση σύμφωνα με το εδάφιο (5) παράγραφοι (α) έως (ε) και με το εδάφιο (6) του άρθρου 79 του παρόντος Νόμου· και

(γ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή ιδρύματα που ορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο (δ) του εδαφίου (9) του άρθρου 79 του παρόντος Νόμου.

Πεδίο
εφαρμογής.

3.-(1) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, ο παρών Νόμος εφαρμόζεται σε ΚΕΠΕΥ, σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και σε μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στην εποπτεία της Επιτροπής, με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 71 μέχρι 89 του παρόντος Νόμου.

(2) Ο παρών Νόμος θεσπίζει κανόνες σχετικά -

(α) με την πρόσβαση στη δραστηριότητα των ΚΕΠΕΥ·

(β) με τις εποπτικές αρμοδιότητες και τα εργαλεία για την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ, από την Επιτροπή·

(γ) με την προληπτική εποπτεία των ΚΕΠΕΥ, από την Επιτροπή κατά τρόπο συμβατό προς τους κανόνες που προβλέπονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(δ) με τις απαιτήσεις δημοσιοποίησης για την Επιτροπή όσον αφορά στην προληπτική ρύθμιση και εποπτεία των ΚΕΠΕΥ.

(3) Το άρθρο 9 εφαρμόζεται στις ΚΕΠΕΥ που αναφέρονται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4) Τα άρθρα 71 έως 89 του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, στις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και στις μεικτές εταιρείες συμμετοχών που έχουν έδρα τους την Ένωση.

(5) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου, δεν εφαρμόζονται ως προς τις περιπτώσεις ή οντότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

ΜΕΡΟΣ II: ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ

Αρμόδια αρχή και
γενικές εξουσίες
Επιτροπής.

4.-(1) Η Επιτροπή ορίζεται ως η αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, στην έκταση που αφορά στις οντότητες που εμπίπτουν στην εποπτεία της Επιτροπής, καθώς επίσης και στα μέτρα που θεσπίζονται κατ' εφαρμογή τους.

(2) Η Επιτροπή παρακολουθεί τις δραστηριότητες των ΚΕΠΕΥ, και κατά περίπτωση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, που εμπίπτουν στην εποπτεία της, προκειμένου να εκτιμά τη συμμόρφωσή τους προς τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η Επιτροπή λαμβάνει τις πληροφορίες που χρειάζονται για την εκτίμηση της συμμόρφωσης των ΚΕΠΕΥ, και, κατά περίπτωση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών που εμπίπτουν στην εποπτεία της, με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (2) και ερευνά πιθανές παραβιάσεις των εν λόγω απαιτήσεων.

(4) Η Επιτροπή διαθέτει την εμπειρογνωμοσύνη, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που απαιτούνται για την επιτέλεση των καθηκόντων προληπτικής εποπτείας, έρευνας και επιβολής κυρώσεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(5)(α) Οι ΚΕΠΕΥ παρέχουν στην Επιτροπή όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την εκτίμηση της συμμόρφωσής τους με τους κανόνες που θεσπίζονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου και οι διοικητικές και λογιστικές τους διαδικασίες των ΚΕΠΕΥ, επιτρέπουν ανά πάσα στιγμή τον έλεγχο της συμμόρφωσής τους προς τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(6) Οι ΚΕΠΕΥ καταγράφουν όλες τις συναλλαγές τους και καταχωρούν τα συστήματα και τις διαδικασίες που διέπονται από τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ούτως ώστε η Επιτροπή να μπορεί να ελέγξει ανά πάσα στιγμή τη συμμόρφωσή τους με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(7) Τα εποπτικά καθήκοντα δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα της Επιτροπής είναι διακριτά και ανεξάρτητα από τα καθήκοντα της αρχής εξυγίανσης.

(8) Η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά και διαβουλεύεται με την Επιτροπή όσον αφορά στην προετοιμασία των σχεδίων εξυγίανσης και σε όλες τις άλλες περιπτώσεις όπου η εν λόγω συνεργασία και διαβούλευση απαιτούνται από τον παρόντα Νόμο και από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, από τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο, ή από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Συντονισμός
εντός της
Δημοκρατίας.
66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016

5.- Η Επιτροπή ως αρχή προληπτικής εποπτείας των ΚΕΠΕΥ και κατά περίπτωση των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή προληπτικής εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων δυνάμει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και των εν δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών λαμβάνουν τα αναγκαία μέτρα για τον μεταξύ τους συντονισμό.

5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80(Ι) του 2019
149(Ι) του 2019
21(Ι) του 2020
...(Ι) του 2020
...(Ι) του 2020.

Επίσημη
Εφημερίδα
Παράρτημα
Πρώτο (Ι):
22.8.1997
19.9.2003
10.6.2019.

Ενωσιακή
διάσταση
επιπτώσεως.

της 6.- Κατά την άσκηση των γενικών καθηκόντων της, η Επιτροπή εκτιμά δεόντως τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος των άλλων εμπλεκόμενων κρατών μελών, ιδίως σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, βάσει των πληροφοριών που είναι διαθέσιμες τη δεδομένη στιγμή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΕΠΕΥ

Αρχικό κεφάλαιο
ΚΕΠΕΥ.

7.-(1) Το αρχικό κεφάλαιο μιας ΚΕΠΕΥ αποτελείται μόνο από ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία α) έως ε) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Η ΚΕΠΕΥ, πέραν αυτών που προβλέπονται στο άρθρο 8, πρέπει να έχει αρχικό κεφάλαιο ύψους επτακοσίων τριάντα χιλιάδων ευρώ (€730 000).

(3) Τα ίδια κεφάλαια της ΚΕΠΕΥ δεν πρέπει να μειώνονται κάτω από τα επίπεδα που ορίζονται στο εδάφιο (2).

Αρχικό κεφάλαιο
ιδιαίτερων τύπων
ΚΕΠΕΥ.

8.-(1) Η ΚΕΠΕΥ η οποία δεν προβαίνει σε αγοραπωλησίες χρηματοοικονομικών μέσων για ίδιο λογαριασμό ούτε αναλαμβάνει την αναδοχή έκδοσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, αλλά κατέχει ρευστά ή τίτλους πελατών και προσφέρει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες υπηρεσίες, πρέπει να έχει αρχικό κεφάλαιο ύψους εκατό είκοσι πέντε χιλιάδων ευρώ (€125 000):

(α) λήψη και διαβίβαση εντολών των επενδυτών όσον αφορά

χρηματοοικονομικά μέσα·

(β) εκτέλεση εντολών των επενδυτών όσον αφορά χρηματοοικονομικά μέσα·

(γ) διαχείριση ατομικών χαρτοφυλακίων επενδύσεων σε χρηματοοικονομικά μέσα.

(2) Η Επιτροπή δύναται να επιτρέπει σε ΚΕΠΕΥ, η οποία εκτελεί εντολές για λογαριασμό πελατών για χρηματοοικονομικά μέσα να κατέχει τέτοια μέσα, για ίδιο λογαριασμό, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η λήψη τέτοιων θέσεων οφείλεται αποκλειστικά στο γεγονός ότι η ΚΕΠΕΥ δεν είναι ικανή να εξασφαλίσει την επακριβή κάλυψη των εντολών των επενδυτών·

(β) η συνολική αγοραία αξία αυτών των θέσεων δεν υπερβαίνει το δεκαπέντε τοις εκατόν (15 %) του αρχικού κεφαλαίου της ΚΕΠΕΥ·

(γ) η ΚΕΠΕΥ πληροί τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 51 έως 53 του παρόντος Νόμου και στο Τέταρτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(δ) οι θέσεις αυτές έχουν συμπτωματικό και προσωρινό χαρακτήρα και είναι αυστηρά περιορισμένες στο διάστημα που απαιτείται για τη διεκπεραίωση της εν λόγω συναλλαγής.

(3) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), η ΚΕΠΕΥ δύναται να έχει αρχικό κεφάλαιο ύψους πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50 000), εφόσον αυτή δεν έχει άδεια να κατέχει ρευστά ή τίτλους πελατών, ούτε να αγοράζει και να πωλεί για ίδιο λογαριασμό, ούτε να αναλαμβάνει την αναδοχή έκδοσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.

(4) Η κατοχή θέσεων εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών σε χρηματοοικονομικά μέσα για την επένδυση ιδίων κεφαλαίων δεν θεωρείται αγοραπωλησία για ίδιο λογαριασμό ως προς τις υπηρεσίες του εδαφίου (1) ή για τους σκοπούς του εδαφίου (3).

(5) Τα ίδια κεφάλαια της ΚΕΠΕΥ δεν πρέπει να μειώνονται κάτω από τα επίπεδα που ορίζονται στα εδάφια (1) και (3).

Κάλυψη για ΚΕΠΕΥ που δεν επιτρέπεται να κατέχει ρευστά ή τίτλους πελατών.

9.-(1) Για ΚΕΠΕΥ, η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 2) στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η κάλυψη λαμβάνει μια από τις ακόλουθες μορφές:

(α) αρχικό κεφάλαιο ύψους πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50 000).

(β) ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης καλύπτουσα ολόκληρο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ισοδύναμη εγγύηση κατά της ευθύνης από επαγγελματική αμέλεια, για ποσό ύψους τουλάχιστον ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1 000 000) ανά απαίτηση και συνολικά ενός εκατομμυρίου πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (€1 500 000) κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις.

(γ) συνδυασμό αρχικού κεφαλαίου και ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης με τρόπο που να οδηγεί σε επίπεδο κάλυψης αντίστοιχο με το εξασφαλιζόμενο με τις παραγράφους (α) ή (β).

(2) Όταν η ΚΕΠΕΥ που αναφέρεται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 2) στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, είναι επίσης εγγεγραμμένη σε μητρώο δυνάμει των διατάξεων του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του Δευτέρου Κεφαλαίου του Μέρους VIII του εν λόγω νόμου και επιπλέον διαθέτει κάλυψη η οποία λαμβάνει μία από τις ακόλουθες μορφές:

(α) αρχικό κεφάλαιο ύψους εικοσιπέντε χιλιάδων ευρώ (€25 000).

(β) ασφάλιση επαγγελματικής ευθύνης καλύπτουσα ολόκληρο το έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή ισοδύναμη εγγύηση κατά της ευθύνης από επαγγελματική αμέλεια, για ποσό ύψους τουλάχιστον πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (€500 000) ανά απαίτηση και συνολικά επτακοσίων πενήντα χιλιάδων ευρώ (€750 000) κατ' έτος για όλες τις απαιτήσεις.

(γ) συνδυασμό αρχικού κεφαλαίου και ασφάλισης επαγγελματικής ευθύνης με τρόπο που να οδηγεί σε επίπεδο κάλυψης αντίστοιχο με το εξασφαλιζόμενο με τις παραγράφους (α) ή (β).

ΜΕΡΟΣ IV: ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ
Αρχές της προληπτικής εποπτείας
Αρμοδιότητες και καθήκοντα Επιτροπής

Αρμοδιότητες
Επιτροπής ως
αρμόδια αρχή
κράτους μέλους
προέλευσης και
ως αρμόδια αρχή
κράτους μέλους
υποδοχής.

10.-(1) Η προληπτική εποπτεία επί των ΚΕΠΕΥ, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, ασκείται από την Επιτροπή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, με την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών που απονέμουν αρμοδιότητα σε αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους ως κράτος μέλος υποδοχής.

(2) Το εδάφιο (1) δεν θίγει την αρμοδιότητα της Επιτροπής για εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.

(3) Τα μέτρα που λαμβάνονται από την Επιτροπή ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής δεν επιτρέπουν άνιση ή περιοριστική μεταχείριση βάσει του γεγονότος ότι η ΕΠΕΥ, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.

Συνεργασία
αναφορικά με την
εποπτεία.

11.-(1) (α) Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές των ενδιαφερόμενων κρατών μελών για την εποπτεία ιδίως όσον αφορά τις δραστηριότητες ΚΕΠΕΥ που λειτουργούν, μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη καθώς και για την εποπτεία των δραστηριοτήτων ΕΠΕΥ άλλου κράτους μέλους που λειτουργεί, μέσω υποκαταστήματος, στη Δημοκρατία.

(β) Η Επιτροπή ανταλλάσσει με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών όλες τις πληροφορίες που αφορούν στη διοίκηση και στο ιδιοκτησιακό καθεστώς των οντοτήτων που ορίζονται στην παράγραφο (α), και οι οποίες δύνανται να διευκολύνουν την άσκηση εποπτείας και την εξέταση των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας, καθώς και όλες τις πληροφορίες που δύνανται να διευκολύνουν τον έλεγχο των οντοτήτων της παραγράφου (α), ιδίως όσον αφορά στη ρευστότητα, στη φερεγγυότητα, στον περιορισμό των μεγάλων ανοιγμάτων, άλλους παράγοντες που δύνανται να επηρεάσουν το συστημικό κίνδυνο που αντιπροσωπεύει οποιαδήποτε οντότητα της παραγράφου (α), τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

(2) Η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης –

(α) κοινοποιεί πάραυτα στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής κάθε πληροφορία ή διαπίστωση που αφορά την εποπτεία της ρευστότητας, σύμφωνα με το Έκτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τα άρθρα 71 έως 78 και 81 έως 89 του παρόντος Νόμου, των δραστηριοτήτων που ασκεί η ΚΕΠΕΥ μέσω των υποκαταστημάτων της, στο βαθμό που οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις αυτές είναι σχετικές με την προστασία των επενδυτών στο κράτος μέλος υποδοχής·

(β) ενημερώνει αμέσως τις αρμόδιες αρχές όλων των κρατών μελών υποδοχής όταν προκύπτει ή αναμένεται ευλόγως να προκύψει κρίση ρευστότητας και στην ενημέρωση αυτή περιλαμβάνει επίσης λεπτομέρειες σχετικά με τον σχεδιασμό και την εφαρμογή σχεδίου ανάκαμψης καθώς και με ενδεχόμενα προληπτικά εποπτικά μέτρα που λαμβάνονται σε αυτό το πλαίσιο·

(γ) κοινοποιεί και εξηγεί στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής, εφόσον της ζητηθεί, με ποιόν τρόπο λήφθηκαν υπόψη οι πληροφορίες και οι διαπιστώσεις που κοινοποιήθηκαν στην Επιτροπή από αυτές.

(δ) δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 εάν διαφωνεί με τα μέτρα που πρόκειται να ληφθούν από τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής·

(3)(α) Η Επιτροπή, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να ζητεί και να λαμβάνει από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης τις πληροφορίες του εδαφίου (2).

(β) Σε περίπτωση που η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής, μετά την κοινοποίηση πληροφοριών και διαπιστώσεων, συνεχίζει να θεωρεί ότι οι αρμόδιες αρχές των κρατών μελών προέλευσης δεν έχουν λάβει κατάλληλα μέτρα, δύναται, αφού πρώτα ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές κρατών μελών προέλευσης και την ΕΑΤ, να λάβει κατάλληλα μέτρα προκειμένου να προληφθούν περαιτέρω παραβάσεις ούτως ώστε να προστατευθούν τα συμφέροντα των επενδυτών και άλλων στους οποίους παρέχονται υπηρεσίες, ή για να προστατευθεί η σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος.

(4) Η Επιτροπή δύναται να παραπέμψει στην ΕΑΤ καταστάσεις στις οποίες ένα αίτημα συνεργασίας, και ιδίως ένα αίτημα για ανταλλαγή πληροφοριών απορρίφθηκε ή δεν έχει διεκπεραιωθεί εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

Σημαντικό
υποκατάστημα.

12.-(1)(α) Η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής δύναται να υποβάλλει αίτημα είτε στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 72, είτε στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης, ώστε υποκατάστημα ΕΠΕΥ, πλην ΕΠΕΥ που υπόκειται στο Άρθρο 95 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, να θεωρηθεί σημαντικό.

(β) Στο αίτημα κατά την παράγραφο (α) εκτίθενται οι λόγοι για τους οποίους το υποκατάστημα πρέπει να θεωρηθεί σημαντικό, με ιδιαίτερη αναφορά στα εξής:

(i) στο κατά πόσο το μερίδιο αγοράς σε καταθέσεις που κατέχει το υποκατάστημα υπερβαίνει το δύο τοις εκατό (2%) στη Δημοκρατία·

(ii) στον πιθανό αντίκτυπο από την αναστολή ή την παύση της λειτουργίας του υποκαταστήματος στη συστημική ρευστότητα καθώς και στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στη Δημοκρατία· και

(iii) στο μέγεθος και τη σημασία του υποκαταστήματος ως προς τον αριθμό των πελατών στο πλαίσιο του τραπεζικού ή του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας .

(γ) Η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια, σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης, καθώς και με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το εδάφιο (1) του άρθρου 72, ώστε να καταλήξει, με τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, σε κοινή απόφαση ως προς τον χαρακτηρισμό ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού.

(δ) Εάν δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση εντός δύο (2) μηνών από τη λήψη αιτήματος βάσει της παραγράφου (α), η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, λαμβάνει αυτοτελώς απόφαση εντός νέας προθεσμίας δύο (2) μηνών σχετικά με το χαρακτηρισμό του υποκαταστήματος ως σημαντικού και κατά τη λήψη της απόφασής της λαμβάνει

υπόψη τυχόν απόψεις και επιφυλάξεις της αρχής που είναι αρμόδια για την ενδοποιημένη εποπτεία ή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους προέλευσης.

(ε) Οι αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (δ) του παρόντος εδαφίου, διατυπώνονται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρη αιτιολογία και διαβιβάζονται από την Επιτροπή στις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές των κρατών μελών, οι οποίες τις αναγνωρίζουν ως καθοριστικές και τις εφαρμόζουν.

(στ) Ο χαρακτηρισμός ενός υποκαταστήματος ως σημαντικού δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις αρμοδιότητες είτε της Επιτροπής δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών είτε των άλλων αρμοδίων αρχών δυνάμει των διατάξεων της κείμενης, στα κράτη μέλη αυτών των αρμοδίων αρχών, νομοθεσίας, δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(2)(α) Η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης -

(i) διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένο σημαντικό υποκατάστημα τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 77 και εκτελεί τις εργασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72 σε συνεργασία με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής·

(ii) εάν αντιληφθεί κατάσταση έκτακτης ανάγκης, κατά το εδάφιο (1) του άρθρου 74, ειδοποιεί αμελλητί τις αρχές που προβλέπονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 19 και στα εδάφια (1) έως (4) του άρθρου 21·

(iii) διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, τα αποτελέσματα των εκτιμήσεων κινδύνων των ΚΕΠΕΥ, στις οποίες ανήκουν τα εν λόγω υποκαταστήματα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 55 και, όπου εφαρμόζεται, στα εδάφια (2) έως (6) του άρθρου 73, καθώς και τις αποφάσεις δυνάμει των άρθρων 61 και 65, στο βαθμό που οι εν λόγω εκτιμήσεις και αποφάσεις αφορούν αυτά τα υποκαταστήματα·

(iv) διαβουλεύεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά

υποκαταστήματα σχετικά με τα επιχειρησιακά μέτρα που απαιτούνται βάσει των εδαφίων (18) μέχρι (20) του άρθρου 47, όταν αυτό ενδείκνυται όσον αφορά τους κινδύνους ρευστότητας στο νόμισμα του κράτους μέλους υποδοχής.

Νοείται ότι η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής έχει τα αντίστοιχα δικαιώματα και καθήκοντα του εδαφίου 2(α).

(β) Σε περίπτωση που η Επιτροπή αποτελεί την αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής και η αρμόδια αρχή κράτους μέλους προέλευσης δεν έχει διαβουλευθεί με την Επιτροπή, ή εάν, μετά τη διαβούλευση αυτή, η Επιτροπή επιμένει ότι τα επιχειρησιακά μέτρα που απαιτούνται βάσει των εδαφίων (18) μέχρι (20) του άρθρου 47 δεν είναι κατάλληλα, η Επιτροπή δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της ΕΑΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3) (α) (i) Στις περιπτώσεις για τις οποίες δεν εφαρμόζεται το άρθρο 76, όταν η Επιτροπή εποπτεύει ΚΕΠΕΥ η οποία έχει σημαντικά υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη, συστήνει σώμα εποπτών υπό την προεδρία της, προκειμένου να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 11.

(ii) Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος εποπτών βασίζεται σε γραπτούς κανόνες που καθορίζονται από την Επιτροπή, ως κράτος μέλος προέλευσης, μετά από διαβούλευση με τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

(iii) Η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν στις εκάστοτε συνεδριάσεις ή δραστηριότητες του σώματος.

(β) Για την προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) απόφαση, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τη σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που προγραμματίζεται ή συντονίζεται για τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, ιδίως δε τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη και τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 6 και στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου.

(γ) Η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους

μέλους προέλευσης, ενημερώνει εκ των προτέρων πλήρως όλα τα μέλη του σώματος εποπτικών σχετικά με την οργάνωση αυτών των συνεδριάσεων, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση και ενημερώνει επίσης εγκαίρως και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις δράσεις που αναλαμβάνονται σε αυτές τις συνεδριάσεις ή τα μέτρα που λαμβάνονται.

Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος.

13.-(1)(α) Όταν ΕΠΕΥ, μια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών που έχει λάβει άδεια από άλλο κράτος μέλος λειτουργεί μέσω υποκαταστήματος στη Δημοκρατία, η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, δύναται, αφού ενημερώσει προηγουμένως την Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, να προβαίνει, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, σε επιτόπιο έλεγχο των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 11 καθώς και στις επιθεωρήσεις αυτών των υποκαταστημάτων.

(β) Η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης δύναται επίσης να προσφεύγει, για την επιθεώρηση των υποκαταστημάτων κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (α), σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 78

(γ)(i) Η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, έχει την εξουσία να διεξάγει, κατά περίπτωση, επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν τα υποκαταστήματα ΕΠΕΥ στο έδαφος της Δημοκρατίας και να απαιτεί πληροφόρηση από το εκάστοτε υποκατάστημα σχετικά με τις δραστηριότητές του καθώς και για λόγους εποπτείας, και εφόσον το κρίνει σκόπιμο για λόγους σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(ii) Πριν από τη διεξαγωγή των ελέγχων και επιθεωρήσεων που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (i), η Επιτροπή πραγματοποιεί διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης.

(iii) Μετά από τους ελέγχους και τις επιθεωρήσεις, κατά τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο (i), η Επιτροπή διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους προέλευσης τις πληροφορίες που λαμβάνει και τα ευρήματα που είναι σημαντικά με την εκτίμηση κινδύνων της ΕΠΕΥ ή με τη

σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(2)(α) Όταν μια ΚΕΠΕΥ, μια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών που έχει λάβει άδεια που έχει λάβει άδεια, δυνάμει του άρθρου 79, στη Δημοκρατία, ασκεί τη δραστηριότητά της και σε άλλο κράτος μέλος μέσω υποκαταστήματος, η Επιτροπή δύναται, αφού ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, να προβεί η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στον επιτόπιο έλεγχο των πληροφοριών που προβλέπονται στο άρθρο 11 καθώς και στις επιθεωρήσεις των υποκαταστημάτων.

(β) Η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης δύναται επίσης να προσφεύγει, για την επιθεώρηση των υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα σε άλλο κράτος μέλος, σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 78.

(γ) Η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης λαμβάνει δεόντως υπόψη τις πληροφορίες και τα ευρήματα που της διαβιβάζει η αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής κατά τον προσδιορισμό του προγράμματος εποπτικής εξέτασης που προβλέπεται στο άρθρο 57, λαμβάνοντας επίσης υπόψη τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος του κράτους μέλους υποδοχής.

(3) Οι επιτόπιοι έλεγχοι και επιθεωρήσεις των υποκαταστημάτων διεξάγονται σύμφωνα με το δίκαιο του κράτους μέλους στο οποίο διεξάγεται ο έλεγχος ή η επιθεώρηση.

Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο

Επαγγελματικό απόρρητο.

14.-(1) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και επιπροσθέτως των διατάξεων του εν λόγω άρθρου, η Επιτροπή, ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες αρμόδιες αρχές ή διαβιβάζει πληροφορίες προς το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ ή την ΕΑΚΑΑ, κατά τα προβλεπόμενα από τον παρόντα Νόμο, από άλλες νομοθεσίες ή οδηγίες ή κανονισμούς που εφαρμόζονται στις ΚΕΠΕΥ, όπως και από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, από το Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, από τα Άρθρα 31, 35 και 36 του Κανονισμού

(ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και από τα Άρθρα 31 και 36 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

(2) Η Επιτροπή δύναται να δημοσιοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 58 του παρόντος Νόμου ή σύμφωνα με το Άρθρο 32 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή να κοινοποιεί τα αποτελέσματα προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στην ΕΑΤ με σκοπό τη δημοσίευση των αποτελεσμάτων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ανά την Ένωση από την ΕΑΤ.

Χρησιμοποίηση
εμπιστευτικών
πληροφοριών.

15.-(1) Όταν η Επιτροπή δέχεται εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με το άρθρο 14, τις χρησιμοποιεί μόνον κατά την άσκηση των καθηκόντων της και μόνον για τους ακόλουθους σκοπούς:

(α) για να ελέγχει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας των ΚΕΠΕΥ, ως καθορίζονται στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο και για να διευκολύνει σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, τον έλεγχο της συμμόρφωσης τους με τις προϋποθέσεις λειτουργίας τους και με τις εν γένει υποχρεώσεις τους ως καθορίζονται στον παρόντα Νόμο, ειδικά όσον αφορά στις απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου·

(β) για την επιβολή κυρώσεων·

(γ) στο πλαίσιο προσφυγής εναντίον απόφασης της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων δικαστικών προσφυγών δυνάμει του άρθρου 96·

(δ) στο πλαίσιο δικαστικών διαδικασιών που έχουν κινηθεί δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης στον τομέα των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Συμφωνίες
συνεργασίας.

16.-(1) Η Επιτροπή δύναται να συνάπτει συμφωνίες συνεργασίας που προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, σύμφωνα με το άρθρο 17 και το εδάφιο (1) του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου, μόνο αν οι δημοσιοποιούμενες πληροφορίες υπόκεινται σε εγγύηση τήρησης των απαιτήσεων επαγγελματικού απορρήτου, τουλάχιστον ισοδύναμων με αυτές που προβλέπονται στις διατάξεις του άρθρου 14 και του άρθρου 77 του περί

Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(2) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (1) ανταλλαγή πληροφοριών, πρέπει να εξυπηρετεί την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων, των αναφερομένων, στο ίδιο εδάφιο, εποπτικών αρχών ή οργανισμών.

(2) Όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, δημοσιοποιούνται μόνο με τη ρητή συγκατάθεση των αρχών που τις δημοσιοποίησαν και, κατά περίπτωση, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές δίνουν τη συγκατάθεσή τους.

Ανταλλαγή
πληροφοριών
μεταξύ αρχών.

17.-(1) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 14, του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του άρθρου 15, η Επιτροπή δύναται να ανταλλάξει πληροφορίες με άλλες αρχές της Δημοκρατίας, με αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών και με τους πιο κάτω, για την εκπλήρωση της εποπτικής της αποστολής:

(α) με αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον εποπτείας άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα και αρχών που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών·

(β) με αρχές ή όργανα επιφορτισμένα με την ευθύνη για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω της χρήσης μακροπροληπτικών κανόνων·

(γ) με αρχές ή όργανα εξυγίανσης που αποσκοπούν στην προστασία της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος·

(δ) με συμβατικά ή θεσμικά συστήματα προστασίας όπως αναφέρονται στο Άρθρο 113 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(ε) με όργανα που συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση ιδρυμάτων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες·

(στ) με πρόσωπα τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον νόμιμο

έλεγχο των λογαριασμών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

(ζ) αρχών αρμόδιων για την εποπτεία των υπόχρεων οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2Α παράγραφοι (α) και (β) του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, καθώς και μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.

(η) αρμόδιων αρχών ή φορέων που είναι υπεύθυνοι για την εφαρμογή των κανόνων περί διαθρωπτικού διαχωρισμού στο εσωτερικό τραπεζικού ομίλου.

(2) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 14, τού άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του άρθρου 15 η Επιτροπή δύναται να διαβιβάζει σε οργανισμούς αρμόδιους για τη διαχείριση συστημάτων εγγύησης καταθέσεων και αποζημίωσης των επενδυτών, πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

(3) Οι λαμβανόμενες πληροφορίες σε κάθε περίπτωση υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 14 και στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

Ανταλλαγή
πληροφοριών με
όργανα
επίβλεψης.

18.-(1) Με την επιφύλαξη των άρθρων 14, 15 και 16 και του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, η Επιτροπή, δύναται, να ανταλλάζει πληροφορίες με άλλες αρχές της Δημοκρατίας και με αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία -

(α) των οργάνων τα οποία συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση ιδρυμάτων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες.

(β) των συμβατικών ή θεσμικών συστημάτων προστασίας όπως αναφέρονται στο Άρθρο 113 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(γ) προσώπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των λογαριασμών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

(2) Στις περιπτώσεις του εδαφίου (1), πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις:

(α) οι πληροφορίες ανταλλάσσονται για την εκπλήρωση των καθηκόντων που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στις διατάξεις του άρθρου 14 και του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, δεν δημοσιοποιούνται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών που τις δημοσιοποίησαν και, κατά περίπτωση, μόνον για τους σκοπούς για τους οποίους οι αρχές αυτές δίνουν τη συγκατάθεσή τους.

(3) Η Επιτροπή κοινοποιεί στην ΕΑΤ την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν πληροφορίες δυνάμει του παρόντος άρθρου.

Διαβίβαση
πληροφοριών
που αφορούν
νομισματικά
θέματα, θέματα
προστασίας των
καταθέσεων,
συστημικά
θέματα και
θέματα
πληρωμών.

19.-(1) Η Επιτροπή δύναται να διαβιβάζει, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της, πληροφορίες προς τους κατωτέρω φορείς:

(α) Κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ και άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, όταν οι πληροφορίες αυτές είναι σημαντικές για την άσκηση των εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος.

(β) συμβατικά ή θεσμικά συστήματα προστασίας όπως αναφέρονται στο Άρθρο 113 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(γ) άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία των συστημάτων πληρωμής.

(δ) το ΕΣΣΚ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΚΑΑ, όταν αυτές οι

πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των αποστολών τους σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) αριθ. 1092/2010, (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 ή (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

(2) Η Επιτροπή λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την άρση των εμποδίων που αποτρέπουν τη διαβίβαση πληροφοριών σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(3) Οι οντότητες του εδαφίου (1) δύνανται να κοινοποιούν στην Επιτροπή τις πληροφορίες που η τελευταία τυχόν χρειάζεται για τους σκοπούς του άρθρου 15.

(4) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με τα εδάφια (1)(2) και (3) του παρόντος άρθρου υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 14 και στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(5) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 74, η Επιτροπή διαβιβάζει αμελλητί πληροφορίες -

(α) στις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των, εκ του νόμου αποστολών τους, συμπεριλαμβανομένων της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος· και

(β) στο ΕΣΣΚ, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σημαντικές για την άσκηση των αποστολών του.

Διαβίβαση
πληροφοριών σε
διεθνείς
οργανισμούς

20.- (1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 14, του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του άρθρου 15, η Επιτροπή δύνανται, υπό την επιφύλαξη των όρων των εδαφίων (2), (3) και (4) του παρόντος άρθρου, να διαβιβάζει ή να ανταλλάσσει ορισμένες πληροφορίες με τους ακόλουθους φορείς:

(α) το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Παγκόσμια Τράπεζα, για τους σκοπούς των αξιολογήσεων για το Πρόγραμμα Αξιολόγησης του Χρηματοπιστωτικού Τομέα·

(β) την Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, για τους σκοπούς των μελετών ποσοτικών επιπτώσεων·

(γ) το Συμβούλιο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας, για τους σκοπούς της οικείας λειτουργίας επιτήρησης.

(2) Η Επιτροπή δύναται να ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες μόνο ύστερα από ρητό αίτημα του σχετικού φορέα, εφόσον πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το αίτημα είναι δεόντως δικαιολογημένο από τα ειδικά καθήκοντα που εκτελεί ο αιτών φορέας σύμφωνα με την καταστατική αποστολή του·

(β) το αίτημα είναι αρκούντως ακριβές ως προς τη φύση, την έκταση και τον μορφότυπο των ζητούμενων πληροφοριών, καθώς και τα μέσα της κοινοποίησης ή διαβίβασής του·

125(Ι) του 2018.

(γ) οι ζητούμενες πληροφορίες είναι απολύτως απαραίτητες για την εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων του αιτούντος φορέα και δεν υπερβαίνουν τα καταστατικά καθήκοντα που έχουν ανατεθεί στον αιτούντα φορέα·

(δ) η Επιτροπή διαβιβάζει ή γνωστοποιεί πληροφορίες αποκλειστικά στα πρόσωπα τα οποία εμπλέκονται άμεσα στην εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων·

(ε) τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες προς τις προβλεπόμενες στις διατάξεις του άρθρου 14 και του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(3) Εφόσον το αίτημα υποβάλλεται από οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1), η Επιτροπή δύναται να διαβιβάζει μόνο συγκεντρωτικά ή ανωνυμοποιημένα στοιχεία και δύναται να ανταλλάσσει άλλες πληροφορίες μόνο στις εγκαταστάσεις της Επιτροπής.

(4) Στον βαθμό που η γνωστοποίηση πληροφοριών αφορά στην επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τον αιτούντα φορέα συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων

Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο.

Διαβίβαση πληροφοριών σε άλλες οντότητες.

21.-(1) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 14, του άρθρου 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του άρθρου 15, η Επιτροπή δύναται, δυνάμει διατάξεων που θεσπίζονται με νόμο, να γνωστοποιεί ορισμένες πληροφορίες με άλλες δημόσιες υπηρεσίες που είναι αρμόδιες για το δίκαιο περί εποπτείας των ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων καθώς και στους επιθεωρητές τους που είναι εντεταλμένοι από τις εν λόγω υπηρεσίες.

(2) Η Επιτροπή δύναται να προβαίνει σε γνωστοποιήσεις δυνάμει του εδαφίου (1) μόνον όταν αυτό είναι αναγκαίο για λόγους προληπτικής εποπτείας, καθώς και πρόληψης και εξυγίανσης υπό πτώχευση ιδρύματος.

(3) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (5) και (6) του παρόντος άρθρου, τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες υπάγονται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 14 και στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(4) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στο άρθρο 74, η Επιτροπή δύναται να γνωστοποιεί πληροφορίες συναφείς με τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) στις υπηρεσίες κρατών μελών που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(5) Η Επιτροπή δύναται να κοινοποιεί ορισμένες πληροφορίες που αφορούν την προληπτική εποπτεία ΚΕΠΕΥ προς κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές, ελεγκτικά συνέδρια και άλλες παρόμοιες οντότητες, αρμόδιες για διερεύνηση στη Δημοκρατία, υπό τις εξής προϋποθέσεις:

(α) οι οντότητες έχουν ακριβή εντολή βάσει νόμου να ερευνούν ή να ελέγχουν τις ενέργειες της Επιτροπής που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία των ΚΕΠΕΥ ή με τη θέσπιση δικαίου που διέπει αυτή την εποπτεία·

(β) οι πληροφορίες είναι απολύτως αναγκαίες για την εκπλήρωση της εντολής που αναφέρεται στην παράγραφο (α)·

(γ) τα πρόσωπα που έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου βάσει νόμου της Δημοκρατίας τουλάχιστον ισοδύναμες προς εκείνες που προβλέπονται στο άρθρο 14 και στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(δ) όταν η πληροφορία προέρχεται από άλλο κράτος μέλος, δεν δημοσιοποιείται χωρίς τη ρητή έγκριση των αρμόδιων αρχών που τη δημοσιοποίησαν και μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους δόθηκε η έγκριση από τις εν λόγω αρχές.

(6) Στο μέτρο που η κοινοποίηση πληροφοριών που αφορά την προληπτική εποπτεία περιλαμβάνει την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, οποιαδήποτε επεξεργασία από τις οντότητες του εδαφίου (5) τηρεί τις διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

Δημοσιοποίηση πληροφοριών που αποκτώνται από επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις.

22.- Οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 13, του εδαφίου (1) του άρθρου 14 και του άρθρου 17, καθώς και οι πληροφορίες που αποκτώνται κατά τους επιτόπιους ελέγχους ή επιθεωρήσεις δυνάμει των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του παρόντος Νόμου, δεν αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων που προβλέπει το άρθρο 21 χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της Επιτροπής ή άλλης αρμόδιας αρχής που ανακοίνωσε τις πληροφορίες ή της αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους όπου διενεργήθηκε ο εν λόγω επιτόπιος έλεγχος ή επιθεώρηση.

Γνωστοποίηση πληροφοριών που αφορούν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού.

23.-(1) Καμία διάταξη των άρθρων 10 έως 33 και 96 του παρόντος Νόμου δεν εμποδίζει την Επιτροπή να ανακοινώνει τις πληροφορίες που αναφέρονται στα άρθρα 14, 15 και 16 σε οίκο διακανονισμού και εκκαθάρισης ή άλλο παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το κυπριακό δίκαιο για να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά της Δημοκρατίας, εάν θεωρεί την ανακοίνωση αυτή αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των οργανισμών αυτών σε σχέση με αθετήσεις, ή ενδεχόμενες αθετήσεις των παρεμβαινόντων στην αγορά.

(2) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται, δυνάμει του εδαφίου (1), υπόκεινται στις απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 14.

(3) Η Επιτροπή δεν ανακοινώνει τις βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 14 λαμβανόμενες πληροφορίες στις προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου περιπτώσεις, χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμόδιων αρχών που τις δημοσιοποίησαν .

Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

24.- Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου διενεργείται σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών

Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών.

25.-(1) Κάθε πρόσωπο, στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών Νόμο και το οποίο ασκεί σε ΚΕΠΕΥ τα καθήκοντα που περιγράφονται στο άρθρο 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή οποιοδήποτε άλλο εκ του νόμου προβλεπόμενο καθήκον, υπόκειται στις υποχρεώσεις του εν λόγω άρθρου.

(2) Η Επιτροπή δύναται να απαιτεί την αντικατάσταση προσώπου που αναφέρεται στο εδάφιο (1), εάν το εν λόγω πρόσωπο παραβαίνει τις υποχρεώσεις που υπέχει δυνάμει του παρόντος άρθρου και του άρθρου 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου .

(3) Με την επιφύλαξη και επιπροσθέτως των διατάξεων του άρθρου 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, ο ελεγκτής κοινολογεί γεγονότα ή αποφάσεις που έλαβε δυνάμει του εν λόγω άρθρου και του παρόντος άρθρου, ταυτόχρονα, στην Επιτροπή και στο διοικητικό συμβούλιο της ΚΕΠΕΥ, εφόσον δεν υπάρχουν επιτακτικοί λόγοι για το αντίθετο.

Εποπτικές εξουσίες και εξουσίες επιβολής κυρώσεων

Ανάκληση άδειας.

26.-(1) Η Επιτροπή δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ΚΕΠΕΥ μόνο όταν η εν λόγω ΚΕΠΕΥ:

(α) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο ή Έκτο Μέρος, εκτός από τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 92α και 92β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 ή του άρθρου 65 του παρόντος Νόμου ή δεν παρέχει πλέον την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των πιστωτών της και, κυρίως, δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που της έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες της·

(β) υπάγεται σε μια από τις άλλες περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται στο κυπριακό δίκαιο ή·

(γ) διαπράττει μία από τις παραβάσεις που προβλέπονται στις παραγράφους (α) έως (ιε) του εδαφίου (1) του άρθρου 29.

Εποπτικές
εξουσίες
εξουσίες
επιβολής
κυρώσεων.

και 27.-(1) Η Επιτροπή ασκεί τις εποπτικές της εξουσίες και τις εξουσίες παρέμβασης στις δραστηριότητες των ΚΕΠΕΥ, των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, οι οποίες είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων της, συμπεριλαμβανομένων ιδίως του δικαιώματος ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 26, των εξουσιών που αναφέρονται στα άρθρα 26, 60, 61 και 65, καθώς και των εξουσιών λήψης των μέτρων που αναφέρονται στο εδάφιο (8) και στις παραγράφους (α) έως (ζ) του εδαφίου (9) του άρθρου 79.

(2) Η Επιτροπή ασκεί τις εποπτικές της εξουσίες και τις εξουσίες της για την επιβολή κυρώσεων σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και το κυπριακό δίκαιο, με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

(α) άμεσα·

(β) σε συνεργασία με άλλες αρχές·

(γ) υπό την ευθύνη της με ανάθεση καθηκόντων στις εν λόγω αρχές·

(δ) κατόπιν αίτησης προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.

(3) Οι αποφάσεις που λαμβάνονται από την Επιτροπή κατά την άσκηση των εποπτικών της εξουσιών και των εξουσιών της για

την επιβολή κυρώσεων αναφέρουν τους λόγους στους οποίους βασίζονται.

Διοικητικές
κυρώσεις και
άλλα διοικητικά
μέτρα.

28.-(1) Με την επιφύλαξη, του άρθρου 27, η Επιτροπή, λαμβάνοντας όλα τα απαραίτητα μέτρα, διασφαλίζει την τήρηση και την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και σε περίπτωση παραβάσεων αυτών επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα, που ορίζονται στον παρόντα Νόμο.

(2) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι διοικητικές κυρώσεις και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλει έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα.

(3) Όταν οι υποχρεώσεις του εδαφίου (1) εφαρμόζονται σε ΚΕΠΕΥ, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή δύναται να επιβάλλει κυρώσεις στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη της παράβασης.

(4) Η Επιτροπή έχει όλες τις εξουσίες συγκέντρωσης και διερεύνησης πληροφοριών που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και με την επιφύλαξη άλλων σχετικών διατάξεων που θεσπίζονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι εν λόγω εξουσίες περιλαμβάνουν:

(α) την εξουσία να απαιτείται από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να παρέχουν όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων της Επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που πρέπει να παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με ειδικώς προσδιορισμένους μορφότυπους για εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς:

(i) ΚΕΠΕΥ εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·

(ii) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·

(iii) μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·

(iv) εταιρείες συμμετοχής μεικτών δραστηριοτήτων εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·

(v) πρόσωπα που ανήκουν στις οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv)·

(vi) τρίτους στους οποίους οι οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv) ανέθεσαν επιχειρησιακά καθήκοντα ή δραστηριότητες·

(β) την εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαίων ερευνών για οιοδήποτε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) εγκατεστημένο ή ευρισκόμενο στη Δημοκρατία, εάν είναι αναγκαίο, για την εκτέλεση των καθηκόντων της Επιτροπής ως αρμόδιας αρχής, συμπεριλαμβανομένων -

(i) του δικαιώματος να απαιτείται η υποβολή εγγράφων·

(ii) της εξέτασης των βιβλίων και αρχείων των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) και λήψης αντιγράφων ή αποσπασμάτων από τα εν λόγω βιβλία και αρχεία·

(iii) της λήψης προφορικών ή γραπτών εξηγήσεων από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) ή τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του· και

(iv) της συνέντευξης κάθε άλλου προσώπου που συναινεί να ερωτηθεί με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας·

(γ) με την επιφύλαξη άλλων προϋποθέσεων που προβλέπονται στο ενωσιακό δίκαιο, η εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαίων επιθεωρήσεων στις επιχειρηματικές εγκαταστάσεις των νομικών προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) και οποιασδήποτε άλλης επιχείρησης που περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία όταν η Επιτροπή αποτελεί την επαρκή ενοποιημένη εποπτεία, υπό την προϋπόθεση ότι οι ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές θα ενημερωθούν προηγουμένως .

(δ) Αν, για την αναφερόμενη στην παράγραφο (γ), επιθεώρηση απαιτείται έγκριση δικαστικής αρχής σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, υποβάλλεται σχετική αίτηση.

Διοικητικές
κυρώσεις
για
συγκεκριμένες
παραβάσεις.

29.-(1) Χωρίς επηρεασμό άλλων διατάξεων του παρόντος Νόμου, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου, ισχύουν τουλάχιστον, όταν συμβαίνει μία από τις ακόλουθες περιπτώσεις –

(α) η ΚΕΠΕΥ απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιοδήποτε άλλο ανπικανονικό τρόπο·

(β) η ΚΕΠΕΥ δεν έχει θεσπίσει το πλαίσιο διακυβέρνησης που απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35·

(γ) η ΚΕΠΕΥ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς την υποχρέωση ικανοποίησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 στην Επιτροπή, κατά παράβαση του Άρθρου 99 παράγραφος 1 του εν λόγω Κανονισμού·

(δ) η ΚΕΠΕΥ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Επιτροπή σε σχέση με τα στοιχεία του Άρθρου 101 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(ε) η ΚΕΠΕΥ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Επιτροπή σχετικά με ένα μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα, κατά παράβαση του Άρθρου 394 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(στ) η ΚΕΠΕΥ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Επιτροπή σχετικά με τη ρευστότητά της κατά παράβαση του Άρθρου 415 παράγραφοι 1 και 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(ζ) η ΚΕΠΕΥ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Επιτροπή σχετικά με το δείκτη μόχλευσης κατά παράβαση του Άρθρου 430 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(η) η ΚΕΠΕΥ κατά τρόπο επαναλαμβανόμενο ή επίμονο δεν διατηρεί ρευστά διαθέσιμα κατά παράβαση του Άρθρου 412 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(θ) η ΚΕΠΕΥ παρουσιάζει χρηματοδοτικό άνοιγμα πέραν των ορίων που θέτει το Άρθρο 395 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(ι) η ΚΕΠΕΥ είναι εκτεθειμένη στον πιστωτικό κίνδυνο μια θέσης τιτλοποίησης και δεν πληροί τις προϋποθέσεις του Άρθρου 405 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(ια) η ΚΕΠΕΥ δεν παρέχει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες κατά παράβαση του Άρθρου 431 παράγραφοι 1, 2 και 3 ή του Άρθρου 451 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(ιβ) η ΚΕΠΕΥ καταβάλλει πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια της ΚΕΠΕΥ κατά παράβαση του άρθρου 90 του παρόντος Νόμου ή σε περιπτώσεις κατά τις οποίες τα Άρθρα 28, 51 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 απαγορεύουν τις εν λόγω πληρωμές σε κατόχους μέσων που περιλαμβάνονται στα ίδια κεφάλαια.

(ιγ) η ΚΕΠΕΥ κηρύχθηκε υπεύθυνη για σοβαρές παραβάσεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου ή/και της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες, όπως αυτή τροποποιήθηκε.

(ιδ) η ΚΕΠΕΥ επιτρέπει σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεν συμμορφώνονται με το άρθρο 9 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου να καταστούν ή να παραμείνουν μέλη του διοικητικού συμβουλίου της.

(ιε) μητρικό ίδρυμα, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε ενέργεια που ενδέχεται να απαιτείται προκειμένου να διασφαλιστεί η συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στο Τρίτο, Τέταρτο, Έκτο ή Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή επιβάλλονται δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 ή του άρθρου 65 του παρόντος Νόμου σε ενοποιημένη ή υπό ενοποιημένη βάση.

(2) Στις περιπτώσεις του εδαφίου (1), η Επιτροπή, δύναται, να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα περιλαμβανομένων τουλάχιστον των εξής:

(α) δημόσια ανακοίνωση η οποία αναφέρει το υπεύθυνο φυσικό

Επίσημη
Εφημερίδα
Παράρτημα
Τρίτο(Ι):
(Κ.Δ.Π. 157
/2019).
10.05.2019.
(Κ.Δ.Π. 125
/2020).
26.03.2020.

πρόσωπο, την ΚΕΠΕΥ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και τη φύση της παράβασης·

(β) διαταγή προς την ΚΕΠΕΥ ή το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και παράλειψής της στο μέλλον·

(γ) ανάκληση άδειας λειτουργίας της ΚΕΠΕΥ κατά το άρθρο 26·

(δ) με την επιφύλαξη του εδαφίου (3) του άρθρου 28, προσωρινή απαγόρευση μέλους του διοικητικού συμβουλίου ή άλλου υπαίτιου φυσικού προσώπου της ΚΕΠΕΥ να ασκεί καθήκοντα στην ΚΕΠΕΥ·

(ε) διοικητικό πρόστιμο στην ίδια την ΚΕΠΕΥ ύψους έως το δέκα τοις εκατό (10%) του ετήσιου συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, συμπεριλαμβανομένου του ακαθάριστου εισοδήματος που συνίσταται από εισπρακτέους τόκους και εξομοιούμενα έσοδα, έσοδα από μετοχές και άλλους τίτλους μεταβλητής ή σταθερής απόδοσης και εισπρακτέες προμήθειες ή αμοιβές σύμφωνα με το Άρθρο 316 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·

(στ) διοικητικό πρόστιμο σε φυσικό πρόσωπο μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5 000 000)·

(ζ) διοικητικό πρόστιμο μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου μπορούν να συγκεκριμενοποιηθούν.

(3) Σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ της παραγράφου (ε) του εδαφίου (2) είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, το σχετικό ακαθάριστο εισόδημα είναι το ακαθάριστο εισόδημα που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης, κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος.

Δημοσιοποίηση
των διοικητικών
κυρώσεων.

30.-(1) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί στον επίσημο διαδικτυακό της τόπο οποιοδήποτε διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση που επιβάλλει για παραβάσεις του παρόντος Νόμου ή/και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης

και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.

(2) Σε περίπτωση που ασκηθεί, έναντι οποιουδήποτε διοικητικού προστίμου ή διοικητικής κύρωσης της Επιτροπής, προσφυγή ενώπιον αρμοδίου δικαστηρίου δυνάμει του Άρθρου 146 του Συντάγματος, ή οποιοδήποτε άλλο διαθέσιμο ένδικο βοήθημα ή μέσο, η Επιτροπή, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, δημοσιεύει στον επίσημο διαδικτυακό της τόπο, πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών ή των άλλων διαθέσιμων ένδικων μέσων ή βοηθημάτων που ασκήθηκαν καθώς επίσης και τα αποτελέσματά τους.

(3) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση σε ανώνυμη βάση, κατά τρόπο σύμφωνο με το κυπριακό δίκαιο, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) όταν διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και, μετά από υποχρεωτική προηγούμενη εκτίμηση, θεωρείται ότι η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα ήταν δυσανάλογη·

(β) όταν η δημοσιοποίηση θα έθετε σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοοικονομικών αγορών ή διεξαγόμενη ποινική έρευνα·

(γ) όταν η δημοσιοποίηση θα προξενούσε, στο βαθμό που αυτό μπορεί να προσδιορισθεί, δυσανάλογη ζημία σε ενδιαφερόμενη ΚΕΠΕΥ ή φυσικό πρόσωπο.

(4) Εναλλακτικά, όταν οι περιστάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (3) είναι πιθανόν να εκλείψουν εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, η κατά τα εδάφια (1) και (2) δημοσιοποίηση δύναται να αναβληθεί για το εν λόγω χρονικό διάστημα.

(5) Η Επιτροπή εξασφαλίζει ότι οι πληροφορίες που δημοσιεύονται δυνάμει των εδαφίων (1) και (2) ή (3) παραμένουν στο διαδικτυακό της τόπο για τουλάχιστον πέντε έτη.

(6) Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διατηρούνται στο επίσημο διαδικτυακό τόπο της Επιτροπής μόνο για το αναγκαίο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της

Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

Ανταλλαγή πληροφοριών για τις κυρώσεις.

31.-(1) Με την επιφύλαξη τήρησης των απαιτήσεων του επαγγελματικού απορρήτου που αναφέρονται στο άρθρο 14 και στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ για όλες τις διοικητικές κυρώσεις, περιλαμβανομένων όλων των μόνιμων απαγορεύσεων, που επιβάλλονται σύμφωνα με τα άρθρα 28 και 29, καθώς και για κάθε σχετική προσφυγή και τα αποτελέσματά τους.

(2) Όταν η Επιτροπή εκτιμά την καλή φήμη για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 9 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του άρθρου 83 του παρόντος Νόμου, συμβουλευέται τη βάση δεδομένων της ΕΑΤ με τις διοικητικές κυρώσεις.

Επίσημη Εφημερίδα Παράρτημα Τέταρτο (I): 21.04.2011.

(3) Η Επιτροπή ελέγχει, σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, την ύπαρξη σχετικής καταδίκης στο ποινικό μητρώο του ενδιαφερομένου και για το σκοπό αυτό ανταλλάσσονται πληροφορίες σύμφωνα με την Απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου αρ. 71.068.

Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή.

32.-(1) Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών προστίμων ή άλλων διοικητικών κυρώσεων δυνάμει του άρθρου 28, και του ύψους των διοικητικών χρηματικών προστίμων, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη της όλες τις σχετικές περιστάσεις, περιλαμβανομένων, όπου αρμόζει, των ακόλουθων:

(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 ισχύ του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει, παραδείγματος χάριν, από τον συνολικό κύκλο εργασιών νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα φυσικού προσώπου·

(δ) τη σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο

που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιορισθούν·

(ε) τις ζημιές σε τρίτους που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που μπορούν να προσδιορισθούν·

(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.

Καταγγελίες
παραβάσεων.

33.-(1) Η Επιτροπή θεσπίζει αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς για την ενθάρρυνση καταγγελιών για δυνητικές ή υπάρχουσες παραβάσεις του παρόντος Νόμου, των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αναφορικά με πρόσωπα που τελούν υπό την εποπτεία της.

(2) Οι μηχανισμοί του εδαφίου (1) περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) ειδικές διαδικασίες για τη λήψη και την παρακολούθηση καταγγελιών για παραβάσεις·

(β) κατάλληλη προστασία για εργαζομένους σε ΚΕΠΕΥ που κοινοποιούν παραβάσεις που διαπράττονται εντός της ΚΕΠΕΥ, τουλάχιστον έναντι αντιποίνων, διακρίσεων ή άλλων μορφών άνισης μεταχείρισης·

(γ) προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τόσο του προσώπου που καταγγέλλει τις παραβάσεις, όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε παράβαση, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου·

(δ) σαφείς κανόνες ώστε να εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα σε όλες τις περιπτώσεις σχετικά με το πρόσωπο που καταγγέλλει τις παραβάσεις οι οποίες έχουν διαπραχθεί εντός της ΚΕΠΕΥ, εκτός εάν η αποκάλυψη της ταυτότητάς του απαιτείται από το κυπριακό δίκαιο στο πλαίσιο περαιτέρω

ερευνών ή μεταγενέστερης ποινικής διαδικασίας.

(3) Η ΚΕΠΕΥ θεσπίζει κατάλληλες διαδικασίες για να μπορούν οι εργαζόμενοι της να καταγγέλλουν παραβάσεις εσωτερικά στην ΚΕΠΕΥ, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.

Διαδικασία επανεξέτασης

Διαδικασία εκτίμησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου

Εσωτερικό κεφάλαιο.

34.-(1) Η ΚΕΠΕΥ διαθέτει αξιόπιστες, αποτελεσματικές και ολοκληρωμένες στρατηγικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών της κεφαλαίων που θεωρεί κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχει αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβει.

(2) Οι εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ.

Πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμοί ΚΕΠΕΥ – Γενικές αρχές

Εσωτερική διακυβέρνηση και σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης.

35.-(1) Η ΚΕΠΕΥ θεσπίζει άρπες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, οι οποίες περιλαμβάνουν σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που συνάδουν προς τις αρχές της ορθής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και τις προωθεί.

(2) Οι πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι ουδέτερες ως προς το φύλο.

(3) Λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που ορίζονται στα άρθρα 37 έως 53, η ΚΕΠΕΥ μεριμνά ώστε οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί του εδαφίου (1) να είναι εκτενείς και αναλογικές προς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες της ΚΕΠΕΥ.

Επίβλεψη
πολιτικών
αποδοχών.

των

36.-(1) Η Επιτροπή συλλέγει τις πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τα κριτήρια για δημοσιοποίηση που ορίζονται στο Άρθρο 450 παράγραφος 1 στοιχεία ζ), η), θ) και ια) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τις πληροφορίες που παρέχουν οι ΚΕΠΕΥ σχετικά με τη διαφορά αποδοχών μεταξύ των φύλων, και χρησιμοποιούν τις εν λόγω πληροφορίες για τη συγκριτική αξιολόγηση των τάσεων και των πρακτικών ως προς τις αποδοχές.

(2) Η Επιτροπή παρέχει τις πληροφορίες του εδαφίου (1) στην ΕΑΤ.

(3) Η Επιτροπή συγκεντρώνει πληροφορίες για τον αριθμό των φυσικών προσώπων ανά ΚΕΠΕΥ με αποδοχές ύψους ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000) ή περισσότερο ανά οικονομικό έτος, σε επίπεδο αμοιβών ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000), συμπεριλαμβανομένων των αρμοδιοτήτων των θέσεων απασχόλησης αυτών, του σχετικού επιχειρηματικού τομέα και των βασικών στοιχείων μισθού, πρόσθετων αμοιβών, μακροπρόθεσμων επιβραβεύσεων και συνταξιοδοτικών εισφορών.

(4) Οι πληροφορίες που συγκεντρώνονται δυνάμει του εδαφίου (1), διαβιβάζονται στην ΕΑΤ, η οποία τις δημοσιεύει συνολικά στη βάση κράτους μέλους προέλευσης σε κοινό μορφότυπο διαβίβασης στοιχείων.

Τεχνικά κριτήρια για την οργάνωση και την αντιμετώπιση των
κινδύνων

Αντιμετώπιση
κινδύνων.

37.-(1) Το διοικητικό συμβούλιο της ΚΕΠΕΥ εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και τη μείωση των κινδύνων στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένη, περιλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές της, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου.

(2) (α) Το διοικητικό της συμβούλιο της ΚΕΠΕΥ αφιερώνει αρκετό χρόνο στην εκτίμηση των θεμάτων κινδύνου.

(β) Το διοικητικό συμβούλιο συμμετέχει ενεργά και διατίθεται επαρκείς πόρους για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ)

αριθ. 575/2013, καθώς και την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους.

(γ) Η ΚΕΠΕΥ εισάγει διαύλους αναφοράς στο διοικητικό συμβούλιο, καλύπτοντας όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και τις αλλαγές τους.

(3)(α) Η ΚΕΠΕΥ, η οποία είναι σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, πεδίου εφαρμογής και πολυπλοκότητας δραστηριοτήτων συστήνει επιτροπή κινδύνου, αποτελούμενη από μέλη του διοικητικού συμβουλίου που δεν έχουν καμία εκτελεστική λειτουργία σε αντίστοιχη ΚΕΠΕΥ.

(β) Τα μέλη της επιτροπής κινδύνου έχουν κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση ώστε να αντιλαμβάνονται πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων της ΚΕΠΕΥ.

(γ) Η επιτροπή κινδύνου συμβουλεύει το διοικητικό συμβούλιο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνων και στρατηγική κινδύνου της ΚΕΠΕΥ και βοηθά το διοικητικό συμβούλιο στην επίβλεψη της υλοποίησης της εν λόγω στρατηγικής από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη.

(δ) Το διοικητικό συμβούλιο φέρει πλήρη ευθύνη για τους κινδύνους.

(ε) Η επιτροπή κινδύνου ελέγχει εάν οι τιμές των στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου της ΚΕΠΕΥ.

(στ) Όταν οι τιμές που αναφέρονται στην παράγραφο (ε) δεν απηχούν με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου, η επιτροπή κινδύνου υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο διοικητικό συμβούλιο.

(ζ) Η Επιτροπή δύναται να επιτρέπει σε ΚΕΠΕΥ που δεν θεωρείται σημαντική σύμφωνα με την παράγραφο (α) να συστήσει κοινή επιτροπή αποτελούμενη από την επιτροπή κινδύνου και την επιτροπή ελέγχου όπως αναφέρεται στο άρθρο

78 του περί Ελεγκτών Νόμου.

(η) Τα μέλη της κοινής επιτροπής κατέχουν τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρογνωμοσύνη που απαιτούνται για την επιτροπή κινδύνου και για την επιτροπή ελέγχου.

(4)(α) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι το διοικητικό συμβούλιο με την εποπτική του αρμοδιότητα και η επιτροπή κινδύνου της ΚΕΠΕΥ, σε περίπτωση που έχει συσταθεί τέτοια, έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνου της ΚΕΠΕΥ και, εάν απαιτείται και κρίνεται σκόπιμο, στο τμήμα διαχείρισης κινδύνου και σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.

(β) Το διοικητικό συμβούλιο με την εποπτική του αρμοδιότητα και η επιτροπή κινδύνου, σε περίπτωση που έχει συσταθεί τέτοια, καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνου.

(γ) Η επιτροπή κινδύνου, προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών και με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, πρέπει να εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπει το σύστημα αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδών.

(5)(α) Η ΚΕΠΕΥ, εφόσον είναι σκόπιμο και αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ, διαθέτει μονάδα διαχείρισης κινδύνου η οποία είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές λειτουργίες και έχει επαρκείς εξουσίες, κύρος, πόρους και πρόσβαση στο διοικητικό συμβούλιο.

(β) Το τμήμα διαχείρισης κινδύνου της ΚΕΠΕΥ -

(i) εφαρμόζει διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων· και

(ii) εμπλέκεται ενεργά στην ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνου της ΚΕΠΕΥ και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνου και δύναται να παρουσιάσει την πλήρη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει η ΚΕΠΕΥ.

(γ) Όποτε αυτό απαιτείται, το τμήμα διαχείρισης κινδύνου της ΚΕΠΕΥ δύναται να αναφέρεται απευθείας στο διοικητικό συμβούλιο, κατά την άσκηση της εποπτικής του δραστηριότητας, ανεξάρτητα από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, και να εγείρει ανησυχίες και να προειδοποιεί το εν λόγω συμβούλιο, όταν κρίνεται σκόπιμο, σε περίπτωση εξελίξεων ειδικού κινδύνου που πλήττουν ή ενδέχεται να πλήξουν την ΚΕΠΕΥ, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων του διοικητικού συμβουλίου, κατά την άσκηση της εποπτικής του δραστηριότητας, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(δ) Ο επικεφαλής του τμήματος διαχείρισης κινδύνου είναι ανεξάρτητο ανώτατο διοικητικό στέλεχος με διακριτή αρμοδιότητα στο τμήμα διαχείρισης κινδύνου.

(ε) Όπου η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων μιας ΚΕΠΕΥ δεν δικαιολογούν το διορισμό ειδικού ατόμου, οι εν λόγω αρμοδιότητες μπορούν να αναλαμβάνονται από άλλο ανώτατο διοικητικό στέλεχος της ΚΕΠΕΥ, με την προϋπόθεση ότι δεν θα υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων.

(στ) Ο επικεφαλής του τμήματος διαχείρισης κινδύνου δεν απαλλάσσεται από τα καθήκοντά του χωρίς την προηγούμενη έγκριση του διοικητικού συμβουλίου, υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, και έχει απευθείας πρόσβαση στο διοικητικό συμβούλιο, υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, όποτε αυτό απαιτείται.

Εσωτερικές
προσεγγίσεις για
τον υπολογισμό
των απαιτήσεων
ιδίων κεφαλαίων.

38.-(1) Η Επιτροπή ενθαρρύνει την ΚΕΠΕΥ που είναι σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης φύσεως, μεγέθους και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, αναπτύσσει εσωτερικές προσεγγίσεις για την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου και αυξάνει τη χρήση της προσέγγισης που βασίζεται στις εσωτερικές αξιολογήσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστοληπτικό κίνδυνο, όταν τα ανοίγματά της είναι σημαντικά σε απόλυτες τιμές και όταν έχει ταυτόχρονα ένα μεγάλο αριθμό σημαντικών αντισταθμισμάτων.

(2) Το παρόν άρθρο δεν θίγει την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στο Τρίτο Μέρος, Τίτλο Ι, Κεφάλαιο 3, Τμήμα 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη της τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ, ελέγχει ότι η ΚΕΠΕΥ που αναφέρεται στο εδάφιο (1) δεν βασίζεται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας για την εκτίμηση της φερεγγυότητας μιας οντότητας ή ενός χρηματοοικονομικού μέσου.

(4) Η Επιτροπή ενθαρρύνει την ΚΕΠΕΥ, λαμβάνοντας υπόψη της το μέγεθός της, την εσωτερική της οργάνωση και τη φύση της, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, αναπτύσσει εσωτερικές ικανότητες για την εκτίμηση του εσωτερικού πιστοληπτικού κινδύνου και αυξάνει τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον ειδικό κίνδυνο των χρεωστικών τίτλων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών καθώς και εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τους κινδύνους αθέτησης και μετατόπισης όταν η έκθεσή της σε συγκεκριμένο κίνδυνο είναι σημαντική σε απόλυτες τιμές και όταν έχει πολλές καθαρές θέσεις σε χρεόγραφα διαφορετικών εκδοτών.

(5) Το παρόν άρθρο δεν θίγει την εκπλήρωση των κριτηρίων που ορίζονται στο Τρίτο Μέρος, Τίτλος IV, Κεφάλαιο 5, Τμήματα 1 έως 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Επιπλέον
συγκριτική
αξιολόγηση των
εσωτερικών
προσεγγίσεων
για τον
υπολογισμό των
απαιτήσεων ιδίων
κεφαλαίων.

39.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ που μπορεί να χρησιμοποιεί εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, εκτός του λειτουργικού κινδύνου, γνωστοποιεί τα αποτελέσματα των υπολογισμών των εσωτερικών προσεγγίσεων της για τα ανοίγματα ή τις θέσεις της που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς.

(2) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ που αναφέρεται στο εδάφιο (1) υποβάλλει τα αποτελέσματα των υπολογισμών της μαζί με επεξήγηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή τους στην Επιτροπή, με την κατάλληλη συχνότητα και τουλάχιστον ετησίως.

(3) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ υποβάλλει τα αποτελέσματα των υπολογισμών που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2), σύμφωνα με το υπόδειγμα που έχει καταρτίσει η ΕΑΤ κατ' εφαρμογή της παραγράφου 8 του Άρθρου 78 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην ΕΑΤ και στην Επιτροπή η οποία όταν επιλέγει να αναπτύξει ειδικά χαρτοφυλάκια, τα αναπτύσσει σε

διαβούλευση με την ΕΑΤ και διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ γνωστοποιεί τα αποτελέσματα των υπολογισμών χωριστά από τα αποτελέσματα των υπολογισμών για τα χαρτοφυλάκια της ΕΑΤ.

(4) Η Επιτροπή ελέγχει, βάσει των πληροφοριών που της υποβάλλει η ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3), το εύρος των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, ανάλογα με την περίπτωση, εκτός του λειτουργικού κινδύνου, για τα ανοίγματα ή τις συναλλαγές του χαρτοφυλακίου αναφοράς που απορρέουν από τις εσωτερικές προσεγγίσεις της εν λόγω ΚΕΠΕΥ.

(5) Τουλάχιστον κάθε χρόνο, η Επιτροπή εκτιμά την ποιότητα των προσεγγίσεων αυτών, δίνοντας ιδιαίτερη προσοχή στα εξής:

(α) προσεγγίσεις που παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές ως προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το ίδιο άνοιγμα·

(β) προσεγγίσεις με ιδιαίτερα υψηλή ή χαμηλή ποικιλία και επίσης προσεγγίσεις με σημαντική και συστηματική υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.

(6) Όταν η ΚΕΠΕΥ παρουσιάζει σημαντική απόκλιση από την πλειοψηφία των ομολόγων της ή υπάρχει μικρή ομοιότητα στην προσέγγιση που οδηγεί σε μεγάλη διακύμανση των αποτελεσμάτων, η Επιτροπή ερευνά τα σχετικά αίτια και, εφόσον μπορεί να διαπιστωθεί σαφώς ότι η προσέγγιση της ΚΕΠΕΥ έχει ως αποτέλεσμα υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, η οποία δεν μπορεί να αποδοθεί σε διαφορές των υποκείμενων κινδύνων των ανοιγμάτων ή θέσεων, λαμβάνει διορθωτικά μέτρα.

(7) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών μέτρων που αναφέρονται στο εδάφιο (6) τηρούν την αρχή ότι οι δράσεις αυτές πρέπει να είναι σύμφωνα με τους στόχους μιας εσωτερικής μεθόδου και συνεπώς -

(α) δεν συνεπάγονται τυποποίηση ή προτιμώμενες μεθόδους·

(β) δεν δημιουργούν εσφαλμένα κίνητρα· ή

(γ) δεν προκαλούν αγελαία συμπεριφορά.

Πιστωτικός
κίνδυνος και
κίνδυνος
αντισυμβαλλομέν
ου.

40.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι -

(α) η χορήγηση πίστωσης βασίζεται σε ορθά και σαφώς καθορισμένα κριτήρια και ότι η διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων ορίζεται με σαφήνεια·

(β) η ΚΕΠΕΥ έχει εσωτερικές μεθόδους που της επιτρέπουν να εκτιμά τον πιστωτικό κίνδυνο των ανοιγμάτων σε μεμονωμένους οφειλέτες, σε χρεόγραφα ή σε θέσεις τιτλοποίησης και τον πιστωτικό κίνδυνο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου οι οποίες δεν στηρίζονται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας·

(γ) όπου οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων βασίζονται σε αξιολόγηση από Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων (ΕΟΠΑ) ή στο γεγονός ότι ένα άνοιγμα είναι χωρίς αξιολόγηση, αυτό δεν απαλλάσσει την ΚΕΠΕΥ από την πρόσθετη εξέταση άλλων σχετικών πληροφοριών για την εκτίμηση της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων·

(δ) η διαρκής διαχείριση και παρακολούθηση των διαφόρων χαρτοφυλακίων και ανοιγμάτων που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο της ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων του εντοπισμού και της διαχείρισης προβληματικών πιστώσεων της διενέργειας επαρκών προσαρμογών και προβλέψεων αξίας, γίνεται μέσω αποτελεσματικών συστημάτων·

(ε) η διαφοροποίηση των πιστωτικών χαρτοφυλακίων είναι επαρκής σύμφωνα με τις αγορές-στόχους και τη συνολική στρατηγική πιστώσεων της ΚΕΠΕΥ.

Υπολειπόμενος
κίνδυνος.

41.- Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ αντιμετωπίζει και ελέγχει, μεταξύ άλλων, μέσω γραπτών τεκμηριωμένων πολιτικών και διαδικασιών τον κίνδυνο, τις αναγνωρισμένες τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούνται από αυτήν να αποδειχθούν λιγότερο αποτελεσματικές από ό,τι αναμενόταν.

Κίνδυνος
συγκέντρωσης.

42.- Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ αντιμετωπίζει και ελέγχει, μεταξύ άλλων, μέσω γραπτών πολιτικών και διαδικασιών, τον κίνδυνο συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι

κάθε αντισυμβαλλομένου, περιλαμβανομένων των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων και αντισυμβαλλομένων στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή, ή από την ίδια δραστηριότητα ή βασικό εμπόρευμα, ή από την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και ιδίως συμπεριλαμβανομένων κινδύνων που συνδέονται με μεγάλα έμμεσα πιστωτικά ανοίγματα, όπως ενός μόνο εκδότη εξασφαλίσεων.

Κίνδυνος
πιλοποίησης.

43.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ αξιολογεί και αντιμετωπίζει, μέσω κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών, τους κινδύνους που προκύπτουν από συναλλαγές πιλοποίησης στις οποίες η ΚΕΠΕΥ είναι επενδυτής, μεταβιβάζων ή χρηματοδότης, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης, όπως προκύπτουν σε σχέση με πολύπλοκες δομές ή προϊόντα, ώστε η οικονομική σημασία της συναλλαγής να λαμβάνεται πλήρως υπόψη στις αποφάσεις εκτίμησης και διαχείρισης των κινδύνων.

(2) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η εάν η ΚΕΠΕΥ είναι το μεταβιβάζον ίδρυμα ανακυκλούμενων συναλλαγών πιλοποίησης με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, διαθέτει σχεδιασμό σχετικά με τη ρευστότητα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων τόσο των προγραμματισμένων όσο και των πρόωρων εξοφλήσεων.

Κίνδυνος αγοράς.

44.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών πηγών και επιπτώσεων των κινδύνων της αγοράς.

(2) Όταν η θέση πώλησης (short position) καθίσταται ληξιπρόθεσμη πριν από τη θέση αγοράς (long position), η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ λαμβάνει μέτρα έναντι του κινδύνου ανεπαρκούς ρευστότητας.

(3)(α) Το εσωτερικό κεφάλαιο είναι επαρκές για σημαντικούς κινδύνους της αγοράς που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

(β) Η ΚΕΠΕΥ που, κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης, σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος, Τίτλος IV, Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχει συμψηφίσει τις θέσεις που έχει σε μία ή περισσότερες από τις μετοχές που συναποτελούν έναν δείκτη μετοχών με θέση ή θέσεις στο συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης σε δείκτη

μετοχών ή σε άλλο προϊόν συνδεδεμένο με δείκτη μετοχών, διαθέτει επαρκή εσωτερικά κεφάλαια ώστε να καλύπτουν τον κίνδυνο βάσης για ζημία που γεννάται από το ενδεχόμενο να μην ακολουθεί πλήρως η τιμή του συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης ή του άλλου προϊόντος τις τιμές των μετοχών που το συναποτελούν.

(γ) Η ΚΕΠΕΥ έχει επίσης τέτοια επαρκή εσωτερικά κεφάλαια όταν αυτή κατέχει αντίθετες θέσεις σε συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης σε δείκτη μετοχών των οποίων η λήξη προθεσμίας, η σύνθεση ή και τα δύο δεν είναι πανομοιότυπες.

(δ) Όταν χρησιμοποιεί τη μεταχείριση του Άρθρου 345 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η ΚΕΠΕΥ κρατά επαρκή εσωτερικά κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου ζημίας που υφίσταται μεταξύ του χρόνου της αρχικής δέσμευσης και της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

Κίνδυνος
επιτοκίου από
δραστηριότητες
εκτός
χαρτοφυλακίου
συναλλαγών.

45.- Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εφαρμόζει συστήματα για τον εντοπισμό, την αξιολόγηση και τη διαχείριση του κινδύνου από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων κατά το μέτρο που επηρεάζουν τις δραστηριότητες της που δεν σχετίζονται με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών.

Λειτουργικός
κίνδυνος.

46.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εφαρμόζει πολιτικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου υποδείγματος και των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση, και για την κάλυψη του κινδύνου που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις. για τους σκοπούς των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών.

(2) Για τους σκοπούς, των αναφερομένων στο εδάφιο (1), πολιτικών και διαδικασιών, η ΚΕΠΕΥ διατυπώνει με σαφήνεια πι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο.

(3) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ καταρτίζει σχέδια αντιμετώπισης επειγουσών καταστάσεων και συνέχισης της λειτουργίας της που διασφαλίζουν την ικανότητα της ΚΕΠΕΥ να λειτουργεί σε συνεχή βάση και να περιορίζει τις ζημίες σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής των επιχειρησιακών δραστηριοτήτων της.

47.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ διαθέτει άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και άρτια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εντός κατάλληλου συνόλου χρονικών οριζόντων, μεταξύ άλλων, εντός της ίδιας ημέρας, προκειμένου να διατηρεί επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας.

(2) Οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι σχεδιασμένα με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς, τα νομίσματα, τους κλάδους και τις νομικές οντότητες και περιλαμβάνουν επαρκείς μηχανισμούς κατανομής κόστους ρευστότητας, ωφελειών και κινδύνων.

(3) Οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) είναι αναλογικά προς την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου, το πεδίο λειτουργίας της ΚΕΠΕΥ και το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από το διοικητικό συμβούλιο και απηχούν τη σημασία της ΚΕΠΕΥ σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται επιχειρηματικά.

(4) Η ΚΕΠΕΥ κοινοποιεί την ανοχή κινδύνου σε όλους τους σχετικούς επιχειρηματικούς φορείς.

(5)(α) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, της κλίμακας και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, έχει προφίλ κινδύνου ρευστότητας που συνάδει με και, χωρίς να υπερβαίνει, τα απαιτούμενα για ένα εύρυθμο και άρτιο σύστημα.

(β) Η Επιτροπή παρακολουθεί τις εξελίξεις όσον αφορά στα χαρακτηριστικά κινδύνου ρευστότητας, όπως για παράδειγμα το σχεδιασμό προϊόντων και τον όγκο, τη διαχείριση κινδύνου, τις χρηματοδοτικές πολιτικές και τις συγκεντρώσεις χρηματοδότησης.

(γ) Η Επιτροπή αναλαμβάνει αποτελεσματική δράση όταν οι εξελίξεις που αναφέρονται στην παράγραφο (β) δύνανται να οδηγήσουν είτε σε αστάθεια μεμονωμένης ΚΕΠΕΥ είτε σε συστημική αστάθεια.

(δ) Η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ για οποιεσδήποτε δράσεις αναλαμβάνει σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου (γ).

(6) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ αναπτύσσει μεθόδους για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την

παρακολούθηση χρηματοδοτικών θέσεων.

(7) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι μέθοδοι που αναφέρονται στο εδάφιο (6) περιλαμβάνουν τωρινές και προβλεπόμενες χρηματορροές που προκύπτουν από στοιχεία ενεργητικού, παθητικού, στοιχεία εκτός ισολογισμού, περιλαμβανομένων ενδεχόμενων υποχρεώσεων και πιθανών επιπτώσεων του κινδύνου φήμης.

(8) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ διακρίνει μεταξύ δεσμευμένων και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού τα οποία είναι πάντοτε διαθέσιμα, ιδιαίτερα σε επείγουσες καταστάσεις.

(9) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ λαμβάνει υπόψη τη νομική οντότητα στην οποία ανήκουν τα στοιχεία ενεργητικού, τη χώρα όπου τα στοιχεία είναι εγγεγραμμένα σε μητρώο ή σε λογαριασμό και την επιλεξιμότητα τους και παρακολουθεί πώς μπορούν τα στοιχεία ενεργητικού να κινητοποιούνται εγκαίρως.

(10) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ έχει επίσης υπόψη της υφιστάμενους νομικούς, κανονιστικούς και λειτουργικούς περιορισμούς σε ενδεχόμενες μεταφορές ρευστότητας και μη βεβαρημένων στοιχείων ενεργητικού μεταξύ νομικών οντοτήτων, τόσο εντός όσο και εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

(11) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εξετάζει διάφορα μέσα μείωσης κινδύνου ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων ενός συστήματος ορίων και αποθεμάτων ρευστότητας, προκειμένου να είναι σε θέση να αντέξει ποικίλες περιπτώσεις πίεσης, καθώς και μιας επαρκώς διαφοροποιημένης χρηματοδοτικής διάρθρωσης και πρόσβασης σε πηγές χρηματοδότησης.

(12) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι ρυθμίσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (11) επανεξετάζονται τακτικά.

(13) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εξετάζει εναλλακτικά σενάρια σχετικά με τις θέσεις ρευστότητας και τους παράγοντες μείωσης κινδύνου και επανεξετάζει τουλάχιστον ετησίως τις παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις σχετικά με τη χρηματοδοτική θέση.

(14) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι για τους σκοπούς του εδαφίου

(13), τα εναλλακτικά σενάρια πρέπει να αντιμετωπίζουν ιδιαίτερα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού και άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις, περιλαμβανομένων εκείνων των οντοτήτων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (SSPE) ή άλλων οντοτήτων ειδικού σκοπού, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τις οποίες η ΚΕΠΕΥ ενεργεί ως ανάδοχος ή παρέχει σημαντική υποστήριξη ρευστότητας.

(15) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ εξετάζει τις πιθανές επιπτώσεις συνδυασμένων εναλλακτικών σεναρίων στη συγκεκριμένη ΚΕΠΕΥ, σε σχέση με όλο το εύρος της αγοράς και με συνδυασμένα εναλλακτικά σενάρια.

(16) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η Για τους σκοπούς του εδαφίου (15), εξετάζονται διαφορετικές χρονικές περίοδοι και διάφοροι βαθμοί συνθηκών πίεσης.

(17) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ προσαρμόζει τις στρατηγικές, τις εσωτερικές πολιτικές και τα όρια κινδύνου ρευστότητας και αναπτύσσει αποτελεσματικά σχέδια έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα των εναλλακτικών σεναρίων που αναφέρονται στα εδάφια (13) και (14).

(18) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ θεσπίζει σχέδια ανάκτησης ρευστότητας, τα οποία καθορίζουν επαρκείς στρατηγικές και κατάλληλα μέτρα εφαρμογής προκειμένου να αντιμετωπίσει πιθανά ελλείμματα ρευστότητας, περιλαμβανομένων ελλειμμάτων που αφορούν υποκαταστήματά της σε άλλα κράτη μέλη.

(19) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα σχέδια που αναφέρονται στο εδάφιο (18) ελέγχονται από την ΚΕΠΕΥ, τουλάχιστον ετησίως, επικαιροποιούνται βάσει του αποτελέσματος των εναλλακτικών σεναρίων που ορίζονται στα εδάφια (13) και (14), υποβάλλονται με τη μορφή έκθεσης στα ανώτατα διοικητικά στελέχη και λαμβάνουν την έγκρισή τους, ώστε οι εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες να μπορούν να προσαρμοστούν ανάλογα.

(20) Η ΚΕΠΕΥ προβαίνει στις απαραίτητες λειτουργικές ενέργειες εκ των προτέρων για να διασφαλίσει ότι τα σχέδια ανάκτησης ρευστότητας δύνανται να υλοποιηθούν άμεσα.

Κίνδυνος
υπερβολικής
μόχλευσης.

48.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ θεσπίζει πολιτικές και διαδικασίες για τον προσδιορισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.

(2) Οι δείκτες κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης περιλαμβάνουν το δείκτη μόχλευσης που καθορίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις ασυμφωνίες μεταξύ ενεργητικού και υποχρεώσεων.

(3) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ αντιμετωπίζει τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης με προνοητικό τρόπο λαμβάνοντας υπόψη τις δυνητικές αυξήσεις του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης λόγω μειώσεων των ιδίων κεφαλαίων της ΚΕΠΕΥ συνεπεία αναμενόμενων ή πραγματοποιηθεισών ζημιών, ανάλογα με τους ισχύοντες λογιστικούς κανόνες.

(4) Για το σκοπό του εδαφίου (3), η ΚΕΠΕΥ είναι ικανή να αντέξει μια σειρά διαφορετικών περιπτώσεων πίεσης όσον αφορά τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης.

Διακυβέρνηση

Υποβολή
εκθέσεων
χώρα.

ανά

49.-(1) Η ΚΕΠΕΥ δημοσιοποιεί ετησίως, εξειδικεύοντας, ανά κράτος μέλος και ανά τρίτη χώρα στην οποία διαθέτει έδρα, τις ακόλουθες πληροφορίες σε ενοποιημένη βάση για το οικονομικό έτος:

(α) επωνυμία ή επωνυμίες, φύση δραστηριοτήτων και γεωγραφική θέση·

(β) κύκλο εργασιών·

(γ) αριθμό μισθωτών σε ισοδύναμη βάση πλήρους απασχόλησης·

(δ) αποτελέσματα προ φόρων·

(ε) φόροι επί των αποτελεσμάτων·

(στ) εισπραχθείσες δημόσιες επιδοτήσεις.

(2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) ελέγχονται σύμφωνα με τον περί Ελεγκτών Νόμο και δημοσιεύονται, εφόσον είναι δυνατό, ως παράρτημα των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων ή όπου συντρέχει περίπτωση, των ενοποιημένων δηλώσεων οικονομικών καταστάσεων της ενδιαφερόμενης ΚΕΠΕΥ.

(3) Στον βαθμό που οι μελλοντικές νομοθετικές πράξεις της Ένωσης προβλέπουν υποχρεώσεις γνωστοποίησης πέραν αυτών που ορίζονται στο παρόν άρθρο, το παρόν άρθρο παύει να ισχύει και διαγράφεται ανάλογα.

Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού.

50.- Η ΚΕΠΕΥ στην ετήσια έκθεσή της μεταξύ των βασικών δεικτών δημοσιοποιεί την απόδοση των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενη ως το καθαρό κέρδος της διαιρούμενο με το συνολικό ισολογισμό της.

Πολιτικές αποδοχών.

51.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ, κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών περί αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των μισθών και των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, για τις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου της ΚΕΠΕΥ, συμμορφώνεται προς τις ακόλουθες απαιτήσεις κατά τρόπο που ενδείκνυται για το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της:

(α) η πολιτική αποδοχών συνάδει με και προωθεί την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη υπερβολικών κινδύνων εκ μέρους της ΚΕΠΕΥ. και είναι ουδέτερη ως προς το φύλο·

(β) η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της ΚΕΠΕΥ και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων και είναι ουδέτερη ως προς το φύλο·

(γ) το διοικητικό συμβούλιο της ΚΕΠΕΥ, κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας, υιοθετεί και αναθεωρεί περιοδικά τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της υλοποίησής της·

(δ) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον ετησίως, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο ως προς τη συμμόρφωση προς τις πολιτικές και διαδικασίες αποδοχών που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό συμβούλιο στο πλαίσιο λειτουργιών εποπτείας που επιτελεί·

(ε) το προσωπικό που έχει επιφορτισθεί με καθήκοντα ελέγχου

είναι ανεξάρτητο από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύει, έχει τις κατάλληλες εξουσίες και αμείβεται με βάση την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά του, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχει·

(στ) οι αποδοχές των ανωτάτων στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και της κανονιστικής συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών που αναφέρεται στο άρθρο 53 ή, εφόσον δεν έχει συσταθεί η ανωτέρω επιτροπή, από το διοικητικό συμβούλιο, υπό την εποπτική του αρμοδιότητα·

(ζ) στην πολιτική αποδοχών, λαμβάνοντας υπόψη κριτήρια καθορισμού μισθών στη Δημοκρατία, γίνεται σαφής διάκριση μεταξύ των κριτηρίων όσον αφορά τον καθορισμό -

(i) των σταθερών βασικών αποδοχών, που πρέπει να αντανakλούν κυρίως τη συναφή επαγγελματική εμπειρία και την ευθύνη της διαχείρισης όπως ορίζεται στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου ως μέρος των όρων σύμβασης· και

(ii) των μεταβλητών αποδοχών, που πρέπει να αντανakλούν επιδόσεις βιώσιμες και προσαρμοσμένες στον κίνδυνο, καθώς και επιδόσεις που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την εκπλήρωση των καθηκόντων που περιλαμβάνονται στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου ως μέρος των όρων σύμβασης.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), στις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου της ΚΕΠΕΥ περιλαμβάνονται τουλάχιστον:

(α) όλα τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη·

(β) τα μέλη του προσωπικού με διευθυντικές ευθύνες επί των λειτουργιών ελέγχου ή των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων της ΚΕΠΕΥ·

(γ) τα μέλη του προσωπικού που εδικαιούνται σημαντική αμοιβή κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) οι αποδοχές του μέλους του προσωπικού είναι ίσες ή υψηλότερες από πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500 000) και ίσες ή υψηλότερες από τις μέσες αποδοχές που παρέχονται στα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη της ΚΕΠΕΥ τα οποία αναφέρονται στην παράγραφο (α).

(ii) το μέλος του προσωπικού ασκεί την επαγγελματική δραστηριότητα στο πλαίσιο σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας και η δραστηριότητα αυτή ανήκει σε είδος που έχει σημαντικές επιπτώσεις στα χαρακτηριστικά κινδύνου της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας.

Μεταβλητά
στοιχεία
αποδοχών.

52.-(1) Στην περίπτωση μεταβλητών στοιχείων αποδοχών, οι εξής αρχές ισχύουν επιπρόσθετα με, και βάσει των ιδίων προϋποθέσεων με εκείνες των παραγράφων (α) έως (ζ) και των υποπαραγράφων (i) και (ii) της παραγράφου (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 51:

(α) στην περίπτωση που οι αποδοχές συνδέονται με τις αποδόσεις, το συνολικό ποσό των αποδοχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό εκτίμησης των αποδόσεων του ατόμου, της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας και των συνολικών αποτελεσμάτων της ΚΕΠΕΥ, και, κατά την εκτίμηση των ατομικών αποδόσεων, λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και μη κριτήρια.

(β) η εκτίμηση των επιδόσεων εντάσσεται σε πολυετές πλαίσιο, ώστε η διαδικασία της εκτίμησης να βασίζεται σε πιο μακροπρόθεσμες επιδόσεις και η καταβολή των τμημάτων της αμοιβής που συνδέεται με τις επιδόσεις να κατανέμεται σε μια περίοδο που λαμβάνει υπόψη τον υποκείμενο κύκλο της οικονομικής δραστηριότητας της ΚΕΠΕΥ και τους επιχειρηματικούς κινδύνους.

(γ) το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα της ΚΕΠΕΥ να ενισχύει την κεφαλαιακή της βάση.

(δ) οι εγγυημένες μεταβλητές αμοιβές δεν συνάδουν με την υγιή διαχείριση κινδύνου ή την αρχή της αμοιβής βάσει επιδόσεων και δεν περιλαμβάνονται στα μελλοντικά σχέδια αποδοχών.

(ε) οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές αποτελούν εξαίρεση και παρέχονται μόνο όταν προσλαμβάνεται νέο προσωπικό, υπό τον όρο ότι η ΚΕΠΕΥ διαθέτει υγιή και ισχυρή κεφαλαιακή βάση, και περιορίζεται στο πρώτο έτος απασχόλησης.

(στ) οι σταθερές και οι μεταβλητές συνιστώσες των συνολικών αποδοχών εξισορροπούνται κατάλληλα και το σταθερό στοιχείο αντιπροσωπεύει ένα επαρκώς υψηλό ποσοστό των συνολικών αποδοχών, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής κατά το σκέλος των μεταβλητών στοιχείων των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας να μην καταβληθεί μεταβλητό στοιχείο των αποδοχών.

(ζ) η ΚΕΠΕΥ ορίζει τη δέουσα αναλογία μεταξύ πάγιων και μεταβλητών συνιστωσών του συνόλου των αποδοχών, όπου ισχύουν οι ακόλουθες αρχές:

(i) η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το εκατό τοις εκατό (100 %) της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο.

(ii) οι μέτοχοι ή οι ιδιοκτήτες ή τα μέλη της ΚΕΠΕΥ δύνανται να εγκρίνουν υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ πάγιας και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το διακόσια τοις εκατό (200 %) της πάγιας συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο.

(iii) τυχόν έγκριση υψηλότερης αναλογίας σύμφωνα με την υποπαράγραφο (ii) της παρούσας παραγράφου πραγματοποιείται σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

- οι μέτοχοι ή οι ιδιοκτήτες ή τα μέλη της ΚΕΠΕΥ ενεργούν βάσει λεπτομερούς σύστασης της ΚΕΠΕΥ στην οποία αναφέρονται οι λόγοι και το πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης έγκρισης, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού του υπηρετούντος προσωπικού, των καθηκόντων του και του αναμενόμενου αντίκτυπου ως προς την απαίτηση διατήρησης υγιούς κεφαλαιακής βάσης.

- κατά παρέκκλιση των προνοιών οποιουδήποτε άλλου νόμου, οι μέτοχοι ή οι ιδιοκτήτες ή τα μέλη της ΚΕΠΕΥ αποφασίζουν με πλειοψηφία τουλάχιστον εξήντα έξι τοις εκατό (66 %) νοουμένου ότι εκπροσωπείται τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50 %) των μετοχών ή ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας ή, σε αντίθετη περίπτωση, αποφασίζουν με πλειοψηφία εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75 %) των εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας.

- η ΚΕΠΕΥ κοινοποιεί σε όλους τους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή μέλη της, παρέχοντας εκ των προτέρων εύλογη περίοδο προειδοποίησης, ότι θα επιδιωχθεί έγκριση δυνάμει της υποπαραγράφου (ii) της παρούσας παραγράφου.

- η ΚΕΠΕΥ ενημερώνει αμελλητί την Επιτροπή σχετικά με τη σύσταση προς τους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή μέλη της, συμπεριλαμβανομένης της προτεινόμενης υψηλότερης μέγιστης αναλογίας και του σχετικού σκεπτικού, καθώς και είναι σε θέση να αποδείξει στην Επιτροπή ότι η προτεινόμενη υψηλότερη αναλογία δεν αντιβαίνει στις υποχρεώσεις της ΚΕΠΕΥ δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχοντας ιδίως υπόψη τις υποχρεώσεις της ΚΕΠΕΥ περί ιδίων κεφαλαίων.

- η ΚΕΠΕΥ ενημερώνει αμελλητί την Επιτροπή σχετικά με τις αποφάσεις των μετόχων ή των ιδιοκτητών ή των μελών της, συμπεριλαμβανομένης τυχόν έγκρισης υψηλότερης αναλογίας σύμφωνα με την υποπαραγράφο (ii) της παρούσας παραγράφου, η δε Επιτροπή χρησιμοποιεί τις λαμβανόμενες πληροφορίες για τη συγκριτική αξιολόγηση των σχετικών πρακτικών των ΚΕΠΕΥ.

- η Επιτροπή διαβιβάζει τις εν λόγω πληροφορίες στην ΕΑΤ.

- τα μέλη του προσωπικού τα οποία αφορούν άμεσα τα υψηλότερα μέγιστα επίπεδα μεταβλητών αποδοχών που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (ii) της παρούσας παραγράφου δεν επιτρέπεται, κατά περίπτωση, να ασκούν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν δικαιώματα ψήφου που μπορεί να έχουν ως μέτοχοι της ΚΕΠΕΥ.

(iv) η ΚΕΠΕΥ δύναται να εφαρμόζει τον συντελεστή αναπροσαρμογής για ποσό είκοσι πέντε τοις εκατό (25 %) κατ' ανώτατο όριο των συνολικών μεταβλητών αποδοχών εφόσον αυτό πληρώνεται σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη των πέντε (5) ετών.

(η) οι πληρωμές που συνδέονται με την πρόωρη καταγγελία σύμβασης αντικατοπτρίζουν τις επιδόσεις που επιτεύχθηκαν σε βάθος χρόνου και δεν ανταμείβουν την αποτυχία ή τη διάπραξη παραπτώματων.

(θ) τα πακέτα αποδοχών που αφορούν αποζημίωση ή εξαγορά

από συμβάσεις σε προηγούμενη απασχόληση πρέπει να ευθυγραμμίζονται με το μακροπρόθεσμο συμφέρον της ΚΕΠΕΥ, περιλαμβανομένων των ρυθμίσεων περί επίσχεσης, αναστολής, επιδόσεων και ανάκτησης·

(i) η μέτρηση των επιδόσεων που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές ή των ομαδοποιημένων συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές περιλαμβάνει προσαρμογή προς κάθε είδους τρεχόντων και μελλοντικών κινδύνων και λαμβάνει υπόψη το κόστος κεφαλαίου και τη ρευστότητα που απαιτείται·

(ια) η κατανομή των συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές εντός της ΚΕΠΕΥ λαμβάνει επίσης υπόψη το πλήρες φάσμα των τρεχόντων και μελλοντικών κινδύνων·

(ιβ) σημαντικό μέρος, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50 %) οίωνδήποτε μεταβλητών αποδοχών, πρέπει να αποτελείται από αναλογία των παρακάτω:

(i) μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή της ΚΕΠΕΥ, ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας ή μέσα που συνδέονται με μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή της ΚΕΠΕΥ, ισοδύναμα μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα·

(ii) όπου είναι δυνατό, άλλα μέσα, κατά την έννοια του Άρθρου 52 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή άλλα μέσα πλήρως μετατρέψιμα σε μέσα του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ή που έχουν επανεκτιμηθεί, τα οποία σε κάθε περίπτωση αντανakλούν δεόντως την πιστοληπτική ικανότητα της ΚΕΠΕΥ σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης και είναι κατάλληλα να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών·

(iii) τα μέσα που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο υπόκεινται σε ενδεδειγμένη πολιτική διακράτησης με σκοπό την ευθυγράμμιση των κινήτρων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της ΚΕΠΕΥ·

(iv) η Επιτροπή δύναται να θέτει περιορισμούς στο είδος και στο σχεδιασμό αυτών των μέσων ή να απαγορεύει ορισμένα μέσα όπως αρμόζει·

(v) η παρούσα παράγραφος πρέπει να εφαρμόζεται τόσο στο μέρος του υπό αναβολή μεταβλητού στοιχείου των αποδοχών

σύμφωνα με την παράγραφο (ιγ) όσο και στο μέρος του μεταβλητού στοιχείου των αποδοχών που δεν τελεί υπό αναβολή·

(ιγ) (i) η καταβολή σημαντικού μέρους και σε κάθε περίπτωση σε ποσοστό ύψους τουλάχιστον 40% της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών αναβάλλεται για χρονική περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη από τέσσερα (4) έως πέντε (5) έτη και ευθυγραμμίζεται ορθά με τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους κινδύνους της και τις δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού.

(ii) για τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη της ΚΕΠΕΥ που είναι σημαντικά ως προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, η περίοδος αναβολής δεν θα πρέπει να είναι μικρότερη από πέντε (5) έτη.

(iii) οι πληρωτέες αποδοχές που υπάγονται στις ρυθμίσεις περί αναβολής δεν καθίστανται καταβλητέες ταχύτερα απ' ό τι προβλέπεται σε αναλογική βάση (pro-rata)·

(iv) σε περίπτωση μεταβλητής συνιστώσας αποδοχών ιδιαίτερα υψηλού ποσού, αναβάλλεται η καταβολή της τουλάχιστον κατά ποσοστό ύψους 60 %·

(v) η χρονική διάρκεια της περιόδου αναβολής καθορίζεται σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κύκλο, τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους κινδύνους που ενέχει και τις δραστηριότητες των μελών του προσωπικού που αφορά·

(ιδ) (i) η μεταβλητή αμοιβή, περιλαμβανομένου του μέρους υπό αναβολή, καταβάλλεται ή κατοχυρώνεται μόνον εφόσον είναι βιώσιμη βάσει της οικονομικής κατάστασης της ΚΕΠΕΥ συνολικά και δικαιολογημένη βάσει των επιδόσεων της ΚΕΠΕΥ, της εν λόγω επιχειρησιακής μονάδας και του εν λόγω ατόμου·

(ii) Με την επιφύλαξη των γενικών αρχών του κυπριακού εργατικού δικαίου, περιλαμβανομένων και των διατάξεων περί συμβάσεων εργασίας, το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών συρρικνώνεται γενικά σημαντικά όταν η ΚΕΠΕΥ παρουσιάζει υποτονικές ή αρνητικές χρηματοοικονομικές επιδόσεις, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις τρέχουσες αμοιβές όσο και τις μειώσεις σε αμοιβές που είχαν προηγουμένως εισπραχθεί,

συμπεριλαμβανομένων μέσω ρυθμίσεων malus ή ρυθμίσεων περί επιστροφής αμοιβών.

(iii) Ποσοστό έως και εκατό τοις εκατό (100 %) του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών υπόκειται σε ρυθμίσεις malus ή ρυθμίσεις περί επιστροφής αμοιβών.

(iv) Η ΚΕΠΕΥ θεσπίζει ειδικά κριτήρια για την εφαρμογή του malus ή της επιστροφής αμοιβών τα οποία καλύπτουν ειδικότερα καταστάσεις όπου το μέλος του προσωπικού -

- συμμετείχε ή ήταν υπεύθυνο για συμπεριφορά η οποία προξένησε σημαντικές ζημιές στην ΚΕΠΕΥ·

- δεν πληρούσε τα προσήκοντα πρότυπα ικανότητας και ευπρέπειας·

(ιε) (i) η συνταξιοδοτική πολιτική είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα της ΚΕΠΕΥ.

(ii) Εάν ο υπάλληλος αποχωρήσει από την ΚΕΠΕΥ πριν από τη συνταξιοδότηση, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές διατηρούνται από την ΚΕΠΕΥ για διάστημα πέντε (5) ετών, με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στην παράγραφο (ιβ)·

(iii) Στην περίπτωση υπαλλήλου που φθάνει στη συνταξιοδότηση, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές καταβάλλονται στον υπάλληλο με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στην παράγραφο (ιβ), με την επιφύλαξη πενταετούς περιόδου διακράτησης·

(ιστ) τα μέλη του προσωπικού υποχρεούνται να μην χρησιμοποιούν προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου, ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αποδοχές ή ευθύνη, για να καταστρατηγούνται οι περιλαμβανόμενοι στις ρυθμίσεις περί αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο·

(ιζ) η μεταβλητή αμοιβή δεν καταβάλλεται μέσω μηχανισμών ή μεθόδων που διευκολύνουν τη μη συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι απαιτήσεις που προβλέπονται στις παραγράφους (ιβ) και (ιγ) και (ιε)(ii)(iii) του εν

λόγω εδαφίου δεν ισχύουν για:

(α) ΚΕΠΕΥ που δεν αποτελεί μεγάλη ΚΕΠΕΥ όπως ορίζεται Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού της οποίας είναι κατά μέσον όρο και σε ατομική βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μικρότερη από πέντε δισεκατομμύρια ευρώ (€5 000 000 000) κατά τη διάρκεια της τετραετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους·

(β) μέλος του προσωπικού του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές δεν υπερβαίνουν τις πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50 000) και δεν αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του μέλους του προσωπικού.

(3) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (α) του εδαφίου (2) η Επιτροπή δύναται να μειώσει ή να αυξήσει το ανώτατο όριο που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2), υπό την προϋπόθεση ότι:

(α) η ΚΕΠΕΥ δεν αποτελεί μεγάλη ΚΕΠΕΥ όπως ορίζεται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, όταν το ανώτατο όριο αυξάνεται:

(i) η ΚΕΠΕΥ πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145) στοιχεία γ), δ) και ε) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· και

ii) το ανώτατο όριο δεν υπερβαίνει τα δεκαπέντε δισεκατομμύρια ευρώ (€15 000 000 000)·

(β) ενδείκνυται να τροποποιηθεί το ανώτατο όριο σύμφωνα με το παρόν εδάφιο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ, της εσωτερικής οργάνωσής της ή, κατά περίπτωση, των χαρακτηριστικών του ομίλου στον οποίο ανήκει.

(4) Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο (β), του εδαφίου (2) η Επιτροπή δύναται να αποφασίσει ότι τα μέλη του προσωπικού που δικαιούνται ετήσιες μεταβλητές αποδοχές κάτω του ανώτατου ορίου και του μεριδίου που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) δεν υπόκεινται στην εξαίρεση της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) λόγω των ιδιοτήτων της κυπριακής αγοράς όσον αφορά στις πρακτικές αποδοχών ή

λόγω της φύσης των αρμοδιοτήτων και της περιγραφής καθηκόντων των εν λόγω μελών του προσωπικού.

Επιτροπή
αποδοχών.

53.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ η οποία είναι σημαντική από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και της φύσεως, του πεδίου εφαρμογής και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της θεσπίζει επιτροπή αποδοχών.

(2) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η επιτροπή αποδοχών συγκροτείται ούτως ώστε να εκφέρει αρμοδίως και ανεξαρτήτως γνώμη για τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών καθώς και για τα κίνητρα που δημιουργούνται για τη διαχείριση του κινδύνου, του κεφαλαίου και της ρευστότητας.

(3) Η κατά το εδάφιο (2) επιτροπή αποδοχών είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των αποφάσεων σχετικά με τις αμοιβές, συμπεριλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και τη διαχείριση των κινδύνων της συγκεκριμένης ΚΕΠΕΥ και οι οποίες λαμβάνονται από το διοικητικό συμβούλιο.

(4) Ο Πρόεδρος και τα μέλη της επιτροπής αποδοχών πρέπει να είναι μέλη του διοικητικού συμβουλίου που δεν ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα στη συγκεκριμένη ΚΕΠΕΥ.

(5) Εάν το κυπριακό δίκαιο προβλέπει εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό συμβούλιο, στην επιτροπή αποδοχών πρέπει να συμπεριλαμβάνεται ένας ή περισσότεροι εκπρόσωποι των εργαζομένων.

(6) Κατά την προπαρασκευή παρόμοιων αποφάσεων, η επιτροπή αποδοχών λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων εμπλεκόμενων στην ΚΕΠΕΥ και το δημόσιο συμφέρον.

Τήρηση
ιστοτόπου
σχετικά με την
εταιρική
διακυβέρνηση και
τις αποδοχές.

54.- Η ΚΕΠΕΥ που τηρεί διαδικτυακό τόπο, εξηγεί εκεί με ποιο τρόπο συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις των άρθρων 9 και 10 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και των άρθρων 49 έως 53 του παρόντος Νόμου.

Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης

Εποπτικός
έλεγχος
αξιολόγηση.
και

55.-(1) Λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που παρατίθενται στο άρθρο 56, η Επιτροπή εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζει η ΚΕΠΕΥ προκειμένου να συμμορφωθεί με τις

διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και αξιολογεί:

(α) κινδύνους τους οποίους η ΚΕΠΕΥ έχει αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβει· και

(β) κινδύνους που εντοπίζονται κατά την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ.

(2) Το πεδίο εφαρμογής της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (1) καλύπτει όλες τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Βάσει της εξέτασης και αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (1), η Επιτροπή ρυθμίζει με οδηγία της, κατά πόσο οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζει η ΚΕΠΕΥ, καθώς και τα ίδια κεφάλαιά και η ρευστότητά της εξασφαλίζουν την υγιή διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων της.

(4) Η Επιτροπή καθορίζει την συχνότητα και την ένταση της εξέτασης και αξιολόγησης που διεξάγεται δυνάμει του εδαφίου (1) έχοντας υπόψη το μέγεθος, τη συστημική σπουδαιότητα, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ, λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας.

(5) Η εξέταση και αξιολόγηση, του εδαφίου (4) επικαιροποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση για τις ΚΕΠΕΥ που καλύπτονται από το πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 57 του παρόντος Νόμου.

(6) Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (1), η Επιτροπή εφαρμόζει την αρχή της αναλογικότητας σύμφωνα με τα κριτήρια που δημοσιοποιούνται δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 93.

(7) Η Επιτροπή δύναται να προσαρμόσει τις μεθοδολογίες για την εφαρμογή της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (1), προκειμένου να λαμβάνονται υπόψη ΚΕΠΕΥ με παρόμοια χαρακτηριστικά κινδύνου, όπως

παρόμοια επιχειρηματικά μοντέλα ή γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων.

(8) Οι, αναφερόμενες στο εδάφιο (7), εξατομικευμένες μεθοδολογίες μπορούν να περιλαμβάνουν δείκτες αναφοράς με γνώμονα τον κίνδυνο καθώς και ποσοτικούς δείκτες, επιτρέπουν τη δέουσα συνεκτίμηση των ειδικών κινδύνων στους οποίους μπορεί να εκτίθεται κάθε ΚΕΠΕΥ και δεν θίγουν τον ειδικό για κάθε ΚΕΠΕΥ χαρακτήρα των μέτρων που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 61.

(9) Εφόσον η Επιτροπή χρησιμοποιεί εξατομικευμένες μεθοδολογίες σύμφωνα με το εδάφιο (7), ενημερώνει την ΕΑΤ.

(10) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι όποτε από την εξέταση προκύπτει ότι η ΚΕΠΕΥ ενδέχεται να ενέχει συστημικό κίνδυνο σύμφωνα με το Άρθρο 23 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ενημερώνει αμελλητί την ΕΑΤ σχετικά με τα αποτελέσματα της εξέτασης.

(11) Όταν μια εξέταση, ιδίως η αξιολόγηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, του επιχειρηματικού μοντέλου ή των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ, παρέχει στην Επιτροπή βάσιμους λόγους να εικάζει ότι, σε σχέση με την εν λόγω ΚΕΠΕΥ, διαπράττεται ή έχει διαπραχθεί, επιχειρείται ή έχει επιχειρηθεί να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος τέτοιος κίνδυνος, η Επιτροπή ενημερώνει αμέσως την ΕΑΤ και στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ).

(12) Σε περίπτωση δυνητικού αυξημένου κινδύνου νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η Επιτροπή και Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ) έρχονται σε επαφή και κοινοποιούν αμέσως την κοινή τους εκτίμηση στην ΕΑΤ.

(13) Η Επιτροπή λαμβάνει καταλλήλως μέτρα σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες.

Τεχνικά κριτήρια
για τον εποπτικό
έλεγχο και
αξιολόγηση.

56.-(1) Επιπρόσθετα στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο, η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Επιτροπή δυνάμει του άρθρου 55 καλύπτει τουλάχιστον τα εξής:

(α) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων σύμφωνα με το Άρθρο 177 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που πραγματοποιεί η ΚΕΠΕΥ που εφαρμόζει τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων·

(β) το βαθμό έκθεσης της ΚΕΠΕΥ σε κίνδυνο συγκέντρωσης καθώς και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσής της με τις απαιτήσεις του Τέταρτου μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του άρθρου 42 του παρόντος Νόμου·

(γ) την αρτιότητα, την καταλληλότητα και τον τρόπο εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών της ΚΕΠΕΥ για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου·

(δ) το βαθμό στον οποίο είναι επαρκή τα ίδια κεφάλαια που διατηρεί η ΚΕΠΕΥ σε σχέση με στοιχεία ενεργητικού που έχει πιλοποιήσει, λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής σημασίας της συναλλαγής και του επιτευχθέντος βαθμού μεταφοράς κινδύνου·

(ε) την έκθεση σε κίνδυνο ρευστότητας που αναλαμβάνει η ΚΕΠΕΥ και τη μέτρηση και διαχείριση αυτού, περιλαμβανομένων της ανάπτυξης αναλύσεων εναλλακτικών σεναρίων, της διαχείρισης παραγόντων που μειώνουν τον κίνδυνο (ειδικά το επίπεδο, τη σύνθεση και την ποιότητα των αποθεμάτων ρευστότητας) και αποτελεσματικών σχεδίων έκτακτης ανάγκης·

(στ) τις επιπτώσεις της διαφοροποίησης και τον τρόπο με τον οποίο οι επιπτώσεις αυτές παραμετροποιούνται στο σύστημα μέτρησης κινδύνων·

(ζ) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιεί η ΚΕΠΕΥ που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κίνδυνο αγοράς βάσει του Τρίτου μέρους Τίτλος IV Κεφάλαιο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(η) τη γεωγραφική θέση των ανοιγμάτων της ΚΕΠΕΥ·

(θ) το επιχειρηματικό μοντέλο της ΚΕΠΕΥ·

(2) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1), η Επιτροπή διεξάγει σε τακτά διαστήματα συνολική αξιολόγηση της γενικής διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας από τις ΚΕΠΕΥ και προάγει την ανάπτυξη αξιόπιστων εσωτερικών μεθόδων.

(3) Κατά τη διεξαγωγή αυτών των αξιολογήσεων, η Επιτροπή έχει υπόψη της το ρόλο που διαδραματίζουν οι ΚΕΠΕΥ στις χρηματοοικονομικές αγορές.

(4) Η Επιτροπή έχει επίσης υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των αποφάσεών της στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος όλων των άλλων εμπλεκόμενων κρατών μελών.

(5) Η Επιτροπή ελέγχει κατά πόσο μια ΚΕΠΕΥ έχει παράσχει έμμεση υποστήριξη σε μια πηλοποίηση.

(6) Σε περίπτωση που η Επιτροπή διαπιστώσει ότι η ΚΕΠΕΥ έχει παράσχει πάνω από μία φορά έμμεση υποστήριξη, η Επιτροπή λαμβάνει κατάλληλα μέτρα που αντικατοπτρίζουν την αυξημένη προσδοκία ότι η ΚΕΠΕΥ θα παράσχει μελλοντικά υποστήριξη στις τιτλοποιήσεις της με αποτέλεσμα να μην μπορεί να επιτύχει ουσιαστική μεταφορά κινδύνου.

(7) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης που γίνεται βάσει του εδαφίου (3) του άρθρου 55, η Επιτροπή εξετάζει εάν οι αναπροσαρμογές της αξίας που έχουν πραγματοποιηθεί για θέσεις ή χαρτοφυλάκια στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, σύμφωνα με το Άρθρο 105 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, επιτρέπουν στην ΚΕΠΕΥ να πωλήσει ή να ανπισταθμίσει τις θέσεις της σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς σημαντικές ζημίες υπό κανονικές συνθήκες αγοράς.

(8) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιεί η Επιτροπή περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου τον οποίο αναλαμβάνει η ΚΕΠΕΥ και ο οποίος απορρέει από τις μη σχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητές της.

(9) Η Επιτροπή απαιτεί μέτρα, τουλάχιστον στην περίπτωση που η οικονομική αξία της ΚΕΠΕΥ μειώνεται κατά περισσότερο από 20 % των ιδίων κεφαλαίων της ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και αναπάντεχης μεταβολής των επιτοκίων κατά 200 μονάδες βάσης ή μεταβολής όπως ορίζεται στις κατευθυντήριες γραμμές της ΕΑΤ.

(10) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιεί η Επιτροπή

περιλαμβάνει την έκθεση ΚΕΠΕΥ στον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται από τους δείκτες υπερβολικής μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένου του δείκτη μόχλευσης σύμφωνα με το Άρθρο 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(11) Για τον καθορισμό της επάρκειας του δείκτη μόχλευσης της ΚΕΠΕΥ και των ρυθμίσεων, στρατηγικών, διαδικασιών και μηχανισμών που εφαρμόζει η ΚΕΠΕΥ για τη διαχείριση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο της ΚΕΠΕΥ.

(12) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιεί η Επιτροπή περιλαμβάνει τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης της ΚΕΠΕΥ, την εταιρική της κουλτούρα, τις εταιρικές της αξίες και την ικανότητα των μελών του διοικητικού συμβουλίου να εκτελούν τα καθήκοντά τους.

(13) Κατά την εξέταση και αξιολόγηση αυτή, η Επιτροπή έχει τουλάχιστον πρόσβαση στα θέματα προς συζήτηση και τα δικαιολογητικά έγγραφα των συνεδριάσεων του διοικητικού συμβουλίου και των επιτροπών αυτού και τα αποτελέσματα της εσωτερικής και εξωτερικής αξιολόγησης επιδόσεων του διοικητικού συμβουλίου.

Πρόγραμμα
εποπτικής
εξέτασης.

57.-(1) Η Επιτροπή εφαρμόζει πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης τουλάχιστον μία φορά το χρόνο για τις ΚΕΠΕΥ.

(2) Το πρόγραμμα που αναφέρεται στο εδάφιο (1) λαμβάνει υπόψη τη διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης σύμφωνα με το άρθρο 55 του παρόντος Νόμου και περιλαμβάνει τα εξής:

(α) ένδειξη του πώς η Επιτροπή σκοπεύει να ασκήσει τα καθήκοντά της και να κατανείμει τους πόρους της·

(β) προσδιορισμός των ΚΕΠΕΥ που πρόκειται να τεθούν υπό ενισχυμένη εποπτεία και τα μέτρα που λαμβάνονται για τέτοια εποπτεία όπως καθορίζεται στο εδάφιο (4)·

(γ) σχέδιο για επιτόπιους ελέγχους στα γραφεία ΚΕΠΕΥ, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων και θυγατρικών αυτής που βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη, σύμφωνα με τα άρθρα 13, 81 και 84.

(3) Τα προγράμματα εποπτικής εξέτασης περιλαμβάνουν τις ακόλουθες ΚΕΠΕΥ:

(α) ΚΕΠΕΥ για τις οποίες τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων των παραγράφων (α) και (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 56 και του άρθρου 58 ή το αποτέλεσμα της εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης βάσει του άρθρου 55 δείχνουν την ύπαρξη σημαντικών κινδύνων για τη συνεχή χρηματοοικονομική τους αρτιότητα ή μη συμμόρφωση με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) οποιεσδήποτε άλλες ΚΕΠΕΥ για τις οποίες η Επιτροπή το θεωρεί αναγκαίο.

(4) Σε περίπτωση που αυτό κρίνεται σκόπιμο σύμφωνα με το άρθρο 55, εφόσον είναι απαραίτητο λαμβάνονται, ειδικότερα, τα ακόλουθα μέτρα:

(α) αύξηση του αριθμού ή της συχνότητας των επιτόπιων ελέγχων της ΚΕΠΕΥ.

(β) μόνιμη παρουσία της Επιτροπής στην ΚΕΠΕΥ.

(γ) υποβολή πρόσθετων ή συχνότερων αναφορών από την ΚΕΠΕΥ.

(δ) πρόσθετες ή συχνότερες εξετάσεις του λειτουργικού, στρατηγικού ή επιχειρηματικού σχεδίου της ΚΕΠΕΥ.

(ε) θεματικές εξετάσεις που παρακολουθούν συγκεκριμένους κινδύνους που ενδέχεται να εμφανιστούν.

(5) Η θέσπιση προγράμματος εποπτικής εξέτασης από την Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, δεν εμποδίζει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής να διενεργούν, κατά περίπτωση, επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν τα υποκαταστήματα ΚΕΠΕΥ στο έδαφός τους σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας των κρατών μελών υποδοχής, δια των οποίων υιοθετήθηκε η παράγραφος (3) του Άρθρου 52, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(6) Σε περίπτωση που η Επιτροπή αποτελεί την αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής, δύναται να διεξάγει ελέγχους και

επιθεωρήσεις των δραστηριοτήτων που αναπτύσσουν τα υποκαταστήματα ΕΠΕΥ στη Δημοκρατία, παρά το γεγονός ότι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης έχει θεσπίσει πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης.

Εποπτικές
προσομοιώσεις
ακραίων
καταστάσεων.

58.-Η Επιτροπή διενεργεί τις ενδεδειγμένες, τουλάχιστον άπαξ ανά έτος, εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων στις ΚΕΠΕΥ, για τη διευκόλυνση της διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 55.

Διαρκής εξέταση
της άδειας
χρήσης
εσωτερικών
προσεγγίσεων.

59.-(1)(α) Η Επιτροπή αναθεωρεί τακτικά και τουλάχιστον κάθε τρία (3) έτη τη συμμόρφωση της ΚΕΠΕΥ προς τις απαιτήσεις αναφορικά με τις μεθόδους που απαιτούν τη χορήγηση άδειας από την Επιτροπή προτού χρησιμοποιήσει τέτοιες μεθόδους για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Η Επιτροπή δίνει ιδιαίτερη προσοχή σε αλλαγές στην επιχειρηματική δραστηριότητα της ΚΕΠΕΥ και στην εφαρμογή αυτών των μεθόδων σε νέα προϊόντα.

(γ) Όταν εντοπίζονται σημαντικές ελλείψεις στην αποτύπωση κινδύνων με την εσωτερική μέθοδο, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι η ΚΕΠΕΥ διορθώνει ή λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για τον μετριασμό των επιπτώσεών τους, και μέσω της επιβολής υψηλότερων πολλαπλασιαστικών συντελεστών, ή της επιβολής κεφαλαιακών προσαυξήσεων, ή λαμβάνει άλλα πρόσφορα και αποτελεσματικά μέτρα.

(2) Η Επιτροπή ειδικότερα εξετάζει και εκτιμά κατά πόσο η ΚΕΠΕΥ χρησιμοποιεί άρτια αναπτυγμένες και επικαιροποιημένες τεχνικές και πρακτικές για τις εν λόγω προσεγγίσεις.

(3) Σε περίπτωση που σε εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς, πληθώρα υπερβάσεων όπως αυτές που αναφέρονται στο Άρθρο 366 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δείχνουν ότι το υπόδειγμα δεν είναι ή δεν είναι πλέον αρκετά ακριβές, η Επιτροπή ανακαλεί την άδεια χρήσης του εσωτερικού μοντέλου ή επιβάλλει κατάλληλα μέτρα προκειμένου να διασφαλίσει ότι το μοντέλο θα βελτιωθεί άμεσα.

(4) (α) Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ έχει λάβει άδεια να εφαρμόσει προσέγγιση που απαιτεί την άδεια της Επιτροπής πριν από τη χρήση της εν λόγω προσέγγισης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με το

Τρίτο Τμήμα του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αλλά δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της προσέγγισης αυτής, η Επιτροπή ζητά από την ΚΕΠΕΥ είτε να της αποδείξει ότι η μη συμμόρφωσή της έχει ελάχιστη επίπτωση κατά περίπτωση σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή να καταθέσει σχέδιο για την έγκαιρη αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις και να ορίσει προθεσμία εφαρμογής της.

(β) Η Επιτροπή απαιτεί να γίνονται βελτιώσεις στο σχέδιο αν αυτό δεν αναμένεται να φέρει πλήρη συμμόρφωση ή αν η προθεσμία είναι ακατάλληλη.

(γ) Σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ δεν αναμένεται να μπορέσει να επαναφέρει τη συμμόρφωση εντός κατάλληλης προθεσμίας και, κατά περίπτωση, δεν έχει αποδείξει ικανοποιητικά ότι οι επιπτώσεις από τη μη συμμόρφωση είναι ελάχιστες, η άδεια χρήσης της προσέγγισης ανακαλείται ή περιορίζεται στα συμμορφούμενα τμήματα ή στα τμήματα στα οποία η συμμόρφωση είναι εφικτή εντός κατάλληλης προθεσμίας.

(5) Η Επιτροπή, για την εξέταση των αδειών χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων τις οποίες παρέχει σε ΚΕΠΕΥ, λαμβάνει υπόψη την ανάλυση εσωτερικών προσεγγίσεων διαφόρων ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένης της ανάλυσης των συνεπειών στην υλοποίηση του ορισμού του κινδύνου αθέτησης και του τρόπου με τον οποίο αντιμετωπίζουν συγκεκριμένα ιδρύματα παρόμοιους κινδύνους ή χρηματοδοτικά ανοίγματα και τα συγκριτικά κριτήρια αυτής της ανάλυσης που εκπονεί η ΕΑΤ.

Εποπτικά μέτρα και εξουσίες

Εποπτικά μέτρα.

60.-(1) Η Επιτροπή απαιτεί από την ΚΕΠΕΥ να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα σε πρώιμο στάδιο για να αντιμετωπίσει σχετικά προβλήματα στις ακόλουθες καταστάσεις:

(α) όταν η ΚΕΠΕΥ δεν τηρεί τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) όταν η Επιτροπή έχει πεισθεί ότι η ΚΕΠΕΥ ενδέχεται να παραβεί τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), στις εξουσίες της

Επιτροπής περιλαμβάνονται εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 61.

ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ
ΕΞΟΥΣΙΕΣ.

61.-(1) Για τους σκοπούς του άρθρου 55, των εδαφίων (7), (8) και (9) του άρθρου 56, των παραγράφων (α) έως (γ) του εδαφίου (4) του άρθρου 59 και του άρθρου 60 του παρόντος Νόμου και της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή διαθέτει τουλάχιστον την εξουσία:

(α) να απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να διαθέτουν πρόσθετα ίδια κεφάλαια πέραν των απαιτήσεων που ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 62 του παρόντος Νόμου·

(β) να απαιτεί την ενίσχυση των ρυθμίσεων, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών που εφαρμόζονται σύμφωνα με τα άρθρα 34 και 35·

(γ) να απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να υποβάλουν σχέδιο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης προς τις εποπτικές απαιτήσεις δυνάμει του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και να ορίζει προθεσμία για την εφαρμογή του, συμπεριλαμβανομένων και βελτιώσεων του σχεδίου αυτού όσον αφορά στο πεδίο εφαρμογής και στην προθεσμία·

(δ) να απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να εφαρμόζουν ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού από την άποψη των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων·

(ε) να θέτει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, τις εργασίες ή το δίκτυο των ΚΕΠΕΥ ή να ζητεί την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους για την αρτιότητα της ΚΕΠΕΥ·

(στ) να απαιτεί τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα των ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε τρίτους·

(ζ) να απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ τον περιορισμό των μεταβλητών αποδοχών ως ποσοστού των καθαρών εσόδων, όταν δεν συνάδουν με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης·

(η) να απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να χρησιμοποιούν τα καθαρά κέρδη για την ενίσχυση των ιδίων κεφαλαίων·

(θ) να περιορίζει ή να απαγορεύει τη διανομή κερδών ή την καταβολή τόκων από την ΚΕΠΕΥ σε μετόχους, μέλη ή κατόχους μέσω της πρόσθετης κατηγορίας 1, εφόσον η απαγόρευση δεν συνιστά αθέτηση υποχρέωσης της ΚΕΠΕΥ.

(ι) να επιβάλλει απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών, συμπεριλαμβανομένων των αναφορών σχετικά με τα ίδια κεφάλαια, τη ρευστότητα και τη μόχλευση.

(ια) να επιβάλλει συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των περιορισμών στις αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού.

(ιβ) να απαιτεί πρόσθετες πληροφορίες.

(2)(α) Για τους σκοπούς της παραγράφου (ι) του εδαφίου (1), η Επιτροπή μπορεί να επιβάλλει απαιτήσεις για πρόσθετες ή συχνότερες υποβολές αναφορών στις ΚΕΠΕΥ μόνο όταν η σχετική απαίτηση είναι κατάλληλη και αναλογική ως προς τον σκοπό για τον οποίο απαιτούνται οι πληροφορίες και οι ζητούμενες πληροφορίες δεν είναι αλληλεπικαλυπτόμενες.

(β) Για τους σκοπούς των άρθρων 55 έως 60, κάθε πρόσθετη πληροφορία που μπορεί να απαιτείται από τις ΚΕΠΕΥ θεωρείται ως επαναληπτική εφόσον οι ίδιες ή οι κατ' ουσίαν ίδιες πληροφορίες έχουν ήδη αναφερθεί με άλλο τρόπο στην Επιτροπή ή μπορούν να παράγονται από την Επιτροπή.

(γ) Η Επιτροπή δεν απαιτεί την αναφορά πρόσθετων πληροφοριών από ΚΕΠΕΥ, εφόσον τις έχει ήδη λάβει υπό διαφορετική μορφή ή επίπεδο ανάλυσης και αυτή η διαφορετική μορφή ή το επίπεδο ανάλυσης δεν αποτρέπουν την Επιτροπή από την παραγωγή πληροφοριών ίδιας ποιότητας και αξιοπιστίας με εκείνες που παράγονται με βάση τις πρόσθετες πληροφορίες που θα αναφέρονταν διαφορετικά.

Πρόσθετη
απαίτηση
κεφαλαίων.

ιδίων

62.-(1) Η Επιτροπή επιβάλλει την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 εάν, βάσει των ελέγχων που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 55 και 59, διαπιστώνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες καταστάσεις για μια επιμέρους ΚΕΠΕΥ:

Επίσημη
Εφημερίδα
ΕΕ: L
28.12.2017,
σ. 35.

της
347,

(α) η ΚΕΠΕΥ είναι εκτεθειμένη σε κινδύνους ή στοιχεία κινδύνων που δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς, όπως ορίζει το εδάφιο (2), από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται

στο Τρίτο, Τέταρτο, και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου·

(β) η ΚΕΠΕΥ δεν πληροί τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 34 και 35 του παρόντος Νόμου ή στο Άρθρο 393 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και πιθανώς άλλα μέτρα εποπτείας δεν θα επαρκούσαν ώστε να μπορούν να τηρηθούν οι απαιτήσεις αυτές εντός κατάλληλου χρονοδιαγράμματος·

(γ) οι προσαρμογές που αναφέρονται στο εδάφιο (7) του άρθρου 56 θεωρούνται ανεπαρκείς, ώστε να επιτρέψουν στη ΚΕΠΕΥ να πωλήσει ή να ανπισταθμίσει τις θέσεις της σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς σημαντικές ζημίες υπό κανονικές συνθήκες αγοράς·

(δ) η αξιολόγηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (γ) του εδαφίου (4) του άρθρου 59 αποκαλύπτει ότι η μη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις για την εφαρμογή της επιτρεπόμενης προσέγγισης ενδέχεται να οδηγήσει σε ανεπαρκείς απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων·

(ε) η ΚΕΠΕΥ αδυνατεί επανειλημμένως να καθορίζει ή να τηρεί επαρκές επίπεδο πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη της καθοδήγησης που ανακοινώνεται σύμφωνα με τα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 63·

(στ) άλλες καταστάσεις που αφορούν μεμονωμένες ΚΕΠΕΥ, οι οποίες θεωρεί η Επιτροπή ότι προκαλούν σημαντικούς εποπτικούς προβληματισμούς·

(2) Η Επιτροπή επιβάλλει την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 μόνο για την κάλυψη των κινδύνων που αντιμετωπίζουν μεμονωμένες ΚΕΠΕΥ λόγω των δραστηριοτήτων τους, συμπεριλαμβανομένων όσων αντικατοπτρίζουν τις επιπτώσεις ορισμένων οικονομικών εξελίξεων και εξελίξεων της αγοράς στα χαρακτηριστικά κινδύνου επιμέρους ΚΕΠΕΥ.

(3) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνου θεωρούνται ότι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402 μόνο όταν τα ποσά, τα είδη

και η κατανομή των κεφαλαίων που κρίνονται επαρκή από την Επιτροπή λαμβανομένης υπόψη της εποπτικής επανεξέτασης της εκτίμησης που διενεργείται από την ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 34 του παρόντος Νόμου, είναι υψηλότερα από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(4) Για τους σκοπούς του εδαφίου (3), η Επιτροπή αξιολογεί, λαμβάνοντας υπόψη τα χαρακτηριστικά κινδύνου κάθε επιμέρους ΚΕΠΕΥ, τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται η ΚΕΠΕΥ, μεταξύ άλλων:

(α) τους κινδύνους που αφορούν στην εκάστοτε ΚΕΠΕΥ ή τα στοιχεία των κινδύνων αυτών που εξαιρούνται ρητά ή δεν καλύπτονται ρητά από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(β) τους κινδύνους που αφορούν στην εκάστοτε ΚΕΠΕΥ ή τα στοιχεία των κινδύνων αυτών που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις ισχύουσες απαιτήσεις που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(5) Στον βαθμό που οι κίνδυνοι ή τα στοιχεία κινδύνων υπόκεινται σε μεταβατικές ρυθμίσεις ή διατάξεις αποδοχής του προϋφιστάμενου καθεστώτος του παρόντος Νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δεν θεωρούνται κίνδυνοι ή στοιχεία τέτοιων κινδύνων που ενδέχεται να υποτιμώνται παρά τη συμμόρφωση προς τις ισχύουσες απαιτήσεις που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(6) Για τους σκοπούς του εδαφίου (3), τα κεφάλαια που θεωρούνται επαρκή καλύπτουν όλους τους κινδύνους ή τα στοιχεία κινδύνων που προσδιορίζονται ως σημαντικοί σύμφωνα με την αξιολόγηση που ορίζεται στο εδάφιο (4) οι οποίοι δεν καλύπτονται ή δεν καλύπτονται επαρκώς από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στο Τρίτο, Τέταρτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(7) Κίνδυνος επιτοκίου που προκύπτει από θέσεις εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών μπορεί να θεωρηθεί σημαντικός τουλάχιστον στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (9) του άρθρου 56, εκτός εάν η Επιτροπή, κατά την εκτέλεση του ελέγχου και της αξιολόγησης, καταλήξει στο συμπέρασμα ότι η διαχείριση από την ΚΕΠΕΥ του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών είναι επαρκής και ότι η ΚΕΠΕΥ δεν είναι υπερβολικά εκτεθειμένη στον κίνδυνο επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.

(8) Όταν απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτονται επαρκώς από το Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με τα εδάφια (3) έως (7) και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Τρίτο και Τέταρτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στο Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402.

(9) Όταν απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με τα εδάφια (3) έως (7) και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Τρίτο και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(10) Η ΚΕΠΕΥ συμμορφώνεται προς την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων την οποία επιβάλλει η Επιτροπή βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 με ίδια κεφάλαια που πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων καλύπτονται με κεφάλαια της κατηγορίας 1·

(β) τουλάχιστον τα τρία τέταρτα του κεφαλαίου της κατηγορίας 1 που αναφέρεται στην παράγραφο (α) αποτελούνται από κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(11) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (10), η Επιτροπή μπορεί να απαιτήσει από την ΚΕΠΕΥ να πληροί την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων με υψηλότερο ποσοστό κεφαλαίου της κατηγορίας 1 ή κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, όπου χρειάζεται και λαμβανομένων υπόψη των ειδικών συνθηκών της ΚΕΠΕΥ.

(12) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και επιβάλλεται από την Επιτροπή για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε εκ των ακολούθων:

(α) των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(β) της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας·

(γ) της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 63 του παρόντος Νόμου, όταν η καθοδήγηση αυτή αφορά κινδύνους εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.

(13) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και επιβάλλεται από την Επιτροπή για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε εκ των ακολούθων:

(α) της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που προβλέπεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(β) της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που προβλέπεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(γ) της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 63 του παρόντος

Νόμου, όταν η καθοδήγηση αυτή αφορά κινδύνους υπερβολικής μόχλευσης.

(14) Η Επιτροπή αιτιολογεί δεόντως και γραπτώς προς κάθε όργανο την απόφαση της επιβολής πρόσθετης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου, τουλάχιστον παρέχοντας σαφή εικόνα για την πλήρη εκτίμηση των στοιχείων που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (13) του παρόντος άρθρου.

(15) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (14) αιτιολόγηση περιλαμβάνει, στην περίπτωση που προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, ειδική έκθεση των λόγων για τους οποίους η επιβολή καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια δεν θεωρείται πλέον επαρκής.

Καθοδήγηση ως προς πρόσθετα κεφάλαια. ^{ως τα ίδια}

63.-(1) Σύμφωνα με τις στρατηγικές και τις διαδικασίες που αναφέρονται στο άρθρο 34, η ΚΕΠΕΥ καθορίζει το εσωτερικό της κεφάλαιο σε κατάλληλο επίπεδο ιδίων κεφαλαίων που επαρκεί ώστε να καλύπτονται όλοι οι κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται η ΚΕΠΕΥ και να διασφαλίζεται ότι τα ίδια κεφάλαια της ΚΕΠΕΥ μπορούν να απορροφήσουν δυνητικές ζημιές που απορρέουν από σενάρια ακραίων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων όσων προσδιορίζονται σύμφωνα με τις εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 58.

(2) Η Επιτροπή επανεξετάζει τακτικά το επίπεδο του εσωτερικού κεφαλαίου που καθορίζεται από κάθε ΚΕΠΕΥ, σύμφωνα με το εδάφιο (1) στο πλαίσιο των ελέγχων και των αξιολογήσεων που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 55 και 59, συμπεριλαμβανομένων των αποτελεσμάτων των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στο άρθρο 58.

(3) Σύμφωνα με την εν λόγω επανεξέταση, η Επιτροπή καθορίζει για κάθε ΚΕΠΕΥ το συνολικό επίπεδο των ιδίων κεφαλαίων που κρίνει κατάλληλο.

(4) Η Επιτροπή ανακοινώνει στις ΚΕΠΕΥ την καθοδήγησή της ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.

6(1) του 2015 ... (1) του 2020.

(5) Τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια τα οποία αφορά η καθοδήγηση είναι τα ίδια κεφάλαια που υπερβαίνουν το σχετικό ποσό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτείται σύμφωνα με το Τρίτο, Τέταρτο

και Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402, η παράγραφος (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και το της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του περί Μακροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων και Συναφή Θέματα Νόμου ή σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κατά περίπτωση, τα οποία είναι αναγκαία για την επίτευξη του συνολικού επιπέδου των ιδίων κεφαλαίων που θεωρείται κατάλληλο από την Επιτροπή σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3).

(6) Η Επιτροπή παρέχει καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια σύμφωνα με τα εδάφια (4) και (5) ειδικά για κάθε ΚΕΠΕΥ που μπορεί να καλύπτει κινδύνους οι οποίοι αντιμετωπίζονται από την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 μόνο στον βαθμό που καλύπτει πτυχές των κινδύνων αυτών οι οποίες δεν καλύπτονται ήδη βάσει της εν λόγω απαίτησης.

(7) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται σύμφωνα με τα εδάφια (4) και (5) για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν χρησιμοποιούνται για την κάλυψη οποιουδήποτε εκ των ακολούθων:

(α) των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 62 του παρόντος Νόμου και επιβάλλεται από την Επιτροπή για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης και της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.

(8) Ίδια κεφάλαια που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη της καθοδήγησης ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται βάσει του εδαφίου (4) για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης δεν χρησιμοποιούνται με σκοπό την κάλυψη της απαίτησης ιδίων κεφαλαίων που ορίζεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχείο δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, της απαίτησης του άρθρου 62 του παρόντος Νόμου που επιβάλλεται από την Επιτροπή για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης και της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που

αναφέρεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(9) Η μη κάλυψη της καθοδήγησης που αναφέρεται στα εδάφια (4) και (5) όταν η ΚΕΠΕΥ πληροί τις σχετικές απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Τρίτου, Τέταρτου και Έβδομου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του Κεφαλαίου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2017/2402, τη σχετική πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης που αναφέρεται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δεν συνεπάγεται την εφαρμογή των περιορισμών του άρθρου 90 του παρόντος Νόμου.

Συνεργασία με την αρχή εξυγίανσης

64.- Η Επιτροπή γνωστοποιεί στη σχετική αρχή εξυγίανσης την πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλεται σε ΚΕΠΕΥ βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και κάθε καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ανακοινώνεται σε ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με το εδάφιο (4) του άρθρου 63.

Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας.

65.-(1) Για τον σκοπό του καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου των απαιτήσεων ρευστότητας με βάση τον έλεγχο και την αξιολόγηση που διενεργούνται σύμφωνα με τα άρθρα 55 έως 59, η Επιτροπή εκτιμά κατά πόσον είναι αναγκαία οποιαδήποτε επιβολή συγκεκριμένης απαίτησης ρευστότητας, για την αποτύπωση των κινδύνων ρευστότητας στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η ΚΕΠΕΥ, λαμβάνοντας υπόψη τα ακόλουθα:

(α) το συγκεκριμένο επιχειρηματικό μοντέλο της ΚΕΠΕΥ·

(β) τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς της ΚΕΠΕΥ που αναφέρονται στα άρθρα 9 και 10 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, στα άρθρα 35 έως 54 και ειδικότερα στο άρθρο 47 του παρόντος Νόμου·

(γ) το αποτέλεσμα του ελέγχου και της αξιολόγησης που διενεργούνται σύμφωνα με το άρθρο 55·

(2) Ειδικότερα, με την επιφύλαξη του άρθρου 29, η Επιτροπή εξετάζει την ανάγκη εφαρμογής διοικητικών κυρώσεων ή άλλων διοικητικών μέτρων, που περιλαμβάνουν προληπτικά τέλη, το

ύψος των οποίων σε γενικές γραμμές σχετίζεται με τη διαφορά μεταξύ της πραγματικής θέσης ρευστότητας ΚΕΠΕΥ και τυχόν απαιτήσεων ρευστότητας και σταθερής χρηματοδότησης που θεσπίζονται με οδηγία της Επιτροπής ή με νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Συγκεκριμένες
απαιτήσεις
δημοσίευσης.

66.-(1) Η Επιτροπή δύναται να απαιτήσει από ΚΕΠΕΥ:

(α) να δημοσιοποιεί τα στοιχεία που αναφέρονται στο Όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 περισσότερο από μία φορά το χρόνο και να θέσει προθεσμία δημοσίευσης·

(β) να χρησιμοποιεί συγκεκριμένα μέσα και τοποθεσίες για τις δημοσιεύσεις εκτός των δηλώσεων οικονομικής κατάστασης·

(2) Η Επιτροπή έχει εξουσία να απαιτεί από τη μητρική επιχείρηση να δημοσιοποιεί σε ετήσια βάση, είτε ως πλήρες κείμενο ή με αναφορές σε αντίστοιχα στοιχεία, μια περιγραφή της νομικής δομής και διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 35 και τα εδάφια (2) έως (5) του άρθρου 69.

Συνέπεια των
επιχειρησιακών
εξετάσεων και
αξιολογήσεων και
επιχειρησιακών
μέτρων.

67.- (1) Η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ για:

(α) τη λειτουργία της διαδικασίας εξέτασης και αξιολόγησης του άρθρου 55·

β) τη μεθοδολογία που ακολουθεί για τη λήψη αποφάσεων σύμφωνα με τα άρθρα 56, 58, 59, 60, 61 και 65 σχετικά με τη διαδικασία της παραγράφου (α).

Επίπεδο εφαρμογής

Εσωτερική
διαδικασία
εκτίμησης
κεφαλαιακής
επάρκειας.

68.-(1) Η Επιτροπή απαιτεί από κάθε ΚΕΠΕΥ που δεν είναι ούτε θυγατρική στη Δημοκρατία, ούτε μητρική επιχείρηση, και κάθε ΚΕΠΕΥ που δεν περιλαμβάνεται στην ενοποίηση σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 τηρεί τις υποχρεώσεις που ορίζονται στο άρθρο 34 σε ατομική βάση.

(2) Αν η Επιτροπή ακυρώσει την ισχύ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση όπως προβλέπονται στο Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις

του άρθρου 34 του παρόντος Νόμου ισχύουν σε ατομική βάση.

(3) Η Επιτροπή απαιτεί από την ΚΕΠΕΥ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και είναι μητρική επιχείρηση στη Δημοκρατία, στο μέτρο και με τον τρόπο που ορίζεται στο Πρώτο Μέρος Τίτλος II Κεφάλαιο 2 Τμήματα 2 και 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τηρεί τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 34 του παρόντος Νόμου σε ενοποιημένη βάση.

(4) Η Επιτροπή απαιτεί από τις θυγατρικές ΚΕΠΕΥ να εφαρμόζουν τις απαιτήσεις του άρθρου 34 του παρόντος Νόμου σε υποενοποιημένη βάση εφόσον αυτές οι ΚΕΠΕΥ ή η μητρική επιχείρηση αυτών, όταν αυτή είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, έχουν ως θυγατρική τους σε τρίτη χώρα ή κατέχουν συμμετοχή σε ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης όπως ορίζεται στο άρθρο 2(1) της Οδηγίας ΟΔ144-2007-16 του 2015.

Ρυθμίσεις,
διαδικασίες
μηχανισμοί
ΚΕΠΕΥ.

και
των

69.-(1) Η Επιτροπή απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 35 έως 54 σε ατομική βάση εκτός αν η Επιτροπή κάνει χρήση της παρέκκλισης του Άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Η Επιτροπή απαιτεί από τις μητρικές επιχειρήσεις και τις θυγατρικές που υπόκεινται στον παρόντα Νόμο να τηρούν τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στα άρθρα 35 έως 54 του παρόντος Νόμου σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση και διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί των άρθρων 35 έως 54 του παρόντος Νόμου είναι συνεπείς και με καλή ενσωμάτωση και ότι μπορούν να παραχθούν οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία αφορούν στον σκοπό της εποπτείας.

(3) Οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές που υπόκεινται στον παρόντα Νόμο εφαρμόζουν τις ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς, που αναφέρονται στο εδάφιο (2), στις θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στον παρόντα Νόμο, συμπεριλαμβανομένων όσων εδρεύουν σε υπεράκτια (offshore) οικονομικά κέντρα.

(4) Οι ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί, που αναφέρονται στο εδάφιο (2), είναι συνεπείς και με καλή ενσωμάτωση και οι εν λόγω θυγατρικές πρέπει επίσης να είναι σε θέση να παράγουν οποιαδήποτε δεδομένα και στοιχεία αφορούν στον σκοπό της εποπτείας.

(5) Οι θυγατρικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται οι ίδιες στον παρόντα Νόμο συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που αφορούν ειδικά τον τομέα τους σε ατομική βάση.

(6) Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν άρθρα 35 έως 54 του παρόντος Νόμου σχετικά με τις θυγατρικές επιχειρήσεις που δεν υπόκεινται οι ίδιες στον παρόντα Νόμο δεν ισχύουν αν το εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικό ίδρυμα μπορεί να αποδείξει στην Επιτροπή ότι η εφαρμογή των άρθρων 35 έως 54 του παρόντος Νόμου είναι παράνομη σύμφωνα με τη νομοθεσία της τρίτης χώρας στην οποία είναι εγκατεστημένη η θυγατρική.

(7) Οι απαιτήσεις αποδοχών που ορίζονται στα άρθρα 51, 52 και 53 δεν εφαρμόζονται σε ενοποιημένη βάση στις ακόλουθες οντότητες:

(α) θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες στην Ένωση, όταν υπόκεινται σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με άλλες νομικές πράξεις της Ένωσης·

(β) θυγατρικές επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα, εφόσον θα υπέκειντο σε ειδικές απαιτήσεις αποδοχών σύμφωνα με άλλες νομικές πράξεις της Ένωσης, εάν ήταν εγκατεστημένες στην Ένωση.

(8) Κατά παρέκκλιση από τα οριζόμενα στο εδάφιο (7), και για την αποφυγή της καταστρατήγησης των κανόνων που ορίζονται στα άρθρα 51, 52 και 53, η ΚΕΠΕΥ εφαρμόζει τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα άρθρα 51, 52 και 53 στα μέλη του προσωπικού των θυγατρικών που δεν υπόκεινται στον παρόντα Νόμο σε ατομική βάση, εφόσον:

(α) η θυγατρική είναι είτε εταιρεία διαχείρισης είτε επιχείρηση που παρέχει τις επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες που απαριθμούνται στις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας άλλου κράτους μέλους δια των οποίων υιοθετήθηκε το Παράρτημα Ι, Τμήμα Α, σημεία 2), 3), 4), 6) και 7), της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ · και

(β) τα εν λόγω μέλη του προσωπικού έχουν λάβει εντολή να εκτελούν επαγγελματικές δραστηριότητες που έχουν άμεσο ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου ή τις δραστηριότητες των ΚΕΠΕΥ εντός του ομίλου.

(9) Κατά παρέκκλιση των εδαφίων (7) και (8), η Επιτροπή δύναται να εφαρμόζει τα άρθρα 51, 52 και 53 σε ενοποιημένη βάση σε ευρύτερο φάσμα θυγατρικών επιχειρήσεων και στο προσωπικό τους.

Εξέταση και
αξιολόγηση
εποπτικά μέτρα.

70.-(1) Η Επιτροπή εφαρμόζει τη διαδικασία εξέτασης και αξιολόγησης των άρθρων 55 έως 59 και τα εποπτικά μέτρα των άρθρων 60 έως 67 σύμφωνα με το βαθμό εφαρμογής των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που ορίζονται στο Πρώτο Μέρος Τίτλος II του εν λόγω Κανονισμού.

(2) Αν η Επιτροπή δεν εφαρμόσει τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση όπως προβλέπεται στο Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, οι απαιτήσεις του άρθρου 55 του παρόντος Νόμου ισχύουν για την εποπτεία των ΚΕΠΕΥ σε μεμονωμένη βάση.

Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση Αρχές για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση

Καθορισμός της
αρχής
ενοποιημένης
εποπτείας.

71.-(1) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ατομική βάση.

(3) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το εν λόγω μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε άλλο κράτος μέλος σε ατομική βάση.

(4) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική ΚΕΠΕΥ και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή.

(5) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική ΕΠΕΥ εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει την εν λόγω ΕΠΕΥ εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή

Ένωση σε ατομική βάση.

(6) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική ΕΠΕΥ εγκατεστημένη σε κράτος μέλος και καμία από τις θυγατρικές της δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει την εν λόγω ΕΠΕΥ εγκατεστημένη σε κράτος μέλος σε ατομική βάση.

(7) Όταν η μητρική επιχείρηση είναι μητρική ΚΕΠΕΥ ή μητρική ΕΠΕΥ εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε κράτος μέλος και τουλάχιστον μία εκ των θυγατρικών της είναι πιστωτικό ίδρυμα, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, αν αυτή είναι η αρμόδια αρχή του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος ή, όταν υπάρχουν περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα, εάν αυτή είναι η αρμόδια αρχή του πιστωτικού ιδρύματος με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

(8) Όταν το μητρικό ίδρυμα είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή, ενώ όταν το μητρικό ίδρυμα είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε άλλο κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε άλλο κράτος μέλος, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την αρμόδια αρχή που εποπτεύει το εν λόγω ίδρυμα σε ατομική βάση.

(9) Όταν δύο ή περισσότερες ΕΠΕΥ που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση έχουν την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος, μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή όταν αυτή είναι η αρμόδια αρχή της ΚΕΠΕΥ με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα.

(10) Όταν απαιτείται ενοποίηση σύμφωνα με το Άρθρο 18 παράγραφος 3 ή 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Επιτροπή όταν ο όμιλος δεν περιλαμβάνει πιστωτικό ίδρυμα και όταν αυτή

αποτελεί την αρμόδια αρχή της ΚΕΠΕΥ με τον μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

(11) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (9), όταν η Επιτροπή εποπτεύει σε ατομική βάση περισσότερες από μία ΚΕΠΕΥ εντός ομίλου, αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας όταν, είναι η αρμόδια αρχή που εποπτεύει σε ατομική βάση μία ή περισσότερες ΚΕΠΕΥ εντός του ομίλου, με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού συγκεντρωτικά.

(12) Σε ειδικές περιπτώσεις, η Επιτροπή μπορεί να μην εφαρμόσει, με κοινή συμφωνία με τις άλλες αρμόδιες αρχές, τα κριτήρια που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (7) και (9) και (10) και να αναθέσει σε διαφορετική αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, όταν η εφαρμογή των εν λόγω κριτηρίων δεν θα ήταν εν προκειμένω σκόπιμη, λαμβανομένων υπόψη των συγκεκριμένων ιδρυμάτων και της σχετικής σημασίας των δραστηριοτήτων τους στα οικεία κράτη μέλη, ή της ανάγκης να εξασφαλιστεί η συνέχεια της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση από την εν λόγω αρμόδια αρχή.

(13) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (12), η Επιτροπή παρέχει στο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικό ίδρυμα, στην εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, στην εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στο ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, κατά περίπτωση, δικαίωμα ακρόασης, πριν από τη λήψη της απόφασης από την Επιτροπή και τις άλλες αρμόδιες αρχές.

(14) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί, αμελλητί, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή και στην ΕΑΤ τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις των εδαφίων (12) και (13).

Συντονισμός
εποπτικών
δραστηριοτήτων
από την
Επιτροπή ως
αρχή
ενοποιημένης
εποπτείας.

72.-(1) Επιπρόσθετα στις υποχρεώσεις που επιβάλλονται από τον παρόντα Νόμο και από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εκτελεί τα εξής καθήκοντα:

(α) συντονισμό της συγκέντρωσης και διάδοσης των χρησιμων ή ουσιωδών πληροφοριών κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων καθώς και σε επείγουσες καταστάσεις·

(β) προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων, κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που αφορούν τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα άρθρα 71 έως 89, σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές·

(γ) προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε συνεργασία με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και, εφόσον απαιτείται, με τις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ, κατά την προετοιμασία και κατά τη διάρκεια έκτακτων καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένων των αρνητικών εξελίξεων σε ΕΠΕΥ ή σε χρηματοοικονομικές αγορές χρησιμοποιώντας, όπου είναι δυνατόν, υπάρχοντες διαύλους επικοινωνίας για τη διευκόλυνση της διαχείρισης κρίσεων.

(2) Εάν η Επιτροπή, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αδυνατεί να εκτελέσει τα καθήκοντα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) ή εάν οι αρμόδιες αρχές δεν συνεργάζονται με την Επιτροπή (ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας) στο βαθμό που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων του εδαφίου (1), η Επιτροπή δύναται να παραπέμψει το θέμα στην EAT και να ζητήσει τη συνδρομή της δυνάμει του Άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3) Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει τη συμβολή της EAT σε περίπτωση διαφωνίας σχετικά με το συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων δυνάμει, του παρόντος άρθρου ιδία πρωτοβουλία, σύμφωνα με το Άρθρο 19 παράγραφος 1 δεύτερο εδάφιο του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(4) Ο προγραμματισμός και συντονισμός των εποπτικών δραστηριοτήτων που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου περιλαμβάνει ειδικά μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 77 και στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 77, τη διεξαγωγή κοινών εκτιμήσεων, την εφαρμογή σχεδίων έκτακτης ανάγκης και την ενημέρωση του κοινού.

Κοινές
αποφάσεις
απαιτήσεις
προληπτικής
εποπτείας ειδικά
για κάθε ΚΕΠΕΥ.

73.-(1) Η Επιτροπή, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την εποπτεία ΚΕΠΕΥ που είναι θυγατρική ενός εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικού ιδρύματος ή μιας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών πράττει ό,τι είναι δυνατό

προκειμένου να καταλήξει με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές σε κοινή απόφαση όσον αφορά τα εξής:

(α) την εφαρμογή των άρθρων 34 και 55 για να καθοριστεί η επάρκεια του ενοποιημένου επιπέδου ιδίων κεφαλαίων που βρίσκονται στην κατοχή του ομίλου ιδρυμάτων όσον αφορά στην οικονομική κατάστασή του και στα χαρακτηριστικά κινδύνου και συνεπώς στο απαιτούμενο ύψος ιδίων κεφαλαίων για την εφαρμογή της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 σε κάθε οντότητα στο πλαίσιο του ομίλου ιδρυμάτων και σε ενοποιημένη βάση.

(β) τα μέτρα για την αντιμετώπιση ουσιωδών ζητημάτων και σημαντικών ευρημάτων που αφορούν στην εποπτεία ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν στην επάρκεια του οργανισμού και την αντιμετώπιση κινδύνων όπως απαιτείται δυνάμει του άρθρου 47 και όσων αφορούν στην ανάγκη των ειδικών για κάθε ίδρυμα απαιτήσεων ρευστότητας σύμφωνα με το άρθρο 65.

(γ) οποιαδήποτε καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που αναφέρεται στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 63.

(2) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) λαμβάνονται:

(α) για τους σκοπούς της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία θα περιλαμβάνει την εκτίμηση κινδύνου του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 62, προς τις άλλες συναφείς αρμόδιες αρχές.

(β) για τους σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας προς τις άλλες αρμόδιες αρχές, η οποία θα περιλαμβάνει την εκτίμηση των χαρακτηριστικών του κινδύνου ρευστότητας του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με τα άρθρα 47 και 65.

(γ) για τους σκοπούς της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή έκθεσης εκ μέρους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, η οποία θα περιλαμβάνει την εκτίμηση κινδύνου του ομίλου ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 63.

(3) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1), λαμβάνουν, επίσης, δεόντως υπόψη την εκτίμηση κινδύνου των θυγατρικών που διενεργείται από τις συναφείς αρμόδιες αρχές σύμφωνα με τα άρθρα 34, 55, 62 και 63.

(4) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) παρουσιάζονται σε έγγραφα που περιέχουν πλήρη αιτιολόγηση που θα δοθεί στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση από την Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(5) Σε περίπτωση διαφωνίας, η Επιτροπή ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας συμβουλευτεί την EAT κατόπιν αιτήματος οποιασδήποτε άλλης ενδιαφερόμενης αρμόδιας αρχής.

(6) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας μπορεί, επίσης, να συμβουλευτεί την EAT με δική της πρωτοβουλία.

(7) Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός των χρονικών περιόδων που αναφέρονται στο εδάφιο (2), η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 34, 47, 55 και της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και των άρθρων 63 και 65 του παρόντος Νόμου λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου για τις θυγατρικές που έχει πραγματοποιηθεί από τις συναφείς αρμόδιες αρχές.

(8) Αν, κατά τη λήξη των χρονικών περιόδων που αναφέρονται στο εδάφιο (2), οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή, ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

(9) Οι χρονικές περίοδοι που αναφέρονται στο εδάφιο (2) θεωρούνται οι περίοδοι συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(10) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

(11) Η απόφαση για την εφαρμογή των άρθρων 34, 47, 55 και της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και των άρθρων 63 και 65 του παρόντος Νόμου λαμβάνεται από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των θυγατρικών ενός εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικού πιστωτικού ιδρύματος ή μιας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, έπειτα από τη δέουσα εξέταση των απόψεων και των επιφυλάξεων που διατυπώθηκαν από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(12) Αν στο τέλος οποιασδήποτε από τις περιόδους που αναφέρονται στο εδάφιο (2) οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Επιτροπή αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει τυχόν απόφαση της EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού και στη συνέχεια λαμβάνει απόφαση που συνάδει με την απόφαση της EAT.

(13) Οι χρονικές περίοδοι που αναφέρονται στο εδάφιο (2) θεωρούνται οι περίοδοι συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού.

(14) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

(15) Οι αποφάσεις παρουσιάζονται σε έγγραφο που περιέχει πλήρη αιτιολόγηση και λαμβάνει υπόψη την εκτίμηση κινδύνου, τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμόδιων αρχών, όπως αυτές εκφράστηκαν κατά τις χρονικές περιόδους που αναφέρονται στο εδάφιο (2) και το οποίο υποβάλλεται από την Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, στις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές και στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(16) Σε περίπτωση που έχει ληφθεί η γνώμη της EAT, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τις συστάσεις της και εξηγεί τυχόν ουσιώδη απόκλιση από αυτές.

(17) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές, όταν δεν

υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με τα εδάφια (7) έως (16), αναγνωρίζονται ως καθοριστικές και εφαρμόζονται από την Επιτροπή.

(18) Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με τα εδάφια (7) έως (16) επικαιροποιούνται σε ετήσια βάση ή, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, όταν η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή μιας εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικής μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών υποβάλλει γραπτό και πλήρως αιτιολογημένο αίτημα προς την Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας προκειμένου να επικαιροποιήσει την απόφαση για την εφαρμογή της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 και των άρθρων 63 και 65.

(19) Στις εξαιρετικές περιπτώσεις, που αναφέρονται στο εδάφιο (18), η επικαιροποίηση μπορεί να αντιμετωπίζεται σε διμερή βάση μεταξύ της Επιτροπής ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας και της αιτούσας αρμόδιας αρχής.

Απαιτούμενες
πληροφορίες σε
καταστάσεις
έκτακτης
ανάγκης.

74.-(1) Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένων των καταστάσεων που περιγράφονται στο Άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις σε χρηματοοικονομικές αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά το άρθρο 12, η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα και με τα άρθρα 14 έως 24 και με τα άρθρα 77 και 82 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, όπου αυτά ισχύουν, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατό την ΕΑΤ και τις αρχές που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 19 και στο άρθρο 21 του παρόντος Νόμου συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων αρχών των εμπλεκόμενων κρατών μελών και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους.

(2) Στο μέτρο του δυνατού, η Επιτροπή χρησιμοποιεί τους υπάρχοντες διαύλους επικοινωνίας.

(3) Η Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία.

Ρυθμίσεις
συντονισμού
και
συνεργασίας.

75.-(1) Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η εποπτεία, η Επιτροπή, σε περίπτωση που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και οι άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θεσπίζουν γραπτές ρυθμίσεις σε θέματα συντονισμού και συνεργασίας.

(2) Βάσει των ρυθμίσεων του εδαφίου (1) μπορούν να ανατεθούν πρόσθετα καθήκοντα στην Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και να προσδιοριστούν διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων και τη συνεργασία με άλλες αρμόδιες αρχές.

(3) Η Επιτροπή ως υπεύθυνη για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στη θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης η οποία είναι ΕΠΕΥ μπορεί, με διμερή συμφωνία και σύμφωνα με το Άρθρο 28 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, να εκχωρήσει την εποπτική της αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια λειτουργίας και εποπτεύουν την εν λόγω μητρική επιχείρηση, με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης, στα οικεία κράτη μέλη των αρμοδίων αυτών αρχών, νομοθεσίας δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(4) Η Επιτροπή ενημερώνει τη ΕΑΤ για την ύπαρξη και το περιεχόμενο των συμφωνιών που προβλέπονται στο εδάφιο (3).

(5) Όταν η Επιτροπή, αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας αλλά δεν αποτελεί την αρμόδια αρχή στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης, στα οικεία κράτη μέλη των αρμοδίων αυτών αρχών, νομοθεσίας δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 21α της Οδηγίας 2019/878, οι ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας, που αναφέρονται στο εδάφιο (1) συνάπτονται επίσης με την

αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η μητρική επιχείρηση.

Σώματα
εποπτών.

76.-(1) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συστήνει σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που μνημονεύονται στα άρθρα 72 και 73 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 74 και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου και του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εξασφαλίζει, κατά περίπτωση, κατάλληλο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.

(2) Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο για την Επιτροπή (ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας) και τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές, για την εκτέλεση των κάτωθι εργασιών:

(α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την EAT σύμφωνα με το Άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(β) συμφωνία σχετικά με την εκούσια ανάθεση εργασιών και την εκούσια ανάθεση αρμοδιοτήτων, κατά περίπτωση.

(γ) καθορισμός προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης του άρθρου 57 που βασίζονται σε εκτίμηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 55.

(δ) αύξηση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με κατάργηση της μη απαραίτητης επικάλυψης των εποπτικών απαιτήσεων, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις αιτήσεις πληροφοριών που μνημονεύονται στο άρθρο 74 και στο εδάφιο (4) του άρθρου 77.

(ε) συνεπής εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε όλες τις οντότητες ενός ομίλου, με την επιφύλαξη των διαθέσιμων στο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης εναλλακτικών επιλογών και διακριτικών ευχερειών.

(στ) εφαρμογή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που έχουν ενδεχομένως δημιουργηθεί στον τομέα αυτόν.

(2α) Για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των καθηκόντων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 72, στο εδάφιο (1) του άρθρου 74 και στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 75 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας συγκροτεί επίσης σώματα εποπτών μεταξύ άλλων σε περιπτώσεις όπου όλες οι διασυνοριακές θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικής μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση έχουν την έδρα τους σε τρίτες χώρες, υπό την προϋπόθεση ότι οι αρχές εποπτείας των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας ισοδύναμες με τις απαιτήσεις των άρθρων 14 έως 24 του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, των άρθρων 77 και 82 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου .

(3) (α) Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με την EAT και τις άλλες αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στο σώμα εποπτών.

(β) Οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας βάσει των άρθρων 14 έως 24 του παρόντος Νόμου και των άρθρων 77 και 82 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ της Επιτροπής, της EAT και των άλλων αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο σωμάτων εποπτών.

(γ) Η σύσταση και λειτουργία σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει ούτε τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της Επιτροπής δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ούτε τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των αρμόδιων αρχών δυνάμει των διατάξεων της κείμενης, στα κράτη μέλη αυτών των αρμοδίων αρχών, νομοθεσίας δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4) Η σύσταση και η λειτουργία του σώματος βασίζεται σε γραπτές ρυθμίσεις που μνημονεύονται στο άρθρο 75 και που καθορίζονται έπειτα από διαβούλευση της Επιτροπής, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

(5) Στα σώματα εποπτών επιτρέπεται να συμμετέχουν οι

αρμόδιες αρχές που ευθύνονται για την εποπτεία θυγατρικών ενός μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι αρμόδιες αρχές ενός κράτους μέλους υποδοχής όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα όπως αναφέρονται στο άρθρο 12, οι κεντρικές τράπεζες του ΕΣΣΚ κατά περίπτωση, καθώς και εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, εφόσον συντρέχει λόγος και υπό την επιφύλαξη απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που, κατά τη γνώμη όλων των αρμόδιων αρχών, είναι ισοδύναμες με τις απαιτήσεις κατά τα άρθρα 14 έως 24 του παρόντος Νόμου και, όπου συντρέχει περίπτωση, τα άρθρα 77, και 82 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(6) Η Επιτροπή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 79 μπορεί να συμμετέχει στο σχετικό σώμα εποπτών.

(7) (α) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του σώματος εποπτών και αποφασίζει ποιες αρμόδιες αρχές συμμετέχουν σε μια συνεδρίαση ή σε μια δραστηριότητα του σώματος.

(β) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει εκ των προτέρων και πλήρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με την οργάνωση των συνεδριάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (α), τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τις κυριότερες δραστηριότητες προς εξέταση, όπως επίσης και σχετικά με τις ενέργειες που λαμβάνουν χώρα σε αυτές τις συνεδριάσεις ή με τα μέτρα που λαμβάνονται.

(8) Στην απόφαση της Επιτροπής, ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας, λαμβάνεται υπόψη η σημασία της εποπτικής δραστηριότητας που θα προγραμματιστεί ή θα συντονιστεί για τις αρχές αυτές, ιδίως δε οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, όπως προβλέπει το άρθρο 6 και οι υποχρεώσεις που επιβάλλουν οι υποπαράγραφοι (i) έως (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του άρθρου 12.

(9) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με την

επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας δυνάμει των άρθρων 14 έως 24 του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, των άρθρων 77, και 82, του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.

(10) Σε περίπτωση διαφωνίας μεταξύ αρμόδιων αρχών σχετικά με τη λειτουργία των σωμάτων εποπτών, οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρχές μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Υποχρεώσεις
συνεργασίας.

77.-(1) (α) Η Επιτροπή συνεργάζεται στενά με τις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές και διαβιβάζει σε αυτές, ιδία πρωτοβουλία, όλες τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις και κατόπιν αιτήσεων όλες τις πληροφορίες που είναι σχετικές με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που αναλαμβάνουν οι άλλες αρχές, δυνάμει των διατάξεων της κείμενης, στα κράτη μέλη αυτών των αρμοδίων αρχών, νομοθεσίας δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Η Επιτροπή, δύναται να λαμβάνει από τις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές, με την πρωτοβουλία αυτών, όλες τις πληροφορίες που είναι ουσιώδεις και κατόπιν αιτήσεων της, όλες τις πληροφορίες που είναι σχετικές με την άσκηση των εποπτικών καθηκόντων που αναλαμβάνει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(γ) Η Επιτροπή συνεργάζεται με την ΕΑΤ για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(δ) Η Επιτροπή παρέχει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που της είναι απαραίτητες για να επιτελέσει το έργο που έχει βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(ε) Οι πληροφορίες οι οποίες αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) θεωρούνται ουσιώδεις αν μπορούν να επηρεάσουν ουσιαστικά την εκτίμηση της χρηματοοικονομικής υγείας μιας ΕΠΕΥ ή χρηματοδοτικού ιδρύματος σε άλλο κράτος μέλος.

(στ) Συγκεκριμένα, η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας μητρικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, παρέχει κάθε σχετική πληροφορία στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών που ασκούν εποπτεία επί θυγατρικών των εν λόγω μητρικών επιχειρήσεων.

(ζ) Κατά τον προσδιορισμό της έκτασης των σχετικών πληροφοριών, λαμβάνεται υπόψη η σπουδαιότητα των εν λόγω θυγατρικών για το χρηματοοικονομικό σύστημα των κρατών μελών αυτών.

(2) Οι ουσιώδεις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

(α) τον προσδιορισμό της νομικής δομής, της δομής διακυβέρνησης περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής, που καλύπτουν όλες τις ρυθμιζόμενες και μη ρυθμιζόμενες οντότητες, τα μη ρυθμιζόμενα θυγατρικά και σημαντικά υποκαταστήματα που ανήκουν στον όμιλο, τις μητρικές επιχειρήσεις σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 35 και τα εδάφια (2) έως (5) του άρθρου 69 και τις αρμόδιες αρχές των ρυθμιζόμενων οντοτήτων του ομίλου·

(β) διαδικασίες συλλογής πληροφοριών από τα ιδρύματα ενός ομίλου και τον έλεγχο αυτών των πληροφοριών·

(γ) αρνητικές εξελίξεις σε ιδρύματα ή άλλα νομικά πρόσωπα ενός ομίλου που δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά τα ιδρύματα·

(δ) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον παρόντα Νόμο, περιλαμβανομένης της επιβολής ειδικής κεφαλαιακής απαίτησης βάσει του άρθρου 61 και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της Εξελιγμένης

Μεθόδου Μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του Άρθρου 312 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η Επιτροπή μπορεί να παραπέμψει στην ΕΑΤ οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις -

(α) μια αρμόδια αρχή δεν έχει διαβιβάσει απαραίτητες πληροφορίες·

(β) ένα αίτημα συνεργασίας, ιδιαίτερα για την ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών, απορρίφθηκε ή δεν απαντήθηκε εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(4) Η Επιτροπή, όταν είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, επικοινωνεί όποτε είναι δυνατόν με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας όταν έχει ανάγκη πληροφορίες σχετικά με την εφαρμογή των μεθόδων που περιλαμβάνονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τις οποίες ενδέχεται να έχει ήδη στη διάθεσή της η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(5) Η Επιτροπή, προτού λάβει απόφαση, διαβουλεύεται με τις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές όσον αφορά στα ακόλουθα θέματα, όταν η εν λόγω απόφαση έχει συνέπειες για τα εποπτικά καθήκοντα άλλων αρμόδιων αρχών -

(α) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διαχειριστική διάρθρωση των ΕΠΕΥ ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την άδεια των αρμόδιων αρχών· και

(β) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές, περιλαμβανομένης της επιβολής συγκεκριμένης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων δυνάμει των διατάξεων της κείμενης, στα κράτη μέλη αυτών των αρμοδίων αρχών, νομοθεσίας δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά στη χρήση της Εξελιγμένης Μεθόδου Μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του Άρθρου 312 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(6) Για τους σκοπούς της παραγράφου (β), η Επιτροπή ως

αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής ζητεί πάντοτε η γνώμη της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.

(7) Ωστόσο, η Επιτροπή δύναται να αποφασίσει να μην διαβουλευθεί με άλλες αρμόδιες αρχές σε επείγουσες περιπτώσεις ή σε περιπτώσεις που μια τέτοια διαβούλευση θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα της απόφασής της.

(8) Στις περιπτώσεις του εδαφίου (7), η Επιτροπή ενημερώνει, αμελλητί, τις άλλες αρμόδιες αρχές αφού λάβει την απόφασή της.

(9) Η Επιτροπή ως η αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού οδηγίες, και ως εποπτική αρχή των ΚΕΠΕΥ δυνάμει του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και η Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ) ως η μονάδα χρηματοοικονομικών πληροφοριών της Δημοκρατίας που ιδρύθηκε δυνάμει του άρθρου 54 του ίδιου νόμου, ως προς τη συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, συνεργάζονται στενά με αντίστοιχες αρχές άλλου κράτους μέλους στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους και διαβιβάζουν μεταξύ τους τις απαραίτητες πληροφορίες για τα αντίστοιχα καθήκοντά τους δυνάμει του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών δεν επηρεάζουν διεξαγόμενη έρευνα, διερεύνηση ή διαδικασία, σύμφωνα με το κυπριακό ποινικό ή διοικητικό δίκαιο ή το ποινικό ή διοικητικό δίκαιο του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκονται οι αρμόδιες αρχές.

Έλεγχος
πληροφοριών
σχετικά με
οντότητες σε
άλλα κράτη μέλη.

78.-(1) (α) Όταν, στο πλαίσιο της εφαρμογής του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή επιθυμεί, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να ελέγξει πληροφορίες σχετικά με μια ΕΠΕΥ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, χρηματοδοτικό ίδρυμα, επιχείρηση παροχής επικουρικών τραπεζικών υπηρεσιών, εταιρεία συμμετοχής μεικτών δραστηριοτήτων ή θυγατρική που αναφέρεται στο άρθρο 87 ή θυγατρική που αναφέρεται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 81, τα οποία είναι εγκατεστημένα

σε άλλο κράτος μέλος, πρέπει να ζητήσει από τις αρμόδιες αρχές του άλλου κράτους μέλους τη διενέργεια του ελέγχου αυτού.

(β) Οι αρχές οι οποίες λαμβάνουν την αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α), στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, δίνουν συνέχεια είτε διενεργώντας οι ίδιες τον έλεγχο αυτόν, είτε επιτρέποντας στην Επιτροπή να διενεργήσει εκείνη τον έλεγχο, είτε επιτρέποντας τη διενέργειά του από ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα.

(γ) Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν πραγματοποιεί η ίδια τον έλεγχο, μπορεί, εάν το επιθυμεί, να συμμετέχει στον έλεγχο.

Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών

Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών.

79-(1) Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία, οι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο ενώ οι άλλες χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ζητούν έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο, όταν απαιτείται συμμόρφωσή τους με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε υποενοποιημένη βάση.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο παρέχουν στην Επιτροπή, είτε όταν αυτή αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε όταν αυτή αποτελεί την αρχή κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου του οποίου η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών αποτελεί μέρος, με σαφή αναφορά στις οικείες θυγατρικές και, κατά περίπτωση, στις μητρικές επιχειρήσεις, καθώς και τον τόπο και το είδος της δραστηριότητας που ασκείται από καθεμία από τις οντότητες του ομίλου.

(β) πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό τουλάχιστον δύο

προσώπων που πράγματι διευθύνουν τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του άρθρου 83 περί της επάρκειας των διευθυντικών στελεχών·

(γ) πληροφορίες σχετικά με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια των παραγράφων (γ) έως (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου περί των μετόχων και των μελών, εφόσον η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών έχει πιστωτικό ίδρυμα ως θυγατρική της·

(δ) την εσωτερική οργάνωση και την κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου·

(ε) κάθε άλλη πληροφορία που μπορεί να είναι αναγκαία για τη διενέργεια των εκτιμήσεων που αναφέρονται στα εδάφια (4), (5) και (6) του παρόντος άρθρου.

(3) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών συμπίπτει χρονικώς με την εκτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 17 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, η αρμόδια αρχή, για τους σκοπούς του εν λόγω άρθρου, συντονίζεται καταλλήλως με την Επιτροπή είτε όταν αυτή λειτουργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε όταν αυτή αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία και στην περίπτωση αυτή, η περίοδος εκτίμησης που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 17 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου αναστέλλεται επί χρονικό διάστημα που υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες, έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προβλέπει το παρόν άρθρο.

(4) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή ως η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους, δύναται, να χορηγήσει έγκριση σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή σε μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο μόνο εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) οι εσωτερικές ρυθμίσεις και η κατανομή καθηκόντων στο εσωτερικό του ομίλου επαρκούν για τον σκοπό της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που επιβάλλουν ο παρών Νόμος και οι δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη ή

υποενοποιημένη βάση και είναι, ιδίως, κατάλληλες για –

(i) τον συντονισμό όλων των θυγατρικών της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, μεταξύ άλλων, εφόσον απαιτείται, μέσω της κατάλληλης κατανομής καθηκόντων μεταξύ των θυγατρικών ιδρυμάτων·

(ii) την πρόληψη ή τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων στο εσωτερικό του ομίλου· και

(iii) την επιβολή πολιτικών οι οποίες αφορούν ολόκληρο τον όμιλο και καθορίζονται από τη μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών σε ολόκληρο τον όμιλο·

(β) η οργανωτική διάρθρωση του ομίλου, μέρος του οποίου αποτελεί η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, δεν εμποδίζει ούτε παρακωλύει κατ' άλλον τρόπο την αποτελεσματική εποπτεία των θυγατρικών ιδρυμάτων ή των μητρικών ιδρυμάτων όσον αφορά τις ατομικές, τις ενοποιημένες και, κατά περίπτωση, τις υποενοποιημένες υποχρεώσεις στις οποίες υπόκεινται. Για την αξιολόγηση του εν λόγω κριτηρίου η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη ιδίως –

(i) τη θέση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών σε πολυεπίπεδο όμιλο·

(ii) τη μετοχική δομή· και

(iii) το ρόλο της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εντός του ομίλου·

(γ) αν πληρούνται τα κριτήρια που ορίζονται στις παραγράφους (γ) έως (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και οι απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 83.

(5) Δεν απαιτείται έγκριση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών βάσει του παρόντος άρθρου όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) κύρια δραστηριότητα της χρηματοδοτικής εταιρείας

συμμετοχών είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές ή, στην περίπτωση μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, κύρια δραστηριότητά της έναντι ιδρυμάτων ή χρηματοδοτικών ιδρυμάτων είναι η απόκτηση συμμετοχών σε θυγατρικές·

(β) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει οριστεί ως φορέας εξυγίανσης σε οποιονδήποτε από τους ομίλους εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης που καθορίζεται από τη σχετική αρχή εξυγίανσης είτε δυνάμει του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου είτε δυνάμει διατάξεων κείμενης νομοθεσίας άλλου κράτους μέλους δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

(γ) ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα έχει οριστεί υπεύθυνο για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία να εκπληρώνει αποτελεσματικά τις εν λόγω υποχρεώσεις·

(δ) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στη λήψη διαχειριστικών, επιχειρησιακών ή οικονομικών αποφάσεων που επηρεάζουν τον όμιλο ή τις θυγατρικές του οι οποίες είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα·

(ε) δεν υπάρχει κώλυμα για την αποτελεσματική εποπτεία του ομίλου σε ενοποιημένη βάση.

(6) Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών απαλλασσόμενες από τις απαιτήσεις έγκρισης σύμφωνα με το παρόν εδάφιο δεν αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης όπως καθορίζεται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(7) Η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρακολουθεί τη συμμόρφωση προς τους όρους του εδαφίου (4) ή, κατά περίπτωση, των εδαφίων (5) και (6) εξακολουθητικά και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών παρέχουν στην Επιτροπή όταν αυτή αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, τις πληροφορίες που ζητεί για να παρακολουθεί εξακολουθητικά την οργανωτική διάρθρωση του ομίλου και τη συμμόρφωση προς τους όρους του εδαφίου (4) ή, κατά

περίπτωση, των εδαφίων (5) και (6) και η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινοποιεί τις εν λόγω πληροφορίες στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών.

(8) Σε περίπτωση που η Επιτροπή, όταν αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, έχει διαπιστώσει ότι δεν πληρούνται ή έχουν παύσει να πληρούνται οι όροι του εδαφίου (4), η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ενδεδειγμένα μέτρα εποπτείας για τη διασφάλιση ή την αποκατάσταση, ανάλογα με την περίπτωση, της συνέχειας και της ακεραιότητας της ενοποιημένης εποπτείας και της εξασφάλισης της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση ενώ στην περίπτωση μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, τα μέτρα εποπτείας λαμβάνουν, ιδίως, υπόψη τις επιπτώσεις στον χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

(9) Τα μέτρα εποπτείας που αναφέρονται στο εδάφιο (8) μπορούν να περιλαμβάνουν:

(α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή μερίδια των θυγατρικών ιδρυμάτων που κατέχει η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών·

(β) έκδοση προσωρινών μέτρων ή κυρώσεων κατά της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, της μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, με την επιφύλαξη των άρθρων 28 έως 33 και 96 του παρόντος Νόμου·

(γ) παροχή εντολών ή οδηγιών στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών να μεταβιβάσει στους μετόχους της τις συμμετοχές σε θυγατρικά της ιδρύματα·

(δ) καθορισμό σε προσωρινή βάση άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών, μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή ιδρύματος εντός του ομίλου ως υπευθύνων για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τις απαιτήσεις που ορίζονται στον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση·

(ε) περιορισμό ή απαγόρευση της διανομής κερδών ή της καταβολής τόκων στους μετόχους·

(στ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών να προβούν σε εκποίηση ή περιορισμό των συμμετοχών σε ιδρύματα ή άλλες οντότητες του χρηματοπιστωτικού τομέα·

(ζ) απαίτηση από τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών να υποβάλουν σχέδιο για την αποκατάσταση, χωρίς καθυστέρηση, της συμμόρφωσης.

Ενδιάμεση
ενωσιακή μητρική
επιχείρηση.

(10) Εφόσον η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, έχει διαπιστώσει ότι οι όροι των εδαφίων (5) και (6) δεν πληρούνται πλέον, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ζητεί έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(11) Για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση και την απαλλαγή από την υποχρέωση έγκρισης κατά τα εδάφια (4), (5) και (6), αντίστοιχα, και τα μέτρα εποπτείας κατά τα εδάφια (8), (9) και (10), στην περίπτωση που η Επιτροπή, αποτελεί την αρχή ενοποιημένης εποπτείας συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή κράτους μέλους για τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, με πλήρη συνεννόηση και αντίστοιχα, στην περίπτωση που η Επιτροπή, αποτελεί την αρμόδια αρχή κράτους μέλους για τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, συνεργάζεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, με πλήρη συνεννόηση.

20(1)
2016
73(1)
2019.

του
του

(12) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας καταρτίζει αξιολόγηση για τα θέματα που αναφέρονται στα εδάφια (4), (5), (6) (8), (9) και (10), κατά περίπτωση, την οποία και διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να λάβει από κοινού απόφαση εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών.

Νοείται ότι η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία

συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να λάβει από κοινού απόφαση εντός (2) δύο μηνών από την παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(13) Η κοινή απόφαση είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη και η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί την κοινή απόφαση στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών.

(14) Σε περίπτωση διαφωνίας, η Επιτροπή, είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει στη λήψη απόφασης και παραπέμπει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(15) Η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, λαμβάνει, με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών κοινή απόφαση σε συμφωνία με την απόφαση της EAT και αντίστοιχα, η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, λαμβάνει με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας κοινή απόφαση σε συμφωνία με την απόφαση της EAT.

(16) Το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της δίμηνης περιόδου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.

(17) Στην περίπτωση μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, εφόσον η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 12 των Οδηγιών ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015, απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, για τους σκοπούς των αποφάσεων ή των κοινών αποφάσεων που αναφέρονται στα εδάφια (4), (5), (6), (9) και (10) του παρόντος άρθρου και στην περίπτωση μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, εφόσον η Επιτροπή, ως αρμόδια αρχή, είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 10 της Οδηγίας 2002/87/EK απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, για τους σκοπούς των αποφάσεων ή των κοινών αποφάσεων που αναφέρονται στα εδάφια (4), (5), (6), (9) και (10) του

παρόντος άρθρου.

(18) Εφόσον απαιτείται η συγκατάθεση του συντονιστή, οι διαφωνίες παραπέμπονται στη σχετική Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή, δηλαδή την EAT ή την EAAΕΣ.

(19) Οποιαδήποτε απόφαση λαμβάνεται σύμφωνα με το παρόν εδάφιο δεν θίγει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται είτε στις Οδηγίες ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015 είτε στην Οδηγία 2002/87/ΕΚ, είτε στον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο ή στην Οδηγία 2009/138/ΕΚ.

(20) Εφόσον η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο έχει απορριφθεί, η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει τον αιτούντα για την απόφαση και το σκεπτικό της εντός τετραμήνου από την παραλαβή της αίτησης ή, εφόσον η αίτηση είναι ελλιπής, εντός τετραμήνου από την παραλαβή του συνόλου των πληροφοριών που απαιτούνται για την απόφαση.

(21) Σε κάθε περίπτωση, εκδίδεται απόφαση χορήγησης ή άρνησης έγκρισης εντός έξι (6) μηνών από την παραλαβή της αίτησης ενώ η άρνηση μπορεί να συνοδεύεται, εφόσον απαιτείται, από οποιοδήποτε εκ των μέτρων του εδαφίου (9).

80.- (1) Οσάκις ΚΕΠΕΥ αποτελεί μέλος ομίλου τρίτης χώρας στα πλαίσια του οποίου υπάρχουν μια ή περισσότερες ΕΠΕΥ εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η ΚΕΠΕΥ δύναται να έχει μια μόνο ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση η οποία είναι εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, συμπεριλαμβανομένης της Δημοκρατίας.

(2) Η Επιτροπή δύναται να επιτρέψει στις ΚΕΠΕΥ του εδαφίου (1) να έχουν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις εάν διαπιστώσει ότι η εγκατάσταση μίας μόνο ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης –

(α) θα ήταν ασυμβίβαστη με την υποχρεωτική απαίτηση για διαχωρισμό των δραστηριοτήτων που επιβάλλουν οι κανόνες ή οι εποπτικές αρχές της τρίτης χώρας στην οποία έχει την έδρα της η τελική μητρική επιχείρηση του ομίλου τρίτης χώρας· ή

(β) θα καθιστούσε λιγότερο αποτελεσματική τη δυνατότητα εξυγίανσης από ό,τι στην περίπτωση που υπήρχαν δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις, σύμφωνα με

αξιολόγηση που έχει διενεργήσει η αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης.

(3) Η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτικής εταιρεία συμμετοχών η οποία έχει λάβει έγκριση είτε δυνάμει του άρθρου 79 του παρόντος Νόμου είτε δυνάμει των διατάξεων της κείμενης, σε άλλα κράτη μέλη, νομοθεσίας, δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 29α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(4) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (3), εάν κανένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εάν η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση πρέπει να συσταθεί σε σχέση με επενδυτικές δραστηριότητες, προκειμένου να συμμορφωθεί με υποχρεωτική απαίτηση, όπως αναφέρεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, η ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή η δεύτερη ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση μπορεί να είναι ΚΕΠΕΥ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 5 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και η οποία υπόκειται στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο και στον περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμο ή ΕΠΕΥ που έχει λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας σε άλλο κράτος μέλος δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις του άρθρου 5 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ και η οποία υπόκειται στις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας άλλου κράτους μέλους δια των οποίων υιοθετήθηκαν οι διατάξεις της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(5) Τα εδάφια (1), (2), (3) και (4) δεν εφαρμόζονται όταν η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση είναι χαμηλότερη από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40 000 000 000).

(6) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση είναι το άθροισμα των ακολούθων:

(α) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε ιδρύματος του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση, όπως αυτό προκύπτει από τον ενοποιημένο ισολογισμό του ή όπως προκύπτει από τον ατομικό ισολογισμό τους, όταν ο ισολογισμός του ιδρύματος δεν είναι ενοποιημένος· και

(β) της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού κάθε υποκαταστήματος του ομίλου τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο, την Οδηγία 2014/65/ΕΕ, την Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014.

(7) Η Επιτροπή γνωστοποιεί στην ΕΑΤ τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε όμιλο τρίτης χώρας που λειτουργεί στη δικαιοδοσία της:

(α) επωνυμίες και συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού των εποπτευόμενων ιδρυμάτων που ανήκουν σε όμιλο τρίτης χώρας·

(β) επωνυμίες και συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν στα υποκαταστήματα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 600/2014 και τα είδη δραστηριοτήτων που έχουν λάβει άδεια να εκτελούν·

(γ) επωνυμία και είδος όπως αναφέρεται στα εδάφια (3) και (4) οποιασδήποτε ενδιάμεσης ενωσιακής μητρικής επιχείρησης που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει.

(8) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι κάθε ΚΕΠΕΥ που υπάγεται στη δικαιοδοσία της και ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας πληροί μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) έχει ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·

(β) είναι ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση·

(γ) είναι το μόνο ίδρυμα του ομίλου τρίτης χώρας στην Ένωση·
ή

(δ) ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού στην Ένωση κάτω από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40 000 000 000).

(9) Κατά παρέκκλιση από το εδάφιο (1), οι όμιλοι τρίτης χώρας που λειτουργούν μέσω περισσότερων του ενός ιδρυμάτων στην

Ένωση και με συνολική αξία στοιχείων ενεργητικού ίση ή μεγαλύτερη από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40 000 000 000) στις 27 Ιουνίου 2019 έχουν ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση ή, αν ισχύει το εδάφιο (2), δύο ενδιάμεσες ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις έως τις 30 Δεκεμβρίου 2023.

Ένταξη εταιρειών
συμμετοχών σε
ενοποιημένη
εποπτεία.

81.-(1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 79, η Επιτροπή θεσπίζει μέτρα που ενδεχομένως απαιτούνται για την υπαγωγή των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών σε ενοποιημένη εποπτεία.

(2) Όταν θυγατρική που αποτελεί ΚΕΠΕΥ δεν περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία κατ' εφαρμογή μιας εκ των περιπτώσεων του Άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από τη μητρική της επιχείρηση πληροφορίες που θα διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας της εν λόγω θυγατρικής.

(3) Η Επιτροπή, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενδέχεται να ζητά από τις θυγατρικές μιας ΚΕΠΕΥ, μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μιας μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που δεν υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία, τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 84.

(4) Στην περίπτωση του εδαφίου (3) εφαρμόζονται οι προβλεπόμενες στο άρθρο 84 διαδικασίες διαβίβασης και ελέγχου των πληροφοριών.

Εποπτεία μεικτών
χρηματοδοτικών
εταιρειών
συμμετοχών.

82.-(1) Σε περίπτωση που μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις με αυτές του παρόντος Νόμου, των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και των Οδηγιών ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015 και του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, ειδικότερα όσο αφορά στην εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται, μετά από διαβουλεύσεις με τις λοιπές αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την επίβλεψη θυγατρικών, να εφαρμόσει στο επίπεδο της εν λόγω μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών μόνο τις Οδηγίες ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015 και τον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο.

(2) Σε περίπτωση που μεικτή χρηματοδοτικής εταιρεία συμμετοχών υπόκειται σε ισοδύναμες διατάξεις με αυτές του παρόντος Νόμου, των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και

των Οδηγιών ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015 και του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου, ειδικότερα όσον αφορά στην εποπτεία με βάση τους κινδύνους, η Επιτροπή, ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται, κατόπιν συμφωνίας με τον επόπτη του ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα, να εφαρμόσει στην εν λόγω μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών μόνον τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών όσον αφορά τον πλέον σημαντικό χρηματοπιστωτικό τομέα, όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 3 των Οδηγιών ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015.

(3) Η Επιτροπή, ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει την ΕΑΤ και την ΕΑΑΕΣ σχετικά με τις αποφάσεις που λαμβάνονται βάσει των εδαφίων (1) και (2).

Επάρκεια
διευθυντικών
στελεχών.

83.- Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών απαιτείται να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία γνώση, ικανότητες και πείρα, όπως αναφέρεται στο άρθρο 9 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, για την άσκηση των καθηκόντων τους, λαμβανομένου υπόψη του ειδικού ρόλου μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.

Αιτήματα
πληροφορίες
επιθεωρήσεις
για
και

84.-(1) Εν αναμονή μελλοντικού συντονισμού των μεθόδων ενοποίησης, προβλέπεται ότι, όταν η μητρική ενός ή πλειόνων ΚΕΠΕΥ είναι μεικτή εταιρεία συμμετοχών, η Επιτροπή για τη χορήγηση αδείας απαιτεί από τη μεικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της, είτε απευθείας είτε μέσω των θυγατρικών που αποτελούν ΚΕΠΕΥ, την ανακοίνωση κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την άσκηση της εποπτείας των εν λόγω θυγατρικών.

(2) (α) Η Επιτροπή μπορεί να προβεί η ίδια ή να αναθέσει σε εξωτερικούς ελεγκτές την επιτόπια επιθεώρηση για τον έλεγχο των πληροφοριών που απέστειλαν οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους.

(β) Σε περίπτωση που η μεικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία εκ των θυγατρικών της είναι ασφαλιστική επιχείρηση, η Επιτροπή μπορεί επίσης να χρησιμοποιήσει τη διαδικασία του άρθρου 87.

(γ) Αν μια μεικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία εκ των θυγατρικών

της βρίσκεται σε κράτος μέλος άλλο από αυτό της θυγατρικής ΚΕΠΕΥ, ο επιτόπιος έλεγχος των πληροφοριών γίνεται με τη διαδικασία του άρθρου 78.

ΕΠΟΠΤΕΙΑ.

85.-(1) Με την επιφύλαξη του Τέταρτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν μια μητρική επιχείρηση ενός ή περισσότερων ΚΕΠΕΥ είναι μεικτή εταιρεία συμμετοχών, η Επιτροπή, ασκεί γενική εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ της ΚΕΠΕΥ και της μεικτής εταιρείας συμμετοχών και των θυγατρικών της.

(2) (α) Η Επιτροπή απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανόμενων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής, ώστε να μπορούν να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με τη μητρική τους μεικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της.

(β) Η Επιτροπή απαιτεί από τις ΚΕΠΕΥ να γνωστοποιούν οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή πραγματοποιείται με τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο (α), με την εξαίρεση της συναλλαγής που προβλέπεται στο Άρθρο 394 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Οι διαδικασίες και οι σημαντικές συναλλαγές του εδαφίου (2) ελέγχονται από την Επιτροπή.

Ανταλλαγή
πληροφοριών.

86.-(1) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι δεν υπάρχει κανένα νομικό εμπόδιο που να μην επιτρέπει στις επιχειρήσεις που περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη εποπτεία, τις μεικτές εταιρείες συμμετοχών και τις θυγατρικές τους ή τις προβλεπόμενες στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 81 θυγατρικές, να ανταλλάσσουν πληροφορίες χρήσιμες για την άσκηση της εποπτείας σύμφωνα με το άρθρο 70 και τα άρθρα 71 έως 78 και 81 έως 89.

(2) (α) Όταν η μητρική επιχείρηση και οποιοδήποτε θυγατρικές της που είναι ΕΠΕΥ είναι εγκατεστημένες σε διαφορετικά κράτη μέλη, η Επιτροπή επικοινωνεί με τις αρμόδιες αρχές κάθε κράτους μέλους προκειμένου να ανταλλάξουν όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες που μπορούν να επιτρέψουν ή να διευκολύνουν την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

(β) Όταν μητρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη στη

Δημοκρατία αλλά η Επιτροπή δεν είναι η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή σύμφωνα με το άρθρο 71, δύναται, εφόσον της ζητηθεί από την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, να ζητήσει από τη μητρική πληροφορίες που αφορούν την άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας και να τις διαβιβάσει σε αυτή την αρμόδια αρχή.

(3)(α) Η ανταλλαγή, των στοιχείων που αναφέρονται στο εδάφιο (2) μεταξύ της Επιτροπής και των άλλων αρμοδίων αρχών, επιτρέπεται, υπό τον όρο ότι, στην περίπτωση χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών, χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων παροχής επικουρικών υπηρεσιών, η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριών δεν συνεπάγεται ότι η Επιτροπή υποχρεούται να ασκεί σε εξατομικευμένη βάση την εποπτεία αυτών των ιδρυμάτων ή επιχειρήσεων.

(β) Επίσης επιτρέπεται η ανταλλαγή των πληροφοριών που αναφέρονται στο άρθρο 72, μεταξύ της Επιτροπής και των άλλων αρμοδίων αρχών υπό τον όρο ότι η συλλογή ή η κατοχή πληροφοριακών στοιχείων δεν συνεπάγεται ότι η Επιτροπή ασκεί εποπτεία στη μεικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της που δεν αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα ή στις θυγατρικές που αναφέρονται στα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 81.

Συνεργασία.

87.-(1) Όταν η ΚΕΠΕΥ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή εταιρεία συμμετοχών ελέγχει μία ή περισσότερες θυγατρικές που είναι ασφαλιστικές εταιρείες ή άλλου είδους επιχειρήσεις που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες υποκείμενες σε καθεστώς παροχής άδειας, η Επιτροπή και οι αρχές που έχουν δημόσια εξουσία εποπτείας των ασφαλιστικών εταιρειών ή των εν λόγω άλλων επιχειρήσεων που προσφέρουν επενδυτικές υπηρεσίες συνεργάζονται στενά.

(2) Στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, οι αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία που δύναται να διευκολύνει την εκπλήρωση της αποστολής τους και να εξασφαλίσει τον έλεγχο της δραστηριότητας και της οικονομικής κατάστασης του συνόλου των επιχειρήσεων που ευρίσκονται υπό την εποπτεία τους.

(3) Όταν, σύμφωνα με το άρθρο 71 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενός ομίλου με

μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών είναι διαφορετική από τον συντονιστή που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 12 των Οδηγιών ΟΔ 144-2007-16 του 2015 και ΟΔ 144-2007-16(A) του 2015, η Επιτροπή ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και ο συντονιστής συνεργάζονται με σκοπό την εφαρμογή του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση και προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η εν λόγω συνεργασία, η Επιτροπή, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και ο συντονιστής συνάπτουν γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.

(4) Οι πληροφορίες που συλλέγονται στο πλαίσιο της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και ιδιαίτερα η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Επιτροπής και των άλλων αρμόδιων αρχών που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, υπόκεινται σε απαιτήσεις επαγγελματικού απορρήτου που είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που αναφέρονται στο άρθρο 14 του παρόντος Νόμου ή στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου.

(5) Η Επιτροπή, όταν είναι υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, καταρτίζει καταλόγους των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών που αναφέρονται στο Άρθρο 11 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τους οποίους κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών μελών, την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Κυρώσεις.

88.-Σύμφωνα με τα άρθρα 27 έως 33 και 96, η Επιτροπή διασφαλίζει ότι διοικητικές κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα που στοχεύουν στην παύση διαπιστωμένων παραβάσεων ή των αιτίων αυτών των παραβάσεων μπορούν να επιβληθούν σε χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών ή στα υπεύθυνα διευθυντικά στελέχη τους που έχουν παραβεί νόμους, κανονισμούς ή διατάξεις των άρθρων 71 έως 89.

Εκτίμηση της
ισοδυναμίας
τρίτων χωρών
στην ενοποιημένη
εποπτεία.

89.-(1) (α) Σε περίπτωση ΚΕΠΕΥ, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ΕΠΕΥ ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η έδρα της οποίας βρίσκεται σε τρίτη χώρα και δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 71, η Επιτροπή εκτιμά κατά πόσον η ΚΕΠΕΥ υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από εποπτική αρχή τρίτης χώρας η οποία είναι ισοδύναμη με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και τις απαιτήσεις που ορίζονται στο Πρώτο Μέρος Τίτλος II Κεφάλαιο

2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(β) Η εκτίμηση πραγματοποιείται από την Επιτροπή ως υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, εάν ίσχυαν τα εδάφια (2) έως (4), κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες οντότητες με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή με δική της πρωτοβουλία.

(γ) Η Επιτροπή συμβουλευείται τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

(δ) Όταν η Επιτροπή διεξάγει την εκτίμηση του εδαφίου (1), λαμβάνει υπόψη της οποιαδήποτε σχετική καθοδήγηση και για τον σκοπό αυτό, συμβουλευεται την ΕΑΤ προτού λάβει απόφαση.

(2) (α) Ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας, η Επιτροπή εφαρμόζει αναλογικά το παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ΚΕΠΕΥ ή εφαρμόζει άλλες κατάλληλες εποπτικές τεχνικές που επιτυγχάνουν τους στόχους της εποπτείας των ΕΠΕΥ σε ενοποιημένη βάση.

(β) Οι εποπτικές τεχνικές που αναφέρονται στην παράγραφο (α) συμφωνούνται από την Επιτροπή η οποία είναι υπεύθυνη για την ενοποιημένη εποπτεία, έπειτα από διαβούλευση με τις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές.

(3) Η Επιτροπή δύναται ιδίως να ζητά τη δημιουργία χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που να έχει την έδρα της στην Ευρωπαϊκή Ένωση και να εφαρμόζει τις διατάξεις για την ενοποιημένη εποπτεία στην ενοποιημένη θέση της εν λόγω χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή στην ενοποιημένη θέση των ΕΠΕΥ της εν λόγω μεικτής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών.

(4) Οι εποπτικές τεχνικές είναι σχεδιασμένες έτσι ώστε να επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας, όπως καθορίζονται στα άρθρα 71 έως 89, και κοινοποιούνται από την Επιτροπή στις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές, την ΕΑΤ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Κεφαλαιακά αποθέματα ασφάλειας

Μέτρα διατήρησης κεφαλαίου

Περιορισμοί
διανομής κερδών.

90.-(1) Η ΚΕΠΕΥ που πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση

αποθέματος ασφαλείας δεν προβαίνει σε διανομή κερδών όσον αφορά στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, στον βαθμό που μια τέτοια διανομή θα μείωνε το κεφάλαιο κοινών μετοχών του κατηγορίας 1 σε τέτοιο επίπεδο, ώστε να μην ικανοποιείται πλέον η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας.

(2) Μια ΚΕΠΕΥ που δεν ικανοποιεί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, υπολογίζει το μέγιστο διανεμητέο ποσό ("ΜΔΠ") σύμφωνα με το εδάφιο (5) και το κοινοποιεί στην Επιτροπή.

(3) Σε περίπτωση εφαρμογής του εδαφίου (1), η ΚΕΠΕΥ δεν προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις κάτωθι ενέργειες πριν υπολογίσει το ΜΔΠ:

(α) Σε διανομή κερδών όσον αφορά στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(β) σε δημιουργία υποχρέωσης καταβολής μεταβλητών αποδοχών ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, ούτε σε καταβολή μεταβλητών αποδοχών, εάν η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε όσο η ΚΕΠΕΥ δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας· ή

(γ) σε πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της κατηγορίας 1

(4) Στην περίπτωση που μια ΚΕΠΕΥ δεν ικανοποιεί ή δεν υπερβαίνει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, δεν διανέμει περισσότερο από το ΜΔΠ που έχει υπολογιστεί σύμφωνα με το εδάφιο (5) μέσω οποιασδήποτε ενέργειας από αυτές που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3).

(5) Η ΚΕΠΕΥ υπολογίζει το ΜΔΠ πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίστηκε βάσει του εδαφίου (6) με τον συντελεστή που ορίζεται βάσει του εδαφίου (7). Το ΜΔΠ μειώνεται κατά οποιοδήποτε ποσό που προέρχεται από οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3).

(6) Το ποσό που πρέπει να πολλαπλασιαστεί σύμφωνα με το εδάφιο (5) περιλαμβάνει:

(α) Οποιαδήποτε ενδιάμεσα κέρδη που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το Άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ)

αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή που προκύπτει από τις ενέργειες που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) ή (γ) του εδαφίου (3).

πλέον-

(β) οποιαδήποτε κέρδη τέλους χρήσης που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το Άρθρο 26 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθαρά από οποιαδήποτε διανομή κερδών ή οποιαδήποτε πληρωμή που προκύπτει από τις ενέργειες που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) ή (γ) του εδαφίου (3).

1.!

μείον-

(γ) τα ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος, αν τα είδη που προσδιορίζονται στις παραγράφους (α) και (β) του παρόντος εδαφίου δεν διανέμονταν.

1.!

(7) Ο συντελεστής καθορίζεται ως εξής:

1.!

(α) Όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρεί η ΚΕΠΕΥ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οποιεσδήποτε εκ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημόριου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0.

1.!

(β) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρεί η ΚΕΠΕΥ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούται οποιαδήποτε εκ των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού είναι

1.!

εντός του δεύτερου τεταρτημρίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,2.

(γ) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρεί η ΚΕΠΕΥ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που καθορίζονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία α), β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού είναι εντός του τρίτου τεταρτημρίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,4.

(δ) όπου το κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρεί η ΚΕΠΕΥ, το οποίο δεν χρησιμοποιείται για να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που αναφέρονται στο Άρθρο 92 παράγραφος 1 στοιχεία β) και γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που καθορίζεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου και το οποίο εκφράζεται ως ποσοστό του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημρίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,6.

(8) Το κατώτατο και το ανώτατο όριο του κάθε τεταρτημρίου της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας υπολογίζονται ως εξής:

Κατώτατο όριο τεταρτημρίου =

$$\frac{\text{Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας} \times (Q_n - 1)}{4}$$

4

Ανώτατο όριο τεταρτημρίου =

$$\frac{\text{Συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας} \times Q_n}{4}$$

4

όπου:

1.!

1.!

1.!

Qn = ο τακτικός αριθμός του σχετικού τεταρτημορίου.

(9) Οι περιορισμοί που επιβάλλει το παρόν άρθρο ισχύουν μόνο για πληρωμές που προκαλούν μείωση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ή μείωση των κερδών και όπου η παύση πληρωμών ή η μη πληρωμή δεν αποτελεί γεγονός αθέτησης ή προϋπόθεση για την έναρξη διαδικασιών πτώχευσης βάσει του καθεστώτος που ισχύει για την ΚΕΠΕΥ.

(10) Όταν μια ΚΕΠΕΥ δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και σκοπεύει να προβεί σε διανομή οποιωνδήποτε διανεμητέων κερδών της ή σε ενέργεια που περιγράφεται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (3), ειδοποιεί την Επιτροπή και να υποβάλει τα εξής στοιχεία –

(α) το ποσό του κεφαλαίου που τηρεί η ΚΕΠΕΥ, χωρισμένο ως εξής –

(i) κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1·

(ii) πρόσθετο κεφάλαιο της Κατηγορίας 1·

(iii) κεφάλαιο της Κατηγορίας 2·

(β) το ποσό των προσωρινών κερδών του και των κερδών του στο τέλος της χρήσης·

(γ) το ΜΔΠ που υπολογίσθηκε σύμφωνα με το εδάφιο (5)·

(δ) το ποσό των διανεμητέων κερδών που σκοπεύει να μοιράσει στα εξής:

(i) πληρωμή μερισμάτων·

(ii) εξαγορές ιδίων μετοχών·

(iii) πληρωμές σε πρόσθετα κεφαλαιακά μέσα της Κατηγορίας 1·

(iv) καταβολή κυμαινόμενης αμοιβής ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, με τη δημιουργία νέας υποχρέωσης καταβολής ή βάσει υποχρέωσης καταβολής που δημιουργήθηκε ενώ η ΚΕΠΕΥ δεν πληρούσε τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας.

(11) Η ΚΕΠΕΥ πρέπει να εφαρμόζει ρυθμίσεις ώστε το ποσό

των διανεμητέων κερδών και το ΜΔΠ να υπολογίζονται με ακρίβεια και να μπορούν να αποδείξουν αυτήν την ακρίβεια στην αρμόδια αρχή εάν τους ζητηθεί.

(12) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) μέχρι (3), η διανομή κερδών όσον αφορά στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 περιλαμβάνει τα ακόλουθα –

(α) καταβολή μερισμάτων σε μετρητά·

(β) διανομή πλήρως ή μερικώς πληρωθέντων μετοχών που διανέμονται δωρεάν ή άλλων κεφαλαιακών μέσων που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(γ) εξαργύρωση ή αγορά από ένα ίδρυμα ιδίων μετοχών του ή άλλων κεφαλαιακών μέσων που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) του εν λόγω Κανονισμού·

(δ) ανάκτηση ποσών που καταβλήθηκαν για κεφαλαιακά μέσα που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχείο α) του εν λόγω Κανονισμού·

(ε) διανομή στοιχείων που αναφέρονται στο Άρθρο 26 παράγραφος 1 στοιχεία β) έως ε) του εν λόγω Κανονισμού.

Μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.

91.-(1) Μια ΚΕΠΕΥ θεωρείται ότι δεν πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τους σκοπούς του άρθρου 90, εφόσον δεν διαθέτει ίδια κεφάλαια στην ποσότητα και την ποιότητα που απαιτούνται για να επιτευχθεί ταυτόχρονα η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας και καθεμία από τις ακόλουθες απαιτήσεις:

(α) του Άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου·

(β) του Άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου·

(γ) του Άρθρου 92 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων

για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης βάσει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 61 του παρόντος Νόμου.

Σχέδιο
διατήρησης
κεφαλαίου.

92.-(1) Όταν μια ΚΕΠΕΥ αδυνατεί να εκπληρώσει τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, καταρτίζει σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το υποβάλλει στην Επιτροπή εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από τότε που διαπίστωσε ότι δεν πληροί την ανωτέρω απαίτηση, εκτός εάν η Επιτροπή εγκρίνει μεγαλύτερη προθεσμία που δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα (10) ημέρες.

(2) Η Επιτροπή δύναται να δώσει τέτοιες άδειες μόνο βάσει της συγκεκριμένης περίπτωσης μιας ΚΕΠΕΥ και λαμβάνοντας υπόψη την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της ΚΕΠΕΥ.

(3) Το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου περιλαμβάνει τουλάχιστον τις εξής πληροφορίες:

(α) εκτιμήσεις των εσόδων και των εξόδων και πιθανή ταμειακή κατάσταση·

(β) μέτρα για την αύξηση των δεικτών κεφαλαίων της ΚΕΠΕΥ·

(γ) σχέδιο και χρονοδιάγραμμα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας·

(δ) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία την οποία η αρμόδια αρχή κρίνει απαραίτητη για να προβεί στην εκτίμηση βάσει του εδαφίου (4).

(4) Η Επιτροπή εκτιμά το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και το εγκρίνει μόνο εάν κρίνει πως το σχέδιο, εάν εφαρμοσθεί, έχει ευλόγως αυξημένες πιθανότητες να επιτύχει τη διατήρηση ή αύξηση επαρκών κεφαλαίων ώστε η ΚΕΠΕΥ να πληροί τις συνδυασμένες απαιτήσεις αποθέματος ασφαλείας εντός χρονικής περιόδου που η Επιτροπή θεωρεί κατάλληλη.

(5) Αν η Επιτροπή δεν εγκρίνει το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου σύμφωνα με το εδάφιο (4), επιβάλλει ένα ή αμφότερα από τα ακόλουθα:

(α) απαιτεί από την ΚΕΠΕΥ να αυξήσει τα ίδια κεφάλαιά της σε συγκεκριμένα επίπεδα εντός συγκεκριμένης προθεσμίας·

(β) ασκεί την εξουσία της δυνάμει του άρθρου 60 για την επιβολή αυστηρότερων περιορισμών στη διανομή από αυτούς που απαιτούνται βάσει του άρθρου 90 του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ V: ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ

Γενικές
απαιτήσεις
δημοσιοποίησης.

93.-(1) Η Επιτροπή δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) τα κείμενα νόμων, κανονισμών, διοικητικών κανόνων και γενικής καθοδήγησης που εκδίδονται στη Δημοκρατία όσον αφορά τον τομέα της εποπτικής ρύθμισης·

(β) τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων και των διακριτικών ευχερειών που παρέχει το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

(γ) τα γενικά κριτήρια και τις μεθοδολογίες που χρησιμοποιεί για τον έλεγχο και την αξιολόγηση που αναφέρονται στο άρθρο 55, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που αναφέρονται στα εδάφια (4) και (6) του άρθρου 55·

(δ) με την επιφύλαξη των άρθρων 14 έως 24 του παρόντος Νόμου και των άρθρων 77 και 82 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, συγκεντρωτικά στατιστικά στοιχεία για τα καίρια σημεία της υλοποίησης του πλαισίου προληπτικής εποπτείας από την Επιτροπή, στη Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και της φύσης των εποπτικών μέτρων που λήφθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 60 του παρόντος Νόμου και των διοικητικών κυρώσεων που επιβλήθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 28 του παρόντος Νόμου.

(2) Οι πληροφορίες που δημοσιοποιούνται σύμφωνα με το εδάφιο (1) επαρκούν για την αξιόπιστη σύγκριση των μεθόδων που εφαρμόζουν οι αρμόδιες αρχές των διαφόρων κρατών μελών και δημοσιοποιούνται σύμφωνα με κοινό μορφότυπο και ενημερώνονται τακτικά και είναι προσπελάσιμες μέσω μιας και μόνης ηλεκτρονικής τοποθεσίας.

Συγκεκριμένες
απαιτήσεις
δημοσιοποίησης.

94.-(1) Για τους σκοπούς του Πέμπτου Μέρους του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Επιτροπή δημοσιοποιεί τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) τα γενικά κριτήρια και μεθόδους που ακολουθούνται για τον έλεγχο της συμμόρφωσης προς τα Άρθρα 405 έως 409 του

Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(β) με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 14 έως 24 του παρόντος Νόμου, συνοπτική περιγραφή του αποτελέσματος της εποπτικής αξιολόγησης και περιγραφή των μέτρων που επιβάλλονται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τα Άρθρα 405 έως 409 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 που εντοπίστηκαν σε ετήσια βάση.

(2) Η Επιτροπή που κάνει χρήση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δημοσιεύει τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) τα κριτήρια με βάση τα οποία προσδιορίζεται ότι δεν υπάρχει ούτε προβλέπεται να υπάρξει ουσιαστικό πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων πόρων ή την κάλυψη υποχρεώσεων·

(β) τον αριθμό των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και εκείνων που διαθέτουν θυγατρικές σε τρίτη χώρα·

(γ) συνολικά για τη Δημοκρατία:

(i) τα συνολικά ίδια κεφάλαια σε ενοποιημένη βάση της ευρισκόμενης στη Δημοκρατία μητρικής ΚΕΠΕΥ που ωφελείται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτες χώρες·

(ii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων σε ενοποιημένη βάση της ευρισκόμενης μητρικής ΚΕΠΕΥ που ωφελείται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα·

(iii) το ποσοστό των απαιτούμενων συνολικών ιδίων κεφαλαίων, βάσει του άρθρου 92 του εν λόγω Κανονισμού, σε ενοποιημένη βάση των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 7 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα.

(3) Η Επιτροπή κάνοντας χρήση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ)

αριθ. 575/2013 δημοσιεύει όλες τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) τα κριτήρια με βάση τα οποία προσδιορίζεται ότι δεν υπάρχει ούτε προβλέπεται να υπάρξει ουσιαστικό πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταφορά ιδίων πόρων ή την κάλυψη υποχρεώσεων·

(β) τον αριθμό των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και των σχετικών μητρικών ΚΕΠΕΥ που διαθέτουν θυγατρικές σε τρίτη χώρα·

(γ) συνολικά για τη Δημοκρατία:

(i) τα συνολικά ίδια κεφάλαια των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τα οποία τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτες χώρες·

(ii) το ποσοστό των συνολικών ιδίων κεφαλαίων των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο Άρθρο 9 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα·

(iii) το ποσοστό των απαιτούμενων συνολικών ιδίων κεφαλαίων, βάσει του Άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των μητρικών ΚΕΠΕΥ που ωφελούνται από την άσκηση της διακριτικής ευχέρειας που προβλέπεται στο άρθρο 9 παράγραφος 1 του εν λόγω Κανονισμού, το οποίο αντιστοιχεί στα ίδια κεφάλαια που τηρούνται στις θυγατρικές σε τρίτη χώρα.

ΜΕΡΟΣ VI: ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών

Μεταβατικές
διατάξεις σχετικά
με την έγκριση
των
χρηματοδοτικών
εταιρειών

95.-(1)Οι μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μητρικές μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που υφίστανται ήδη από στις 27 Ιουνίου 2019 υποβάλλουν αίτηση

συμμετοχών και των μεικτών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών.

για έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 79 έως τις 28 Ιουνίου 2021 ενώ εάν χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών δεν υποβάλει αίτηση για έγκριση έως τις 28 Ιουνίου 2021, λαμβάνονται τα ενδεδειγμένα μέτρα, σύμφωνα με τα εδάφια (8) και (9) του άρθρου 79.

(2) Κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου η οποία προβλέπεται στο πρώτο εδάφιο του παρόντος άρθρου, οι αρμόδιες αρχές διαθέτουν όλες τις αναγκαίες εποπτικές εξουσίες που τους ανατίθενται μέσω του παρόντος Νόμου σε σχέση με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή τις μεικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών που υπόκεινται σε έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 79 για τους σκοπούς της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

Δικαίωμα προσφυγής.

96.-Κάθε απόφαση που λαμβάνεται από την Επιτροπή σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών είναι δεόντως αιτιολογημένη και υπόκειται στο ένδικο βοήθημα της προσφυγής βάσει του Άρθρου 146 του Συντάγματος.

Έκδοση εφαρμογή οδηγιών.

και 97.- (1) Η Επιτροπή, δύναται, να εκδίδει οδηγίες για τη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος στον παρόντα Νόμο, το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.
(2) Η εφαρμογή των οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου είναι υποχρεωτική για τα πρόσωπα στα οποία αυτές απευθύνονται.

Συνέχιση ισχύος Οδηγιών. Επίσημη Εφημερίδα Παράρτημα Τρίτο (I): 09.12.2014 (Κ.Δ.Π. 564/2014)· 29.7.2016

98.- (1) Η Οδηγία ΟΔ144-2014-14 του 2014 και η Οδηγία ΟΔ144-2014-14(A) της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, και οποιεσδήποτε άλλες Οδηγίες εκδόθηκαν προς αντικατάστασή τους, καθώς επίσης και οι ατομικές διοικητικές πράξεις που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, δυνάμει των εν λόγω Οδηγιών, συνεχίζουν να ισχύουν, ωσάν να είχαν εκδοθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου, μέχρις ότου αντικατασταθούν ή καταργηθούν από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.

(Κ.Δ.Π 225/2016)
.....2020
(Κ.Δ.Π.../2020).

Έναρξης ισχύος του παρόντος Νόμου.

99.- Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ κατά την μεταγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:
(α) την 28η Δεκεμβρίου 2020•

(β) την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος Νόμου στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας.