

Αιτιολογική έκθεση στο σχέδιο νόμου για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ

Α. Γενικά

Η ταχεία ανάπτυξη των χρηματοπιστωτικών αγορών στη δεκαετία του 1990 οδήγησε στη δημιουργία χρηματοπιστωτικών ομίλων παροχής υπηρεσιών και προϊόντων σε διαφορετικούς τομείς των χρηματοπιστωτικών αγορών, τους λεγόμενους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων (ΟΕΧΔ). Με την Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002 (η ονομαζόμενη ως FICOD) θεσπίστηκαν κανόνες που απέβλεπαν στην εποπτεία των εν λόγω ΟΕΧΔ σε συνολική βάση, συμπληρώνοντας και τροποποιώντας, όπου αυτό ήταν απαραίτητο, την τομεακή νομοθεσία περί προληπτικής εποπτείας των τραπεζών, των επενδυτικών επιχειρήσεων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων. Η Οδηγία ακολούθησε τις γενικές αρχές του κοινού φόρουμ (Joint Forum)¹ για τους χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων του 1999. Στην Ελλάδα, η εν λόγω Οδηγία ενσωματώθηκε με το ν. 3455/2006 «Προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς τις διατάξεις της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοοικονομικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και άλλες διατάξεις».

Με την Οδηγία 2011/89/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002 (την ονομαζόμενη ως FICOD1):

Α) Τροποποιήθηκαν οι τομεακές οδηγίες περί προληπτικής εποπτείας των τραπεζών, των επενδυτικών επιχειρήσεων και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, ώστε να δοθεί στις εποπτικές αρχές η δυνατότητα να ασκούν ταυτοχρόνως την ενοποιημένη τραπεζική εποπτεία και την εποπτεία των ασφαλιστικών ομίλων στο επίπεδο της τελικής μητρικής επιχείρησης, ακόμη και αν πρόκειται για μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. Έτσι, οι εποπτικές αρχές μπορούν να απαιτούν τη λήψη μέτρων με σκοπό την προστασία των επιμέρους επιχειρήσεων που αποτελούν μέρος του ΟΕΧΔ από κινδύνους που είναι δυνατόν να μεταδοθούν εντός αυτού, να θέτουν όρια στο κίνδυνο συγκέντρωσης και να ελέγχουν τη διατομεακή συμβατότητα μεταξύ των επιμέρους τομεακών εποπτικών κανόνων.

Β) Αναθεωρήθηκαν οι κανόνες για τον προσδιορισμό των ομίλων ετερογενών δραστηριοτήτων. Έτσι, περισσότερες επιχειρήσεις είναι δυνατόν να ενταχθούν στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας ενός ΟΕΧΔ, όταν αυτό είναι σκόπιμο για την παρακολούθηση του κινδύνου συγκέντρωσης και τα ενδο-ομιλικά «κανάλια» μετάδοσης κινδύνων.

Γ) Εισήχθησαν νέες απαιτήσεις διαφάνειας για τη νομική και την οργανωτική δομή όχι μόνο των ΟΕΧΔ, αλλά και των ίδιων των τραπεζικών και ασφαλιστικών ομίλων, ακόμη και εάν δεν αποτελούν μέρος ενός ΟΕΧΔ.

Δ) Συμπεριελήφθησαν οι διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας κατά τον ίδιο τρόπο με τις εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Το γεγονός αυτό επιτρέπει τον «εντοπισμό»

περισσότερων ΟΕΧΔ, σε περίπτωση που οι συμμετοχές τους σε τράπεζες ή ασφαλιστικές εταιρίες έχει αυξηθεί.

Ε) Θεσπίστηκε πρόσθετη ευχέρεια για τις σχετικές αρμόδιες αρχές να μην θεωρήσουν τον όμιλο ως ΟΕΧΔ, όταν το σύνολο της δραστηριότητας του μικρότερου τομέα δεν υπερβαίνει τα 6 δισ. ευρώ. Παράλληλα, προβλέφθηκε ότι οι αρμόδιες αρχές επανεξετάζουν σε ετήσια βάση τις παρεκκλίσεις από την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας και αναθεωρούν τους αντίστοιχους ποσοτικούς δείκτες και τις αξιολογήσεις με βάση τον κίνδυνο που εφαρμόζονται στους χρηματοπιστωτικούς ομίλους.

ΣΤ) Θεσπίστηκε η δυνατότητα για το συντονιστή να διενεργεί προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε τακτική βάση. Επιπλέον, σχετικά με τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης που γίνονται από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές και επειδή η Μεικτή Επιτροπή θα πρέπει να είναι εκείνη που εξασφαλίζει ότι οι προσομοιώσεις γίνονται με συνοχή σε όλους τους τομείς, προβλέφθηκε η δυνατότητα οι Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, να μπορούν να αναπτύσσουν συμπληρωματικές παραμέτρους για προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης που θα λαμβάνουν υπόψη τους ειδικούς κινδύνους ομίλου που υφίστανται συνήθως σε επίπεδο ΟΕΧΔ και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων όταν το επιτρέπει η τομεακή νομοθεσία.

Ζ) Προβλέφθηκε η έκδοση ρυθμιστικών και εκτελεστικών τεχνικών προτύπων, καθώς και κοινών κατευθυντήριων γραμμών από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) μέσω της Μεικτής Επιτροπής.

Με τις προτεινόμενες διατάξεις που περιλαμβάνονται στο Σχέδιο Νόμου σκοπείται η πλήρης ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ.

B. Επί των άρθρων

Με το **άρθρο 1** περιγράφεται ο σκοπός του Σχεδίου Νόμου, ο οποίος συνίσταται στην ενσωμάτωση της στην ελληνική έννομη τάξη των διατάξεων της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ της 16ης Νοεμβρίου 2011 «για τροποποίηση των οδηγιών 98/78/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ όσον αφορά τη συμπληρωματική εποπτεία των χρηματοπιστωτικών οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων».

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

Με τα **άρθρα 2 ως 8** σκοπείται η αποκατάσταση της σαφήνειας των όρων του του Ν.Δ. 400/1970 και η διαμόρφωση του κατάλληλου πλαισίου για την συμπληρωματική εποπτεία των ασφαλιστικών ομίλων που αποτελούν μέρος ενός Ομίλου Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων.

Το άρθρο 4 της Οδηγίας 2009/89/ΕΕ δεν ενσωματώνεται ακόμη στο εθνικό δίκαιο δεδομένου ότι το εν λόγω άρθρο τροποποιεί τις διατάξεις της 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II), η προθεσμία ενσωμάτωσης της οποίας έχει παραταθεί. Η ενσωμάτωση του άρθρου 4 θα λάβει χώρα με την ενσωμάτωση του συνόλου των διατάξεων της Οδηγίας 2009/138/ΕΚ (Φερεγγυότητα II).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙ

Σκοπός των διατάξεων του Κεφαλαίου ΙΙ είναι η τροποποίηση διατάξεων του νόμου 3455/2006, με την οποία είχαν ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη οι διατάξεις της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ. Ειδικότερα:

Με το **άρθρο 9** ενσωματώνονται οι διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, με τις οποίες αφενός επανακαθορίζεται ο σκοπός της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ, αφετέρου επέρχονται μεταβολές στους ορισμούς αυτής.

Με τις παραγράφους 1 και 2 του άρθρου 9 διαχωρίζονται οι διατάξεις που αναφέρονται στο σκοπό και στο αντικείμενο του νόμου. Η πρώτη παράγραφος του άρθρου 1 του 3455/2006, η οποία αναφέρεται στο σκοπό αυτού, παραμένει αμετάβλητη, καθώς ο αρχικός σκοπός του ν. 3455/2006 ήταν να ενσωματώσει την Οδ. 2002/87/ΕΚ. Η δεύτερη παράγραφος του άρθρου 1 του ν. 3455/2006, η οποία αποτελούσε εθνική διάταξη και περιέγραφε το αντικείμενο του νόμου, καταργείται και το περιεχόμενό της αποτελεί νέο άρθρο 1α κατάλληλα τροποποιημένο σύμφωνα με το περιεχόμενο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, ώστε οι αναφορές σε Οδηγίες, οι οποίες έχουν αντικατασταθεί από νεότερες Οδηγίες, να αντικατασταθούν αντιστοίχως, όπως επίσης και οι αναφορές σε εθνικές διατάξεις που έχουν αντικατασταθεί.

Με τις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 9 αντικαθίστανται ορισμένοι από τους ορισμούς που περιλαμβάνονται στο άρθρο 2 του ν. 3455/2006, ώστε να περιλαμβάνουν αναφορές στις εθνικές και ενωσιακές διατάξεις που αντικατέστησαν τις αντίστοιχα καταργηθείσες εθνικές και ενωσιακές διατάξεις. Αντικαταστάσεις ορισμών γίνονται, επίσης, κατ' επιταγή της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και για λόγους μεγαλύτερης σαφήνειας. Ειδικότερα:

Αντικαθίσταται ο ορισμός του «Ομίλου Ετερογενών Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων» χωρίς να επέρχεται ουσιαστική μεταβολή, ώστε μέσω της αναδιάταξης του κειμένου να είναι πιο κατανοητές οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται για την ένταξη στον ορισμό.

Εισάγονται δε νέοι ορισμοί, όπως λ.χ. ο ορισμός του «διαχειριστή οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων» ή ο ορισμός της «Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών» που δεν απαντώνται στο ν. 3455/2006, αφενός λόγω της διεύρυνσης του ορισμού των «ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων» αφετέρου δε λόγω της μεταγενέστερης του ν. 3455/2006 σύστασης των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που αποτελούν μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας.

Επίσης, ο ορισμός του «χρηματοοικονομικού τομέα» δεν θα περιλαμβάνει πλέον τις Μ.Χ.Ε.Σ, καθώς δεν αποτελούν οι ίδιες ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις με ιδιαίτερο πλαίσιο κανόνων σε ατομική βάση. Γίνεται δε σαφές ότι για το χαρακτηρισμό μίας χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών ως Μ.Χ.Ε.Σ. απαιτείται η ύπαρξη τουλάχιστον μίας θυγατρικής με καταστατική έδρα στην Ένωση αντί της διατήρησης της κεντρικής διοίκησης στην Ένωση.

Επίσης, διευρύνεται ο ορισμός των «Αρμοδίων Αρχών» με προσθήκη αναφορών στις εταιρείες διαχείρισης και τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων. Επιπλέον, γίνεται αντικατάσταση της αναφοράς στην «εποπτεία σε επίπεδο ομίλου» από την

αναφορά σε «εποπτεία σε ενοποιημένη βάση», ώστε να ανταποκρίνεται στο λεκτικό που χρησιμοποιείται στις τομεακές οδηγίες.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 10** γίνονται κατάλληλες προσαρμογές στον τρόπο προσδιορισμού ενός ΟΕΧΔ, λόγω της διεύρυνσης του ορισμού των ρυθμιζόμενων επιχειρήσεων. Επίσης, γίνεται αναφορά στις εξουσίες των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών που αποτελούν μέρος του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας. Τέλος, θεσπίζεται κανόνας, σύμφωνα με τον οποίο οι απαιτήσεις που αφορούν την παρέκκλιση (waiver) από την εφαρμογή της συμπληρωματικής εποπτείας εφαρμόζονται με μία προσέγγιση βασιζόμενη στην αξιολόγηση του κινδύνου.

Οι τροποποιήσεις που επέρχονται με τις διατάξεις του **άρθρου 11** αφορούν τις νέες αρμοδιότητες της Μεικτής Επιτροπής.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 12** γίνεται σαφές ότι απαραίτητη προϋπόθεση για την υπαγωγή σε κανόνες συμπληρωματικής εποπτείας μίας ρυθμιζόμενης επιχείρησης αποτελεί, μεταξύ άλλων, η διατήρηση της κεντρικής διοίκησης της Μ.Χ.Ε.Σ. στην Ένωση αντί της καταστατικής έδρας. Επίσης, υπάγεται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με το άρθρο 19 ρυθμιζόμενη επιχείρηση, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ρυθμιζόμενη επιχείρηση ή Μ.Χ.Ε.Σ. που έχει την κεντρική της διοίκηση σε γ' χώρα αντί της καταστατικής έδρας.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 13** αναδιατυπώνονται οι κατηγορίες των επιχειρήσεων που λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, διότι οι παραπομπές στους ορισμούς των αντίστοιχων τομεακών οδηγιών έχουν ήδη δοθεί σε προηγούμενες διατάξεις.

Με τις διατάξεις των **άρθρων 14 και 15** δίνονται εξουσιοδοτήσεις προς τις Αρμόδιες Αρχές που είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα και γίνεται αναφορά σε αντίστοιχες εξουσιοδοτήσεις προς τις Αρμόδιες Αρχές που είναι εγκατεστημένες σε άλλα κ-μ. της Ε.Ε.. Επίσης, γίνεται αναφορά στις εξουσίες των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών για έκδοση κοινών κατευθυντήριων γραμμών.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 16** θεσπίζονται υποχρεώσεις αυξημένης διαφάνειας και προβλέπεται η υποχρέωση των αρμόδιων αρχών να εναρμονίσουν την εφαρμογή των κανόνων συμπληρωματικής εποπτείας ως προς τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου με την ήδη προβλεπόμενη από τις τομεακές οδηγίες διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 17** θεσπίζεται η δυνατότητα για το συντονιστή να διενεργεί προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε τακτική βάση. Επιπλέον, προβλέπεται η δυνατότητα των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών, μέσω της Μεικτής Επιτροπής, να μπορούν να αναπτύσσουν συμπληρωματικές παραμέτρους για προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο Ένωσης που θα λαμβάνουν υπόψη τους ειδικούς κινδύνους ομίλου που υφίστανται συνήθως σε επίπεδο ΟΕΧΔ και να δημοσιεύουν τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων, όταν το επιτρέπει η τομεακή νομοθεσία.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 18** αντικαθίσταται η αναφορά στην κεντρική διοίκηση με αναφορά στην καταστατική έδρα ρυθμιζόμενης επιχείρησης.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 19** θεσπίζεται επιπρόσθετος τρόπος συνεργασίας μεταξύ των αρμοδίων αρχών και άσκησης των καθηκόντων του συντονιστή, ήτοι μέσω των Σωμάτων Εποπτών.

Με τις διατάξεις του **άρθρου 20** επεκτείνεται το εύρος των πληροφοριών που δύνανται ή υποχρεούνται, κατά περίπτωση, να ανταλλάσσουν μεταξύ τους οι αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο της συμπληρωματικής εποπτείας ενός ΟΕΧΔ.

Με τις διατάξεις των **άρθρων 21 έως 28** συμπληρώνεται το πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ των αρμοδίων αρχών, των συντονιστών, των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών και της Μεικτής Επιτροπής, ενώ για λόγους διαφάνειας γίνεται αναφορά στα ρυθμιστικά και εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα και τις κοινές κατευθυντήριες γραμμές που θα διαμορφωθούν ή θα εκδοθούν από τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές, συμπληρώνοντας κατάλληλα το νομικό πλαίσιο. Ειδικότερα αναφέρεται ότι, λόγω της επιλογής να ενσωματωθούν, στο βαθμό και την έκταση που κρίθηκε σκόπιμο, διατάξεις της Οδ. 2011/89/ΕΕ που αφορούν τις αρμοδιότητες της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών και της Μεικτής Επιτροπής, μέθοδος η οποία δεν έχει πλήρως ακολουθηθεί κατά την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2010/78/ΕΕ, η οποία επίσης συμπλήρωσε και τροποποίησε την Οδ.2002/87/ΕΚ, όπου κρίθηκε απαραίτητο εισάγονται με τον παρόντα νόμο και διατάξεις της Οδ. 2010/78/ΕΕ, συμπληρωματικές προς διατάξεις της Οδ. 2011/89/ΕΕ που ενσωματώνεται.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ

Οι τροποποιήσεις που επέρχονται στο ν. 3601/2007 με τα άρθρα ... έως ... του παρόντος νόμου για σκοπούς ενσωμάτωσης του άρθρου 3 [και 2] της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ συνίστανται κυρίως στη διασφάλιση της συνέπειας μεταξύ των στόχων του ν. 3455/2006 και του ν. 3601/2007 [και του ΝΔ 400/1970], ο οποίος τροποποιείται[οι οποίοι τροποποιούνται] ώστε να ορίζει[ορίζουν] και να περιλαμβάνει[περιλαμβάνουν] τις “μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών” του άρθρου 2, παρ. 15 του ν. 3455/2006 στην άσκηση της ενοποιημένης εποπτείας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σκοπός των ανωτέρω τροποποιήσεων είναι να επιτραπεί στις εποπτικές αρχές να εφαρμόζουν ταυτόχρονα στο ίδιο επίπεδο μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών: α) εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3601/2007 ή του ΝΔ 400/1970, και β) συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3455/2006. Η εν λόγω τροποποίηση κρίθηκε απαραίτητη καθότι κατά την παρούσα χρηματοπιστωτική κρίση διαπιστώθηκε ότι δεν επιτυγχάνεται πλήρης και επαρκής παρακολούθηση των κινδύνων σε μεγάλους και πολύπλοκους χρηματοοικονομικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων επειδή οι εποπτικές αρχές στο πλαίσιο της ισχύουσας νομοθεσίας πρέπει να επιλέξουν μεταξύ της εποπτείας με βάση τον τομέα (τραπεζικό ή ασφαλιστικό) σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 3601/2007 και του ΝΔ 400/1970 αντίστοιχα, και της συμπληρωματικής εποπτείας σύμφωνα με το ν. 3455/2006. Ειδικότερα:

Δεδομένου ότι ορισμένες εποπτικές διατάξεις του ν. 3601/2007, του ΝΔ 400/1970 και του ν. 3455/2006 ενδέχεται να είναι ισοδύναμες, ιδίως όσον αφορά τα ποιοτικά στοιχεία της διαδικασίας εποπτικής αξιολόγησης, την αξιολόγηση καταλληλότητας της Διοίκησης των “χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών”, και προκειμένου να αποφευχθεί η αλληλοεπικάλυψη τους για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της άσκησης της εποπτείας θεσπίζεται με το **άρθρο 43** του παρόντος νόμου, που ενσωματώνει την παρ. 8 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να εφαρμόζει την εκάστοτε διάταξη μόνο μια φορά με τρόπο που να συμφωνεί με την αντίστοιχη διάταξη της εξίσου απαραίτητα εφαρμοστέας νομοθεσίας. Ακόμα και στην περίπτωση που αντίστοιχες διατάξεις δεν έχουν την ίδια διατύπωση θα πρέπει να θεωρούνται ισοδύναμες εφόσον

θεσπίζουν κατ' ουσία την ίδια απαίτηση ιδιαίτερα όσον αφορά την εποπτεία με βάση τους κινδύνους. Κατά την αξιολόγηση της ισοδυναμίας των εποπτικών απαιτήσεων που απορρέουν από το ν. 3601/2007 και του ΝΔ 400/1970 ή του ν. 3601/2007 και του ν. 3455/2006 η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει στο πλαίσιο των colleges (σωμάτων εποπτών) το κατά πόσον το πεδίο εφαρμογής αυτών καλύπτονται και οι στόχοι αυτών έχουν επιτευχθεί χωρίς να υποβαθμίζονται τα εποπτικά πρότυπα. Οι αξιολογήσεις για την ισοδυναμία των εποπτικών απαιτήσεων θα πρέπει να εξελίσσονται σε κάθε τροποποίηση εποπτικού πλαισίου και να λαμβάνουν υπόψη όλες τις ιδιαιτερότητες του εκάστοτε ομίλου επιχειρήσεων. Η Τράπεζα της Ελλάδος ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων για τη λήψη των ανωτέρω αποφάσεων.

Με το **άρθρο 45** του παρόντος νόμου προστίθεται η παρ. 5 στο άρθρο 42 του ν. 3601/2007, που ενσωματώνει την παρ. 3 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, καθορίζεται η υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να διαβιβάζει πληροφόρηση αναφορικά με την νομική δομή, το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και την οργανωτική δομή του ομίλου στις αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών-μελών και στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.

Με το **άρθρο 44** του παρόντος νόμου αντικαθίσταται το στοιχείο ι), περ. β) της παρ. 1 του άρθρου 42 του ν. 3601/2007, που ενσωματώνει την παρ. 20, περ. β) του άρθρου 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, καθιερώνεται η υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος να διαβιβάζει στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών τις κατά την κρίση της ουσιώδεις πληροφορίες, με δική της πρωτοβουλία, αναφορικά με τη νομική δομή, την εταιρική διακυβέρνηση και την οργανωτική δομή των επιχειρήσεων του ομίλου.

Με το **άρθρο 30** του παρόντος νόμου προστίθεται η παρ. 4 στο άρθρο 29 του ν. 3601/2007, που ενσωματώνει την παρ. 26 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2011/89/ΕΕ, θεσπίζεται η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση την περιγραφή της νομικής τους δομής, τη διάρθρωση της διακυβέρνησης και της οργάνωσής τους σε επίπεδο ομίλου είτε πλήρως είτε με παραπομπή σε ισοδύναμη πληροφόρηση.

Με τα **άρθρα 53 έως 60** ενσωματώνονται οι διατάξεις του άρθρου 3 της οδηγίας 2011/89/ΕΕ, με τροποποίηση του κεφαλαίου ΙΓ' του νόμου 3601/2007 αναφορικά με την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και εντάσσονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.»