

Σχέδιο νόμου του Υπουργείου Οικονομικών με τίτλο:

«Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ (L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015»

ΠΙΝΑΚΑΣ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΩΝ	
Άρθρο 1	Σκοπός
Άρθρο 2	Ορισμοί - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 3	Σχέδια εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 18 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 4	Σχέδια εξυγίανσης ομίλου – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 20 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 5	Απαιτήσεις και διαδικασία για τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 21 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 6	Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 7	Εξουσία απαγόρευσης ορισμένων διανομών – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 8	Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 25 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 9	Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 26 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 10	Προϋποθέσεις εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 11	Προϋποθέσεις εξυγίανσης για κεντρικό οργανισμό

	και πιστωτικά ιδρύματα μονίμως συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 12	Προϋποθέσεις εξυγίανσης χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και εταιρειών συμμετοχών – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 33 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 13	Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 33 του άρθρου 2 του ν.4335/2014
Άρθρο 14	Αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 15	Γενικές αρχές των μέτρων εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 37 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 16	Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 17	Πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης σε ιδιώτες πελάτες – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 18	Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 19	Απαλλαγή από την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 20	Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45

	του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 21	Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις- Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 22	Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των G-SIIs και τις ενωσιακές σημαντικές θυγατρικές G-SIIs εκτός ΕΕ - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 23	Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 24	Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 25	Απαλλαγή για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 26	Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 27	Εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση της απαίτησης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 28	Υποβολή εκθέσεων στην EAT - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 29	Παραβιάσεις της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45

	του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 30	Υποβολή εκθέσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 31	Μεταβατικές ρυθμίσεις και ρυθμίσεις μετά την εξυγίανση - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 32	Εκτίμηση του ποσού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 46 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 33	Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις αναδιάρθρωσης παθητικού ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 47 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 34	Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 48 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 35	Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 36	Μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 56 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 37	Αντικατάσταση του τίτλου του Κεφαλαίου ΙΑ' του ν. 4335/2015
Άρθρο 38	Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

Άρθρο 39	Διατάξεις που αφορούν την απομείωση ή μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 60 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 40	Αρχές αρμόδιες για την εφαρμογή περιπτώσεων του άρθρου 37 – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 61 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 41	Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 62 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 42	Γενικές εξουσίες – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 63 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 43	Εξουσία επιβολής μέτρων διαχείρισης κρίσης ή μέτρων πρόληψης κρίσης που λαμβάνονται από άλλα κράτη-μέλη – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 66 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 44	Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 45	Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 69 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 46	Εξουσία περιορισμού της αναγκαστικής εκτέλεσης συμφωνιών παροχής εξασφάλισης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 70 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 47	Εξουσία προσωρινής αναστολής δικαιωμάτων καταγγελίας – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 48	Συμβατική αναγνώριση εξουσιών αναστολής της εξυγίανσης – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 49	Υπηρεσιακό Επαγγελματικό απόρρητο – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 83 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

Άρθρο 50	Σώματα αρχών εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 85 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 51	Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 86 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
Άρθρο 52	Τροποποίηση των τμημάτων Β και Γ του Παραρτήματος του ν. 4335/2015
Άρθρο 53	Άλλες διατάξεις - Τροποποίηση του άρθρου 1 του ν. 2789/2000
Άρθρο 54	Έναρξη ισχύος

Άρθρο 1

Σκοπός

Σκοπός του παρόντος είναι η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/879 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 «για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/59/ΕΕ σχετικά με την ικανότητα απορρόφησης των ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και της οδηγίας 98/26/ΕΚ» (ΕΕ L 150), μέσω της τροποποίησης του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87).

Άρθρο 2

Ορισμοί - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 1 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 2 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται οι περ. 35, 42 και 91, προστίθενται περ. 35α, 35β, 42α, 47α, 47β, 47γ, 52α και 114 και το εσωτερικό άρθρο 2 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 2

Ορισμοί (άρθρο 2 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, ισχύουν οι κάτωθι ορισμοί:

- 1) «αναδιάρθρωση παθητικού»: ο μηχανισμός για την άσκηση, από την αρχή εξυγίανσης, των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά τις υποχρεώσεις ενός ιδρύματος που τελεί υπό εξυγίανση σύμφωνα με το άρθρο 43,
- 2) «ανώτερα διοικητικά στελέχη»: όπως ορίζονται στο σημείο 9 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (Α' 107) (σημείο 9 παράγραφος 1 άρθρο 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
- 3) «απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων»: οι απαιτήσεις που θεσπίζονται στα άρθρα 92 έως 98 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 4) «αποδέκτης»: η οντότητα στην οποία μεταβιβάζονται οι μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, χρεόγραφα, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις ή οποιοσδήποτε συνδυασμός των εν λόγω στοιχείων από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση,
- 5) «αρμόδια αρχή»: αρμόδια αρχή όπως ορίζεται στο σημείο 40 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, συμπεριλαμβανομένης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τα ειδικά καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1024/2013 (ΕΕ L 287) του Συμβουλίου. Στην Ελλάδα αρμόδια αρχή είναι η Τράπεζα της Ελλάδος ή η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 4 του ν. 4261/2014,

- 6) «αρμόδιο υπουργείο»: το Υπουργείο Οικονομικών για την Ελλάδα και, κατά περίπτωση, τα υπουργεία των λοιπών κρατών μελών που ορίζονται αρμόδια σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ,
- 7) «αρχή ενοποιημένης εποπτείας»: όπως ορίζεται στο σημείο 41 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 8) «αρχή εξυγίανσης»: η αρχή που ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 3,
- 9) «αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου»: η αρχή εξυγίανσης στο κράτος μέλος στο οποίο είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας,
- 10) «βασικοί επιχειρηματικοί τομείς»: οι επιχειρηματικοί τομείς και οι συναφείς υπηρεσίες που αποτελούν ουσιώδεις πηγές εισοδήματος, κέρδους ή αξίας δικαιόχρησης για ένα ίδρυμα ή για έναν όμιλο του οποίου το ίδρυμα αποτελεί μέλος,
- 11) «διαδικασία εξυγίανσης σε τρίτη χώρα»: ενέργεια βάσει της νομοθεσίας τρίτης χώρας για τη διαχείριση της αφερεγγυότητας ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας, η οποία είναι συγκρίσιμη, ως προς τους στόχους και τα αναμενόμενα αποτελέσματα, με τις ενέργειες εξυγίανσης του παρόντος νόμου,
- 12) «διασυννοριακός όμιλος»: όμιλος τα μέλη του οποίου είναι εγκατεστημένα σε περισσότερα του ενός κράτη μέλη,
- 13) «διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων»: ο μηχανισμός για την πραγματοποίηση μεταβίβασης, από μια αρχή εξυγίανσης, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ενός ιδρύματος που τελεί υπό εξυγίανση σε μια εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 42,
- 14) «δικαίωμα καταγγελίας»: το δικαίωμα καταγγελίας μιας σύμβασης, το δικαίωμα επίσπευσης, εκκαθάρισης (close out), συμψηφισμού ή εκκαθαριστικού συμψηφισμού (set off or netting) των υποχρεώσεων, ή κάθε παρόμοια διάταξη που αναστέλλει, τροποποιεί ή εξαλείφει υποχρέωση ενός συμβαλλόμενου μέρους της σύμβασης, ή διάταξη η οποία εμποδίζει τη γένεση, στο πλαίσιο της σύμβασης, υποχρέωσης η οποία διαφορετικά θα είχε προκύψει,
- 15) «διοικητικό συμβούλιο»: διοικητικό όργανο, όπως ορίζεται στο σημείο 7 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4261/2014 (σημείο 7 της παραγράφου 1 του άρθρου 3 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
- 16) «δυνατότητα ανάκαμψης»: η δυνατότητα ενός ιδρύματος να αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική του θέση μετά από σημαντική επιδείνωση,
- 17) «εγγυημένες καταθέσεις»: όλες οι επιλέξιμες καταθέσεις μέχρι ποσού ίσο με το όριο κάλυψης που αναφέρεται στην περίπτωση α' της παρ. 2 του άρθρου 9 του ν. 3746/2009 (Α' 27),
- 18) «εθνική αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας»: η Τράπεζα της Ελλάδος ή η αντίστοιχη εθνική αρχή στην οποία έχει ανατεθεί η μακροπροληπτική πολιτική που αναφέρεται στη Σύσταση Β1 της Σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου σχετικά με τη μακροπροληπτική αρμοδιότητα των εθνικών αρχών (ΕΣΣ Κ/2011/3),
- 19) «εκκαθάριση»: η ρευστοποίηση περιουσιακών στοιχείων ιδρύματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1,
- 20) «έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη»: κρατική ενίσχυση κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 107 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης

(ΣΛΕΕ), ή οποιαδήποτε άλλη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη σε υπερεθνικό επίπεδο η οποία, αν παρεχόταν σε εθνικό επίπεδο, θα συνιστούσε κρατική ενίσχυση, και η οποία παρέχεται με σκοπό να διατηρηθεί ή να αποκατασταθεί η βιωσιμότητα, η ρευστότητα ή η φερεγγυότητα ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας σύμφωνα με τις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή ενός ομίλου του οποίου το εν λόγω ίδρυμα ή η οντότητα αποτελεί μέλος,

21) «ενδεδειγμένη αρχή»: η αρμόδια αρχή στην Ελλάδα για την εφαρμογή των περιπτώσεων β', γ' και δ' της παραγράφου 2 του άρθρου 59, ή η αρχή που έχει καθοριστεί στο εθνικό δίκαιο κάθε κράτους μέλους σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 61 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ,

22) «ενδοομιλική εγγύηση»: σύμβαση με την οποία ένα μέλος του ομίλου εγγυάται για τις υποχρεώσεις άλλου μέλους του ομίλου προς ένα τρίτο μέρος,

23) «ενέργεια εξυγίανσης»: η απόφαση να τεθεί υπό εξυγίανση ένα ίδρυμα ή μία οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με το άρθρο 32 ή το άρθρο 33, η εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης ή η άσκηση μιας ή περισσότερων εξουσιών εξυγίανσης,

24) «ενοποιημένη βάση»: η βάση της ενοποιημένης κατάστασης του ομίλου, όπως η τελευταία ορίζεται στο σημείο 47 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

25) «εντολή μεταβίβασης»: ο μηχανισμός για την εκτέλεση της μεταβίβασης, από την αρχή εξυγίανσης, μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα που τελεί υπό εξυγίανση, ή περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ενός ιδρύματος που τελεί υπό εξυγίανση, σε έναν αγοραστή που δεν είναι μεταβατικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 38,

26) «εξασφαλισμένη υποχρέωση»: υποχρέωση στην οποία το δικαίωμα του πιστωτή για είσπραξη ή άλλης μορφής παροχή εξασφαλίζεται με βάρος επί περιουσιακών στοιχείων, ενέχυρο ή εμπράγματο δικαίωμα, ή συμφωνίες παροχής ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από πράξεις επαναγοράς και άλλες συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου,

27) «εξουσίες απομείωσης και μετατροπής»: οι εξουσίες που προβλέπονται στην παράγραφο 9 του άρθρου 59 και στις περιπτώσεις ε' έως θ' της παραγράφου 1 του άρθρου 63,

28) «εξουσίες μεταβίβασης»: οι εξουσίες που ορίζονται στις περιπτώσεις γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 63 για τη μεταβίβαση προς αποδέκτη μετοχών, άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, χρεωστικών μέσων, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ή οποιουδήποτε συνδυασμού των εν λόγω στοιχείων ιδρύματος υπό εξυγίανση,

29) «εξουσίες εξυγίανσης»: οι εξουσίες που ορίζονται στα άρθρα 63 έως 72,

30) «εξυγίανση»: η εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθούν ένας ή περισσότεροι στόχοι της εξυγίανσης όπως ορίζονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 31,

31) «εξυγίανση ομίλου»: α) η ενέργεια εξυγίανσης στο επίπεδο μητρικής επιχείρησης ή ιδρύματος που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, ή β) ο συντονισμός της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης και η άσκηση εξουσιών εξυγίανσης από τις αρχές εξυγίανσης όσον αφορά τα μέλη του ομίλου που πληρούν τις προϋποθέσεις εξυγίανσης,

32) «επείγουσα στήριξη της ρευστότητας»: η παροχή από κεντρική τράπεζα χρήματος κεντρικής τράπεζας, ή οποιαδήποτε άλλη στήριξη που μπορεί να επιφέρει αύξηση του χρήματος κεντρικής τράπεζας, σε ένα φερέγγυο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα ή έναν όμιλο φερέγγυων

χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων που αντιμετωπίζει προσωρινά προβλήματα ρευστότητας, χωρίς η ενέργεια αυτή να εντάσσεται στη νομισματική πολιτική,

33) «επενδυτής»: ο επενδυτής κατά την έννοια του σημείου 4 του άρθρου 1 της Οδηγίας 97/9/ΕΚ (ΕΕ L 084) το οποίο ενσωματώθηκε με την παρ. 6 του άρθρου 1 του ν. 2533/1997 (Α' 228),

34) «επιλέξιμες καταθέσεις»: όλες οι καταθέσεις πλην όσων εμπίπτουν στην εξαίρεση από την καταβολή αποζημιώσεων σύμφωνα με το άρθρο 11 του ν. 3746/2009 (Α' 27),

35) «υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού» ή «υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού»: οι υποχρεώσεις και τα κεφαλαιακά μέσα που δεν χαρακτηρίζονται ως μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή μέσα της Κατηγορίας 2 ενός ιδρύματος ή μιας οντότητας που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, οι οποίες δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του εργαλείου διάσωσης με ίδια μέσα, δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 44,»

35α) «επιλέξιμες υποχρεώσεις»: υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού που πληρούν, ανάλογα με την περίπτωση, τους όρους του άρθρου 45β ή της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45στ και τα μέσα της Κατηγορίας 2 που πληρούν τους όρους της περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26^{ης} Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176),

35β) «μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης»: τα μέσα που πληρούν όλους τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), εκτός από τις παρ. 3 έως 5 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού,

36) «επιχείρηση επενδύσεων»: όπως ορίζεται στο σημείο 2 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στην παρ. 2 του άρθρου 29 του ν. 4261/2014 (παράγραφος 2 του άρθρου 28 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),

37) «εργάσιμη ημέρα»: κάθε ημέρα εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή αργίας στην Ελλάδα ή σε άλλο εμπλεκόμενο κράτος μέλος,

38) «εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων»: νομικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 42,

39) «θεσμικό σύστημα προστασίας» ή «Θ.Σ.Π.»: ρύθμιση που πληροί τις απαιτήσεις της παραγράφου 7 του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

40) «θιγόμενος κάτοχος ή δικαιούχος»: κάτοχος τίτλων ιδιοκτησίας του οποίου οι τίτλοι ιδιοκτησίας ακυρώνονται μέσω της εξουσίας που αναφέρεται στην περίπτωση η) της παραγράφου 1 του άρθρου 63,

41) «θιγόμενος πιστωτής»: πιστωτής του οποίου η απαίτηση αφορά υποχρέωση που μειώνεται ή μετατρέπεται σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας, μέσω της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής με χρήση της αναδιάρθρωσης παθητικού,

42) «θυγατρική»: θυγατρική επιχείρηση όπως ορίζεται στο σημείο 16 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) και για τους σκοπούς της εφαρμογής των άρθρων 7, 20, 25, 26, 45 έως 45ιγ, 59 έως 62, 88 και 89 στους ομίλους εξυγίανσης που αναφέρονται στην περ. β' στο σημείο 83β της παρ. 1 του άρθρου 2, περιλαμβάνει, όπου και όπως αρμόζει, πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, τον ίδιο τον κεντρικό οργανισμό και τις αντίστοιχες θυγατρικές τους, λαμβάνοντας υπόψη τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω όμιλοι εξυγίανσης συμμορφώνονται με την παρ. 3 του άρθρου 45ε,

42α) «σημαντική θυγατρική»: σημαντική θυγατρική όπως ορίζεται στο σημείο 135 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176),

43) «θυγατρικό ίδρυμα τρίτης χώρας»: ίδρυμα το οποίο είναι εγκατεστημένο σε κράτος μέλος και είναι θυγατρική επιχείρηση ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας,

44) «ίδια κεφάλαια»: όπως ορίζονται στο σημείο 118 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

45) «ίδρυμα»: πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση επενδύσεων,

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

47) «ίδρυμα υπό εξυγίανση»: ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, για το οποίο ή την οποία αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης,

47α) «οντότητα εξυγίανσης»:

α) νομικό πρόσωπο εγκατεστημένο στην ΕΕ, το οποίο, σύμφωνα με το άρθρο 20, προσδιορίζεται από την αρχή εξυγίανσης ως οντότητα σε σχέση με την οποία το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει μέτρα εξυγίανσης, ή

β) ίδρυμα που δεν αποτελεί μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 του ν. 4261/2014, για τον οποίο το σχέδιο εξυγίανσης που καταρτίστηκε βάσει του άρθρου 18 προβλέπει ενέργεια εξυγίανσης,

47β) «όμιλος εξυγίανσης»:

α) οντότητα εξυγίανσης και οι θυγατρικές της που δεν αποτελούν:

- αα) οντότητες εξυγίανσης οι ίδιες,
ββ) θυγατρικές άλλων οντοτήτων εξυγίανσης, ή
γγ) οντότητες εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα που δεν περιλαμβάνονται στον όμιλο εξυγίανσης σύμφωνα με το σχέδιο εξυγίανσης και οι θυγατρικές τους, ή
- β) πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό και ο ίδιος ο κεντρικός οργανισμός, όταν τουλάχιστον ένα από αυτά τα πιστωτικά ιδρύματα ή ο κεντρικός οργανισμός είναι οντότητα εξυγίανσης, καθώς και οι αντίστοιχες θυγατρικές τους,
- 47γ) «παγκόσμιο συστημικά σημαντικό ίδρυμα» ή «G-SII»: ίδρυμα G-SII όπως ορίζεται στο σημείο 133 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176),
- 48) «καλυμμένο ομόλογο»: μέσο που αναφέρεται στην περίπτωση β' της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250) (άρθρο 52 παράγραφος 4 της οδηγίας 2009/65/ΕΚ),
- 49) «κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις»: οι κανόνες που έχουν καθοριστεί σύμφωνα με τα άρθρα 107, 108 και 109 της ΣΛΕΕ και με τους κανονισμούς και όλες τις πράξεις της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων κατευθυντήριων γραμμών, κοινοποιήσεων και ανακοινώσεων, που έχουν διατυπωθεί ή εκδοθεί δυνάμει της παραγράφου 4 του άρθρου 108 ή του άρθρου 109 της ΣΛΕΕ,
- 50) «καταθέτης»: όπως ορίζεται στο σημείο 6 της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ,
- 51) «κεντρικός αντισυμβαλλόμενος»: όπως ορίζεται στο σημείο 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012 (ΕΕ L 201),
- 52) «κεφαλαιακά μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1»: κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τους όρους των παραγράφων 1 έως 4, του άρθρου 28 των παραγράφων 1 έως 5 του άρθρου 29 ή της παραγράφου 1 του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 52α) «κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1»: το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 50 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176),
- 53) «κρίσιμες λειτουργίες»: οι δραστηριότητες, υπηρεσίες ή λειτουργίες των οποίων η διακοπή ενδέχεται, να οδηγήσει στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος σε διαταραχή της παροχής ουσιωδών υπηρεσιών στην πραγματική οικονομία ή να διαταράξει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα λόγω του μεγέθους, του μεριδίου στην αγορά, των εξωτερικών και εσωτερικών διασυνδέσεων της πολυπλοκότητας ή των διασυννοριακών δραστηριοτήτων του ιδρύματος ή του ομίλου, ιδίως σε ό,τι αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης των εν λόγω δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή λειτουργιών,
- 54) «μεικτή εταιρεία συμμετοχών»: όπως ορίζεται στο σημείο 22 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

- 55) «μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών»: μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 56) «μέλος του ομίλου»: ένα νομικό πρόσωπο το οποίο αποτελεί μέλος ενός ομίλου,
- 57) «μέσα της Κατηγορίας 2»: κεφαλαιακά μέσα ή δάνεια μειωμένης εξασφάλισης που πληρούν τους όρους του άρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 58) «μεταβατικό ίδρυμα»: νομικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 2 του άρθρου 40,
- 59) «μέτοχοι»: μέτοχοι, κάτοχοι ή δικαιούχοι άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,
- 60) «μέτρο διαχείρισης κρίσεων»: ενέργεια εξυγίανσης ή διορισμός ειδικού διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 35 ή ενός προσώπου δυνάμει του άρθρου 51 ή της παραγράφου 1 του άρθρου 72,
- 61) «μέτρο εξυγίανσης»: μέτρο εξυγίανσης κατά την έννοια της παραγράφου 1 του άρθρου 37,
- 62) «μέτρο πρόληψης κρίσεων»: η άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση των ελλείψεων ή την εξάλειψη των εμποδίων προς τη δυνατότητα ανάκαμψης σύμφωνα με τις παραγράφους 6 έως 9 του άρθρου 6, η άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 25 ή 26, η εφαρμογή οποιουδήποτε μέτρου έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27, ο διορισμός επιτρόπου σύμφωνα με το άρθρο 29 ή βάσει της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 137 του ν. 4261/2014, κατά περίπτωση, ή η άσκηση εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 59,
- 63) «μητρική επιχείρηση»: όπως ορίζεται στο στοιχείο α' του σημείου 15 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 64) «μητρική επιχείρηση της ΕΕ»: μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ,
- 65) «μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας»: μητρική επιχείρηση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα,
- 66) «μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος»: όπως ορίζεται στο σημείο 32 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 67) «μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ»: όπως ορίζεται στο σημείο 33 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 68) «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος»: όπως ορίζεται στο σημείο 30 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 69) «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση»: μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών της ΕΕ, όπως ορίζεται στο σημείο 31 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 70) «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος»: όπως ορίζεται στο σημείο 28 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 71) «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ»: όπως ορίζεται στο σημείο 29 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,

- 72) «πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου»: σχέδιο που καταρτίζεται για τους σκοπούς της εξυγίανσης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 88,
- 73) «όμιλος»: η μητρική επιχείρηση και οι θυγατρικές,
- 74) «παράγωγα»: όπως ορίζονται στο σημείο 5 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012,
- 75) «πιστωτικό ίδρυμα»: όπως ορίζεται στο σημείο 1 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του άρθρου 2 του ν. 4261/2014 (παράγραφος 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
- 76) «πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις»: όπως ορίζονται με βάση το κριτήριο του ετήσιου κύκλου εργασιών που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 του παραρτήματος της σύστασης 2003/361/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (ΕΕ L 124),
- 77) «πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1»: κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τους όρους της παραγράφου 1 του άρθρου 52 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 78) «προϋποθέσεις εξυγίανσης»: οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 32,
- 79) «ρυθμιζόμενη αγορά»: η οργανωμένη αγορά όπως ορίζεται στο σημείο 10 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007. Αλλιώς, η αγορά, όπως ορίζεται στο σημείο 21 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.,
- 80) «σημαντικό υποκατάστημα»: υποκατάστημα που στο κράτος μέλος υποδοχής κρίνεται σημαντικό σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 52 του ν. 4261/2014 (άρθρο 51 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
- 81) «Σκέλος Εξυγίανσης Συνεγγυητικού»: το Σκέλος Εξυγίανσης του Συνεγγυητικού όπως ορίζεται στην παρ. 1 του άρθρου 73^Α του ν. 2533/1997,
- 82) «Σκέλος Εξυγίανσης Τ.Ε.Κ.Ε.»: το Σκέλος Εξυγίανσης του Τ.Ε.Κ.Ε. όπως ορίζεται στην παρ. 6 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009,
- 83) «Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων (Σ.Κ.Ε.)»: το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του Τ.Ε.Κ.Ε. όπως ορίζεται στην παρ. 6 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009,
- 84) «Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (Σ.Κ.Κ.)»: το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του Τ.Ε.Κ.Ε. όπως ορίζεται στην παρ. 6 του άρθρου 2 του ν. 3746/2009,
- 85) «στόχοι εξυγίανσης»: οι στόχοι εξυγίανσης που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 31,
- 86) «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλων»: συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλων κατά την έννοια της περίπτωσης β' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3301/2004 (σημείο β' της παραγράφου 1 άρθρου 2 της Οδηγίας 2002/47/ΕΚ),
- 87) «συμφωνία εκκαθαριστικού συμψηφισμού (netting arrangement)»: συμφωνία βάσει της οποίας ένας αριθμός απαιτήσεων ή υποχρεώσεων μπορεί να μετατραπεί σε μια ενιαία καθαρή απαίτηση, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών εκκαθαριστικού συμψηφισμού (closeout netting), βάσει των οποίων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση (όπως ή όπου ορίζεται), επισπεύδεται η λήξη των υποχρεώσεων των μερών, ούτως ώστε να καθίστανται αμέσως απαιτητές, ή να λήγουν και σε κάθε περίπτωση μετατρέπονται σε μια ενιαία καθαρή απαίτηση ή αντικαθίστανται από αυτήν και στις δύο περιπτώσεις,

συμπεριλαμβανομένων και των «ρητρών εκκαθαριστικού συμψηφισμού», κατά την έννοια της περίπτωσης ιδ' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3301/2004 (σημείο ι του στοιχείου ιδ' της παραγράφου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2002/47/ΕΚ) ή του «εκκαθαριστικού συμψηφισμού» (netting) κατά την έννοια της περίπτωσης ια' του άρθρου 1 του ν. 2789/2000 (στοιχείο ια' του άρθρου 2 της Οδηγίας 98/26/ΕΚ),

88) «συμφωνία συμψηφισμού (setoff arrangement)»: συμφωνία βάσει της οποίας δύο ή περισσότερες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που υφίστανται μεταξύ του υπό εξυγίανση ιδρύματος και ενός αντισυμβαλλομένου μπορούν να συμψηφιστούν μεταξύ τους,

89) «συναλλαγή αντιστήριξης»: μια συναλλαγή που συνάπτεται μεταξύ δύο μελών του ομίλου για το σκοπό της μεταβίβασης, εν όλω ή εν μέρει, του κινδύνου που δημιουργείται από άλλη συναλλαγή που συνάπτεται μεταξύ ενός από αυτά τα μέλη του ομίλου και ενός τρίτου μέρους,

90) «συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας»: η ειδική εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με το άρθρο 145 του ν. 4261/2014 και η ειδική εκκαθάριση των επιχειρήσεων επενδύσεων σύμφωνα με το άρθρο 22 του ν. 3606/2007,

91) «συνολικό ποσό»: το συνολικό ποσό κατά το οποίο έχει εκτιμήσει η αρχή εξυγίανσης ότι πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού, σύμφωνα με την παράγραφο 1 του άρθρου 46,

92) «συντελεστής μετατροπής»: ο συντελεστής που καθορίζει τον αριθμό των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας στον οποίο μετατρέπεται μια υποχρέωση συγκεκριμένης τάξης, με αναφορά είτε σε ένα μόνο μέσο της εν λόγω τάξης είτε σε μια μονάδα αξίας μιας χρεωστικής απαίτησης,

93) «Σύστημα Αποζημίωσης Επενδυτών»: σύστημα αποζημίωσης επενδυτών του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (Συνεγγυητικό) του ν. 2533/1997, και το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του Τ.Ε.Κ.Ε. (ν. 3746/2009),

94) «σύστημα εγγύησης των καταθέσεων»: σύστημα εγγύησης των καταθέσεων του ν. 3746/2009, καθώς και κάθε τέτοιο σύστημα που έχει συσταθεί και αναγνωριστεί επίσημα από ένα κράτος μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ,

95) «συστημική κρίση»: η αποσταθεροποίηση του χρηματοπιστωτικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για την εσωτερική αγορά και την πραγματική οικονομία. Όλες οι κατηγορίες φορέων παροχής χρηματοοικονομικής διαμεσολάβησης, αγορών και υποδομών ενδέχεται να είναι συστημικά σημαντικές σε κάποιο βαθμό,

96) «σχέδιο ανάκαμψης»: σχέδιο ανάκαμψης που καταρτίζεται, εφαρμόζεται και αναπροσαρμόζεται από ένα ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 5,

97) «σχέδιο ανάκαμψης ομίλου»: σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που καταρτίζεται, εφαρμόζεται και αναπροσαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 7,

98) «σχέδιο εξυγίανσης»: σχέδιο εξυγίανσης που καταρτίζεται για ένα ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 18,

99) «σχέδιο εξυγίανσης ομίλου»: σχέδιο εξυγίανσης ενός ομίλου, που καταρτίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21,

100) «σχετικά κεφαλαιακά μέσα»: πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 και μέσα της Κατηγορίας 2, για τους σκοπούς των άρθρων 43 έως 62,

- 101) «σχετική αρχή τρίτης χώρας»: αρχή τρίτης χώρας η οποία είναι υπεύθυνη για την εκτέλεση παρόμοιων καθηκόντων με εκείνα των αρχών εξυγίανσης ή των αρμοδίων αρχών, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο,
- 102) «σχετικό μητρικό ίδρυμα ή οντότητα»: μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, για το οποίο ή την οποία εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού,
- 103) «Σώμα Αρχών Εξυγίανσης»: σώμα που έχει συσταθεί σύμφωνα με το άρθρο 85 για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 85,
- 104) «Σώμα Εποπτών»: σώμα εποπτών, που έχει συσταθεί με το άρθρο 109 του ν. 4261/2014 (άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ),
- 105) «Ταμείο Εξυγίανσης»: για τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζεται το Σκέλος Εξυγίανσης του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (Τ.Ε.Κ.Ε.), και για τις επιχειρήσεις επενδύσεων το Σκέλος Εξυγίανσης του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών (Συνεγγυητικό) σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 95,
- 106) «Ταμείο Εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου»: οι πόροι του Ταμείου ή των ταμείων εξυγίανσης που προβλέπεται να χρησιμοποιηθούν από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου,
- 107) «τίτλος ιδιοκτησίας»: μετοχές, άλλοι τίτλοι που εκχωρούν δικαιώματα ιδιοκτησίας, τίτλοι που είναι μετατρέψιμοι σε μετοχές ή παρέχουν το δικαίωμα απόκτησης μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, και τίτλοι που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα επί μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,
- 108) «υποκατάστημα»: κάθε υποκατάστημα όπως ορίζεται στο σημείο 17 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 109) «υποκατάστημα τρίτης χώρας»: υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που βρίσκεται σε κράτος μέλος,
- 110) «χρεωστικά μέσα»: α) για τους σκοπούς των περιπτώσεων ζ' και ι' της παραγράφου 1 του άρθρου 63: ομολογίες και άλλες μορφές μεταβιβάσιμων χρεών, μέσα με τα οποία δημιουργείται ή αναγνωρίζεται μία οφειλή, καθώς και μέσα που παρέχουν δικαιώματα απόκτησης χρεωστικών μέσων και
β) για τους σκοπούς του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107), οι ομολογίες και άλλες μορφές μεταβιβάσιμων χρεών, καθώς και μέσα με τα οποία δημιουργείται ή αναγνωρίζεται μία οφειλή.
- 111) «χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών»: όπως ορίζεται στο σημείο 20 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 112) «χρηματοδοτικό ίδρυμα»: όπως ορίζεται στο σημείο 26 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013,
- 113) «χρηματοπιστωτική σύμβαση»:
α) συμβάσεις τίτλων στις οποίες συμπεριλαμβάνονται:

αα) συμβάσεις αγοράς, πώλησης ή δανεισμού ενός τίτλου, μιας ομάδας ή ενός δείκτη τίτλων,
ββ) δικαιώματα προαίρεσης επί ενός τίτλου ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη τίτλων,
γγ) συναλλαγή πώλησης και επαναγοράς ή συναλλαγή αγοράς και επαναπώλησης επί οποιουδήποτε των ανωτέρω τίτλων, ομάδας ή δείκτη τίτλων,
β) συμβάσεις βασικών εμπορευμάτων στις οποίες συμπεριλαμβάνονται:
αα) συμβάσεις αγοράς, πώλησης ή δανεισμού ενός βασικού εμπορεύματος ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη βασικών εμπορευμάτων για μελλοντική παράδοση,
ββ) δικαιώματα προαίρεσης επί ενός βασικού εμπορεύματος ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη βασικών εμπορευμάτων,
γγ) συναλλαγές πώλησης και επαναγοράς ή συναλλαγές αγοράς και επαναπώλησης επί οποιουδήποτε τέτοιου βασικού εμπορεύματος, ομάδας ή δείκτη,
γ) συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) στις οποίες συμπεριλαμβάνονται συμβάσεις (εκτός από σύμβαση βασικών εμπορευμάτων) για αγορά, πώληση ή μεταβίβαση, σε μελλοντική ημερομηνία, βασικού εμπορεύματος ή περιουσιακού στοιχείου κάθε άλλης φύσεως, υπηρεσίας, δικαιώματος ή τόκου σε συγκεκριμένη τιμή,
δ) συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), στις οποίες συμπεριλαμβάνονται:
αα) συμβάσεις ανταλλαγής και δικαιώματα προαίρεσης που σχετίζονται με: επιτόκια, συμφωνίες άμεσης παράδοσης ή άλλες συμφωνίες συναλλάγματος, ανταλλαγή νομισμάτων, δείκτες μετοχών ή μετοχές, δείκτες χρέους ή χρέος, δείκτες βασικών εμπορευμάτων ή βασικά εμπορεύματα, το κλίμα, τις εκπομπές ρύπων ή τον πληθωρισμό,
ββ) συμβάσεις ανταλλαγής συνολικής απόδοσης, πιστωτικών περιθωρίων ή πιστωτικού κινδύνου,
γγ) κάθε συμφωνία ή συναλλαγή που είναι παρεμφερής με συμφωνία που αναφέρεται στις υποπεριπτώσεις αα' ή ββ' και η οποία αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης στις αγορές συμβάσεων ανταλλαγής ή παραγώγων,
ε) διατραπεζικές συμφωνίες δανεισμού με διάρκεια δανεισμού τρεις μήνες κατ' ανώτατο όριο,
στ) γενικές συμφωνίες για οποιοσδήποτε από τις συμβάσεις ή συμφωνίες που αναφέρονται στις περιπτώσεις α' έως ε'.

114) «συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας»: η συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας όπως ορίζεται στο σημείο 6 της παρ. 1 του άρθρου 121 του ν. 4261/2014.»

Άρθρο 3

Σχέδια Εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 18 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 2 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο τέλος της παρ. 6 του εσωτερικού άρθρου 18 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθενται δύο εδάφια, οι περ. ιε) και ιστ) της παρ. 7 αντικαθίστανται και το εσωτερικό άρθρο 18 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 18

Σχέδια Εξυγίανσης (άρθρο 10 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή και τις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών υποδοχής σημαντικών υποκαταστημάτων, εφόσον τα αφορά, καταρτίζει σχέδιο εξυγίανσης για κάθε ίδρυμα που δεν αποτελεί μέλος υποκειμένου σε ενοποιημένη εποπτεία ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 του ν. 4261/2014. Το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει τις ενέργειες εξυγίανσης, στις οποίες η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβεί σε περίπτωση που το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην περίπτωση α της παραγράφου 7 γνωστοποιούνται στο ίδρυμα.

2. Η αρχή εξυγίανσης, κατά την κατάρτιση του σχεδίου εξυγίανσης, εντοπίζει τυχόν σημαντικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και στην περίπτωση που κριθεί αναγκαίο και αναλογικό, επισημαίνει τις ενέργειες μέσω των οποίων τα εμπόδια αυτά είναι δυνατόν να αντιμετωπιστούν σύμφωνα με τα άρθρα 23 έως 26.

3. α) Η αρχή εξυγίανσης κατά την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη διαφορετικά σενάρια, μεταξύ των οποίων και τις περιπτώσεις, κατά τις οποίες οι λόγοι αφερεγγυότητας του ιδρύματος ενδέχεται να ανάγονται στα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά του (idiosyncratic), ή η αφερεγγυότητα λαμβάνει χώρα σε μια περίοδο ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή γεγονότων που αφορούν το σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

β) Το σχέδιο εξυγίανσης δεν προβλέπει τη χορήγηση:

αα) οποιασδήποτε έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης,

ββ) οποιασδήποτε επείγουσας παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα,

γγ) οποιασδήποτε παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα με ασυνήθεις όρους αναφορικά με την εξασφάλιση, τη διάρκεια και το επιτόκιο.

4. Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει ανάλυση του τρόπου και του χρόνου κατά τον οποίο ένα ίδρυμα μπορεί, βάσει των όρων του σχεδίου, να ζητήσει τη χρήση διευκολύνσεων κεντρικής τράπεζας και προσδιορίζει τα περιουσιακά στοιχεία που θα μπορούσαν να γίνουν αποδεκτά ως εξασφαλίσεις.

5. Κατά την κατάρτιση και επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί τη συνδρομή των ιδρυμάτων.

6. Τα σχέδια εξυγίανσης αναθεωρούνται και κατά περίπτωση επικαιροποιούνται κατ' ελάχιστον ετησίως, καθώς και κατόπιν τυχόν ουσιωδών αλλαγών στη νομική ή οργανωτική δομή του ιδρύματος ή στην επιχειρηματική ή χρηματοοικονομική του κατάσταση, οι οποίες μπορεί να έχουν σημαντική επίδραση στην αποτελεσματικότητα του σχεδίου εξυγίανσης ή κατ' άλλο τρόπο επιβάλλουν αναθεώρηση του σχεδίου εξυγίανσης.

Για το σκοπό της αναθεώρησης ή επικαιροποίησης του σχεδίου εξυγίανσης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές γνωστοποιούν άμεσα στην αρχή εξυγίανσης οποιαδήποτε μεταβολή, η οποία καθιστά αναγκαία την αναθεώρηση ή την επικαιροποίηση του σχεδίου.

Μετά την υλοποίηση των ενεργειών εξυγίανσης ή την άσκηση των εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 59 πραγματοποιείται αναθεώρηση ή επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης με την έννοια του πρώτου εδαφίου.

Κατά τον ορισμό των προθεσμιών που αναφέρονται στις περ. ιε' και ιστ' της παρ. 7, όταν συντρέχουν οι περιστάσεις που αναφέρονται στο τρίτο εδάφιο της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την προθεσμία συμμόρφωσης με την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 104β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

7. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 4, στο σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνονται επιλογές για την εφαρμογή των μέτρων στα ιδρύματα και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 38 έως 44. Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει τα ακόλουθα στοιχεία, ποσοτικά προσδιοριζόμενα όταν αυτό ενδείκνυται και είναι εφικτό:

α) σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου,

β) σύνοψη των ουσιωδών μεταβολών στο ίδρυμα οι οποίες προέκυψαν μετά την υποβολή των πλέον πρόσφατων πληροφοριών σχετικά με την εξυγίανση,

γ) παρουσίαση του τρόπου με τον οποίον θα μπορούσαν να διαχωριστούν νομικά ή οικονομικά οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς από άλλες λειτουργίες, στο βαθμό που είναι απαραίτητο, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συνέχειά τους στην περίπτωση αφερεγγυότητας του ιδρύματος,

δ) εκτίμηση του απαιτούμενου χρόνου για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου,

ε) λεπτομερή περιγραφή της αξιολόγησης ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης, που διενεργείται σύμφωνα με την παράγραφο 2 και το άρθρο 23,

στ) περιγραφή τυχόν απαιτούμενων μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 25 για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης που εντοπίζονται κατόπιν της αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 23,

ζ) περιγραφή των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των κρίσιμων λειτουργιών, των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος,

η) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 19 είναι επικαιροποιημένες και στη διάθεση των αρχών εξυγίανσης σε διαρκή βάση,

θ) αιτιολόγηση από την αρχή εξυγίανσης του τρόπου που μπορούν να χρηματοδοτηθούν οι επιλογές εξυγίανσης χωρίς την προηγούμενη λήψη:

αα) οποιασδήποτε έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης,

ββ) οποιασδήποτε επείγουσας παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα,

γγ) οποιασδήποτε παροχής ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα με ασυνήθεις όρους αναφορικά με την εξασφάλιση, τη διάρκεια και το επιτόκιο.

ι) λεπτομερή περιγραφή των στρατηγικών εξυγίανσης που θα μπορούσαν να εφαρμοστούν σύμφωνα με τα διάφορα δυνητικά σενάρια και τα σχετικά χρονοδιαγράμματα,

ια) περιγραφή των κρίσιμων αλληλεξαρτήσεων,

ιβ) περιγραφή των επιλογών για τη διατήρηση της πρόσβασης σε υπηρεσίες πληρωμών και εκκαθάρισης, καθώς και σε άλλες υποδομές και αξιολόγηση της δυνατότητας μεταβίβασης των θέσεων πελατών,

ιγ) ανάλυση της επίπτωσης του σχεδίου εξυγίανσης στο προσωπικό του ιδρύματος, περιλαμβανομένης της αξιολόγησης των συναφών δαπανών και περιγραφή των προβλεπόμενων διαδικασιών διαβούλευσης με το προσωπικό κατά τη διαδικασία εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη την κείμενη εργατική νομοθεσία,

ιδ) σχέδιο επικοινωνίας με τα μέσα μαζικής ενημέρωσης και το κοινό,

ιε) τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 45ε και 45στ, καθώς και προθεσμία επίτευξης του επιπέδου των εν λόγω απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 45ιγ,

ιστ) στις περιπτώσεις που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει τις παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, χρονοδιάγραμμα για συμμόρφωση της οντότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 45ιγ,

ιζ) περιγραφή των βασικών λειτουργιών και συστημάτων για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας του ιδρύματος,

ιη) κατά περίπτωση, τις απόψεις που διατυπώνει το ίδιο το ίδρυμα αναφορικά με το σχέδιο εξυγίανσης.

8. Η αρχή εξυγίανσης στο πλαίσιο των καθηκόντων της μπορεί να:

α) ζητά από τα ιδρύματα ή τις οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 να τηρούν λεπτομερή αρχεία των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων στις οποίες είναι συμβαλλόμενα μέρη,

β) θέτει προθεσμία εντός της οποίας το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 οφείλει να είναι σε θέση να παρουσιάσει αυτά τα αρχεία, η οποία πρέπει να είναι ίδια για όλα τα ιδρύματα και οντότητες που βρίσκονται υπό τη δικαιοδοσία της, και

γ) αποφασίζει διαφορετικές προθεσμίες για διαφορετικά είδη χρηματοπιστωτικών συμβάσεων σύμφωνα με την περίπτωση 113 του άρθρου 2.

Η παράγραφος αυτή δεν επηρεάζει την εξουσία της αρμόδιας αρχής να συγκεντρώνει πληροφορίες.»

Άρθρο 4

Σχέδια εξυγίανσης ομίλου – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 20 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 3 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Οι παρ. 1 και 3 του εσωτερικού άρθρου 20 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται και το εσωτερικό άρθρο 20 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 20

Σχέδια εξυγίανσης ομίλου (άρθρο 12 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου καταρτίζει σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών και μετά από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης των σημαντικών υποκαταστημάτων, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για το σημαντικό υποκατάστημα. Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου προσδιορίζει μέτρα που πρέπει να ληφθούν όσον αφορά:

α) τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ,

β) τις θυγατρικές που αποτελούν μέρος του ομίλου και που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ,

γ) τις οντότητες που αναφέρονται στις περ. γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 και

δ) με την επιφύλαξη των άρθρων 90 έως 94 του Κεφαλαίου ΙΣΤ, τις θυγατρικές που αποτελούν μέρος του ομίλου και είναι εγκατεστημένες εκτός της ΕΕ.

Σύμφωνα με τα μέτρα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, το σχέδιο εξυγίανσης προσδιορίζει για κάθε όμιλο τις οντότητες εξυγίανσης και τους ομίλους εξυγίανσης.

2. Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου καταρτίζεται βάσει των πληροφοριών που παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 19.

3. Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου:

α) παρουσιάζει τις ενέργειες εξυγίανσης που πρόκειται να αναληφθούν για τις οντότητες εξυγίανσης στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 18, και τις επιπτώσεις των εν λόγω ενεργειών εξυγίανσης σε σχέση με τα άλλα μέλη του ομίλου που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, τη μητρική επιχείρηση και τα θυγατρικά ιδρύματα,

Όταν ένας όμιλος περιλαμβάνει περισσότερους του ενός ομίλους εξυγίανσης, παρουσιάζει ενέργειες εξυγίανσης που πρόκειται να αναληφθούν όσον αφορά στις οντότητες εξυγίανσης κάθε ομίλου εξυγίανσης και τις επιπτώσεις των εν λόγω ενεργειών ως προς αμφότερα τα ακόλουθα:

i) τα άλλα μέλη του ομίλου που ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης,

ii) άλλους ομίλους εξυγίανσης,

β) εξετάζει τον βαθμό στον οποίο τα εργαλεία εξυγίανσης μπορούν να εφαρμοστούν και οι εξουσίες εξυγίανσης να ασκηθούν κατά συντονισμένο τρόπο σε οντότητες εξυγίανσης εγκατεστημένες στην ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων για τη διευκόλυνση της αγοράς ολόκληρου του ομίλου από τρίτο μέρος, ή της αγοράς χωριστών επιχειρηματικών τομέων ή δραστηριοτήτων που παρέχονται από μια σειρά οντοτήτων του ομίλου, ή συγκεκριμένων οντοτήτων του ομίλου, ή ομίλων εξυγίανσης, και προσδιορίζει οποιαδήποτε δυνητικά εμπόδια σε μια συντονισμένη εξυγίανση,

γ) όταν ένας όμιλος περιλαμβάνει μέλη που έχουν συσταθεί σε τρίτες χώρες, προσδιορίζει τις κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας και συντονισμού με τις σχετικές αρχές των εν λόγω τρίτων χωρών, καθώς και τις συνέπειες για την εξυγίανση εντός της ΕΕ,

δ) προσδιορίζει μέτρα, συμπεριλαμβανομένου του νομικού και οικονομικού διαχωρισμού συγκεκριμένων λειτουργιών ή επιχειρηματικών τομέων, τα οποία είναι αναγκαία για τη διευκόλυνση της εξυγίανσης του ομίλου, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για εξυγίανση,

ε) προσδιορίζει οποιεσδήποτε επιπλέον ενέργειες που δεν αναφέρονται στον παρόντα νόμο και που πρόκειται να αναληφθούν, σε σχέση με τις οντότητες εντός κάθε ομίλου εξυγίανσης,

στ) προσδιορίζει με ποιον τρόπο θα μπορούσαν να χρηματοδοτηθούν οι ενέργειες εξυγίανσης του ομίλου και, σε περίπτωση που θα χρειαζόταν προσφυγή στο Ταμείο Εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 95 έως 104, θέτει αρχές για τον επιμερισμό της ευθύνης ως προς την εν λόγω χρηματοδότηση μεταξύ των πηγών χρηματοδότησης στα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.

Οι αρχές αυτές βασίζονται σε δίκαια και ισορροπημένα κριτήρια και λαμβάνουν υπόψη, ειδικότερα, την παρ. 5 του άρθρου 102 και την επίπτωση στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε όλα τα εμπλεκόμενα κράτη μέλη.

Το σχέδιο δεν προϋποθέτει:

αα) οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης,

αβ) οποιαδήποτε επείγουσα παροχή ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα, ή

αγ) οποιαδήποτε παροχή ρευστότητας από την κεντρική τράπεζα με ασυνήθεις όρους αναφορικά με την εξασφάλιση, τη διάρκεια και το επιτόκιο.

4. Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρο 24 διεξάγεται ταυτόχρονα με την κατάρτιση και την επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης του ομίλου. Στο σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου περιλαμβάνεται λεπτομερής περιγραφή της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 24.

5. Το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου δεν πρέπει να έχει δυσανάλογα μεγάλη επίπτωση σε κανένα κράτος μέλος.»

Άρθρο 5

Απαιτήσεις και διαδικασία για τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 21 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 4 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το πρώτο εδάφιο της παρ. 4 του εσωτερικού άρθρου 21 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, (Α' 87) προστίθεται εδάφιο, η παρ. 6 αντικαθίσταται και το εσωτερικό άρθρο 21 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 21

Απαιτήσεις και διαδικασία για τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου (άρθρο 13 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οι μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ υποβάλλουν στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου τις πληροφορίες που είναι δυνατόν να απαιτηθούν σύμφωνα με το άρθρο 19. Οι πληροφορίες αυτές αφορούν τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ και, στον απαιτούμενο βαθμό, κάθε ένα από τα μέλη του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Υπό τον όρο της τήρησης των κανόνων εμπιστευτικότητας που ορίζονται στον παρόντα νόμο, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου διαβιβάζει τις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο:

α) στην Ε.Α.Τ.,

β) στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών,

γ) στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών υποδοχής σημαντικών υποκαταστημάτων, στο βαθμό που τα αφορά,

δ) στις σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα άρθρα 108 και 109 του ν. 4261/2014, και

ε) στις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένες οι οντότητες που αναφέρονται στις περιπτώσεις γ' και δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1.

Οι παρεχόμενες πληροφορίες από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου προς τις αρχές εξυγίανσης και τις αρμόδιες αρχές των θυγατρικών, τις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών υποδοχής σημαντικών υποκαταστημάτων και τις σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα άρθρα 108 και 109 του ν. 4261/2014, περιλαμβάνουν τουλάχιστον όλες τις πληροφορίες που αφορούν τη θυγατρική ή το σημαντικό υποκατάστημα. Οι πληροφορίες που παρέχονται στην Ε.Α.Τ. περιλαμβάνουν κάθε πληροφορία σχετική με το ρόλο της Ε.Α.Τ. όσον αφορά τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου. Στην περίπτωση πληροφοριών σχετικά με θυγατρικές σε τρίτες χώρες, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δεν υποχρεούται να διαβιβάζει τις πληροφορίες αυτές χωρίς τη συναίνεση της οικείας αρμόδιας αρχής ή της οικείας αρχής εξυγίανσης της τρίτης χώρας.

2. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ενεργώντας από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης, που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο στην παράγραφο 1, σε Σώματα Αρχών Εξυγίανσης και κατόπιν διαβούλευσης με τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών υποδοχής σημαντικών υποκαταστημάτων, καταρτίζει και αναπροσαρμόζει σχέδιο εξυγίανσης ομίλου. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου μπορεί, κατά τη διακριτική της ευχέρεια και με την επιφύλαξη τήρησης των κανόνων εμπιστευτικότητας που ορίζονται στο άρθρο 94, να ζητήσει να συμμετάσχουν στην εκπόνηση και την αναπροσαρμογή σχεδίων εξυγίανσης ομίλου αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών στις οποίες είναι εγκατεστημένες θυγατρικές ή χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή σημαντικά υποκαταστήματα, σύμφωνα με το άρθρο 52 του ν. 4261/2014.

3. Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου αναθεωρείται και, κατά περίπτωση, επικαιροποιείται τουλάχιστον άπαξ ετησίως, καθώς και έπειτα από κάθε μεταβολή στη νομική ή την οργανωτική δομή, την επιχειρηματική ή τη χρηματοοικονομική θέση του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των μελών του, που δύναται να έχει σημαντική επίπτωση στο σχέδιο ή να απαιτεί την τροποποίησή του.

4. Η έγκριση του σχεδίου εξυγίανσης του ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης των θυγατρικών. Όταν ένας όμιλος αποτελείται από περισσότερους του ενός ομίλους εξυγίανσης, ο προγραμματισμός των ενεργειών εξυγίανσης που αναφέρονται στην περ. αα' της παρ. 3 του άρθρου 20 συμπεριλαμβάνεται σε κοινή απόφαση, όπως αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας.

Οι εν λόγω αρχές εξυγίανσης λαμβάνουν κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης, από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, των πληροφοριών που αναφέρονται στο δεύτερο εδάφιο της παραγράφου 1.

Οποιαδήποτε εμπλεκόμενη αρχή εξυγίανσης μπορεί να ζητήσει από την Ε.Α.Τ. να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης για τη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με την περίπτωση γ' του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010.

5. Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση των αρχών εξυγίανσης εντός τεσσάρων (4) μηνών, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, λαμβάνει η ίδια την απόφαση όσον αφορά το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου. Η απόφαση αυτή λαμβάνει υπόψη τις γνώμες και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμοδίων αρχών και διαβιβάζεται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

6. Ελλείψει κοινής απόφασης των αρχών εξυγίανσης εντός τεσσάρων (4) μηνών, κάθε αρχή εξυγίανσης που είναι υπεύθυνη για μια θυγατρική και που διαφωνεί με το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου, λαμβάνει τη δική της απόφαση και, όπου αρμόζει, προσδιορίζει την οντότητα εξυγίανσης και καταρτίζει και διατηρεί σχέδιο εξυγίανσης για τον όμιλο εξυγίανσης, ο οποίος αποτελείται από οντότητες, υπό τη δικαιοδοσία της. Καθεμία από τις μεμονωμένες αποφάσεις των αρχών εξυγίανσης που διαφωνούν είναι πλήρως αιτιολογημένη, αναφέρει τους λόγους της διαφωνίας με το προτεινόμενο σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και επιφυλάξεις των άλλων αρχών εξυγίανσης και αρμόδιων αρχών. Κάθε αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί την απόφασή της στα λοιπά μέλη του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης.

7. Οι λοιπές αρχές εξυγίανσης που δεν έχουν διαφωνήσει στο πλαίσιο της παραγράφου 6 μπορούν να λάβουν κοινή απόφαση σχετικά με το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου που καλύπτει οντότητες υπό τη δικαιοδοσία τους.

8. Οι κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4 και 7, και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με τις παραγράφους 5 και 6, αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις λοιπές εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης.

9. Σύμφωνα με τις παραγράφους 5 και 6, κατ' αίτηση μιας αρχής εξυγίανσης, η Ε.Α.Τ. μπορεί να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης να καταλήξουν σε συμφωνία, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, εκτός εάν οποιαδήποτε εμπλεκόμενη αρχή εξυγίανσης εκτιμήσει ότι το αντικείμενο της διαφωνίας είναι δυνατόν να θίξει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες του οικείου κράτους μέλους. Αν μέχρι την πάροδο της τετράμηνης προθεσμίας που καθορίζεται στην παράγραφο 4 για την λήψη κοινής απόφασης, οποιαδήποτε αρχή εξυγίανσης του παρόντος άρθρου έχει ζητήσει τη συνδρομή της Ε.Α.Τ. σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, η αρχή

εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου κατά την παράγραφο 5 ή αρχή εξυγίανσης για τη θυγατρική κατά την παράγραφο 6, αντίστοιχα, αναβάλλουν τη λήψη απόφασής τους και αναμένουν την απόφαση της Ε.Α.Τ. σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 1093/2010, λαμβάνουν δε την απόφασή τους σύμφωνα με την απόφαση της Ε.Α.Τ.. Η τετράμηνη περίοδος θεωρείται ως περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού. Αν δεν ληφθεί απόφαση της Ε.Α.Τ. εντός ενός (1) μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή της αρχής εξυγίανσης για τη θυγατρική, κατά περίπτωση. Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην Ε.Α.Τ. μετά την πάροδο της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

10. Σε περίπτωση που λαμβάνονται κοινές αποφάσεις σύμφωνα με τις παραγράφους 4 και 7, και μια αρχή εξυγίανσης εκτιμά στο πλαίσιο της παραγράφου 9 ότι το αντικείμενο μιας διαφωνίας θίγει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες του κράτους μέλους της, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου κινεί την επαναξιολόγηση του σχεδίου εξυγίανσης ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.»

Άρθρο 6

Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 5 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Η περ. ββ' του δεύτερου εδαφίου της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται, προστίθεται παρ. 4 και το εσωτερικό άρθρο 24 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 24

Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων (άρθρο 16 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών του, και μετά από διαβούλευση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τις αρμόδιες αρχές των θυγατρικών αυτών, καθώς και τις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα στον βαθμό που τα αφορά, αξιολογεί κατά πόσον ο όμιλος είναι δυνατό να εξυγιανθεί χωρίς να του παρασχεθεί:

α) οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης,

β) οποιαδήποτε επείγουσα ρευστότητα από την κεντρική τράπεζα,

γ) οποιαδήποτε ρευστότητα από την κεντρική τράπεζα με ασυνήθεις όρους αναφορικά με την εξασφάλιση, τη διάρκεια και το επιτόκιο.

Ένας όμιλος θεωρείται ότι είναι δυνατόν να εξυγιανθεί εάν είναι αξιόπιστο και εφικτό για τις αρχές εξυγίανσης:

αα) είτε να θέσουν σε εκκαθάριση τα μέλη του ομίλου στο πλαίσιο συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας,

ββ) είτε να εξυγιάνουν τον εν λόγω όμιλο με την εφαρμογή εργαλείων και εξουσιών εξυγίανσης στις οντότητες εξυγίανσης του εν λόγω ομίλου, αποφεύγοντας παράλληλα στον μέγιστο δυνατό βαθμό οποιεσδήποτε σημαντικές δυσμενείς συνέπειες για τα χρηματοπιστωτικά συστήματα των κρατών μελών στα οποία βρίσκονται τα μέλη του ομίλου ή τα υποκαταστήματα, ή άλλων κρατών μελών ή της ΕΕ, ακόμη και ευρύτερη χρηματοπιστωτική αστάθεια ή γεγονότα που αφορούν στο σύνολο του συστήματος, με προοπτική να διασφαλιστεί η συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών που εκτελούνται από τα εν λόγω μέλη του ομίλου, στην περίπτωση που αυτά μπορούν να διαχωριστούν εύκολα εγκαίρως, είτε με άλλα μέσα.

Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ενημερώνει εγκαίρως την Ε.Α.Τ. κάθε φορά που ένας όμιλος θεωρείται ότι δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί.

Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου εξετάζεται από τα Σώματα Αρχών Εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 85.

2. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου, οι αρχές εξυγίανσης εφαρμόζουν τα κατ' ελάχιστον οριζόμενα στο τμήμα Γ' του παραρτήματος.

3. Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με το παρόν άρθρο γίνεται με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του άρθρου 21 και ταυτόχρονα με την κατάρτιση και επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 20.

4. Όταν ένας όμιλος αποτελείται από περισσότερους του ενός ομίλους εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης, που αναφέρονται στην παρ. 1 αξιολογούν τη δυνατότητα εξυγίανσης του κάθε ομίλου εξυγίανσης σύμφωνα με το παρόν.

Η αξιολόγηση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο πραγματοποιείται παράλληλα με την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ολόκληρου του ομίλου και διενεργείται στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων του άρθρου 21.»

Άρθρο 7

Εξουσία απαγόρευσης ορισμένων διανομών – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 6 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 24 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 24α, ως εξής:

«Άρθρο 24α

**Εξουσία απαγόρευσης ορισμένων διανομών
(παρ. 6 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

1. Όταν μια οντότητα είναι σε κατάσταση κατά την οποία πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, όταν αυτή εξετάζεται επιπλέον της κάθε μίας από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στη διάταξη που ενσωματώνει τις περ. α', β' και γ' της παρ. 1 του άρθρου 141α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αλλά δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας όταν εξετάζεται επιπλέον των απαιτήσεων που αναφέρονται στα άρθρα 45γ και 45δ, κατά τον υπολογισμό σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, η αρχή εξυγίανσης της οντότητας αυτής έχει την εξουσία, σύμφωνα με τις παρ. 2 και 3, να απαγορεύσει σε αυτήν να διανέμει μεγαλύτερο ποσό από το Τροποποιημένο Μέγιστο Διανεμητέο Ποσό (Τ-ΜΔΠ) που συνδέεται με την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις και υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 4, μέσω οποιασδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:

α) διανομής κερδών σε σχέση με κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,

β) ανάληψης υποχρέωσης καταβολής μεταβλητών αποδοχών ή προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών ή καταβολής μεταβλητών αποδοχών εφόσον, στην τελευταία αυτή περίπτωση, η υποχρέωση καταβολής δημιουργήθηκε σε μια χρονική στιγμή κατά την οποία η οντότητα δεν ικανοποιούσε τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας,

γ) πληρωμών σε σχέση με πρόσθετα μέσα κεφαλαίων της Κατηγορίας 1.

Όταν μια οντότητα βρίσκεται στην κατάσταση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, ενημερώνει αμέσως την αρχή εξυγίανσης σχετικά.

2. Όταν συντρέχει η κατάσταση που αναφέρεται στην παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης της οντότητας, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, εκτιμά, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, αν θα ασκήσει την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα ακόλουθα στοιχεία:

α) την αιτία, τη διάρκεια και την έκταση της μη εκπλήρωσης της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την παρ. 1 και τον αντίκτυπό της στη δυνατότητα εξυγίανσης,

β) την εξέλιξη της οικονομικής κατάστασης της οντότητας και την πιθανότητα, στο εγγύς μέλλον, να πληροί την προϋπόθεση που αναφέρεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32,

γ) την προοπτική ότι η οντότητα θα είναι σε θέση να εξασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παρ. 1 σε εύλογο χρονικό διάστημα,

δ) όταν η οντότητα αδυνατεί να αντικαταστήσει υποχρεώσεις που δεν πληρούν πλέον τα κριτήρια επιλεξιμότητας ή ληκτότητας που προβλέπονται στα άρθρα 72β και 72γ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) ή στο άρθρο 45β ή στην παρ. 2 του άρθρου 45στ του παρόντος, εάν η αδυναμία είναι ιδιосуγκρασιακής φύσεως ή οφείλεται σε διατάραξη στο σύνολο της αγοράς,

ε) αν η άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 είναι το πλέον κατάλληλο και αναλογικό μέσο για την αντιμετώπιση της κατάστασης της οντότητας λαμβάνοντας υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις της τόσο στους όρους χρηματοδότησης όσο και στη δυνατότητα εξυγίανσης της οικείας οντότητας.

Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε επανεκτίμηση για το εάν θα ασκήσει την αναφερόμενη στην παρ. 1 εξουσία τουλάχιστον κάθε μήνα, για όσο διάστημα η οντότητα εξακολουθεί να βρίσκεται στην κατάσταση που αναφέρεται στην παρ. 1.

3. Εάν η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι η οντότητα εξακολουθεί να βρίσκεται στην αναφερόμενη στην παρ. 1 κατάσταση, εννέα (9) μήνες μετά την ενημέρωσή της από την οντότητα, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1, εκτός εάν η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει, μετά από αξιολόγηση, ότι πληρούνται τουλάχιστον δύο από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η μη εκπλήρωση της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την παρ. 1 οφείλεται σε σοβαρή διαταραχή της λειτουργίας των χρηματοπιστωτικών αγορών, η οποία οδηγεί σε εκτεταμένες πιέσεις που ασκούνται σε διάφορα τμήματα της χρηματοπιστωτικής αγοράς,

β) η διαταραχή της περ. α' δεν επιφέρει μόνο την αυξημένη μεταβλητότητα των τιμών των μέσων ιδίων κεφαλαίων και των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων της οντότητας ή αυξημένο κόστος για την οντότητα, αλλά οδηγεί επίσης σε πλήρες ή μερικό κλείσιμο των αγορών που εμποδίζει την οντότητα να εκδώσει μέσα ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στις εν λόγω αγορές,

γ) το κλείσιμο της αγοράς που αναφέρεται στην περ. β' δεν παρατηρείται μόνο για την οικεία οντότητα, αλλά και για διάφορες άλλες οντότητες,

δ) η διατάραξη της περ. α' εμποδίζει την οικεία οντότητα να εκδώσει επαρκή μέσα ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, ούτως ώστε να πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας σύμφωνα με την παρ. 1, ή

ε) η άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 οδηγεί σε αρνητικές δευτερογενείς συνέπειες για μέρος του τραπεζικού τομέα, ως εκ τούτου υπονομεύοντας δυνητικά τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.

Όταν εφαρμόζεται η εξαίρεση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει την αρμόδια αρχή για την απόφασή της και επεξηγεί γραπτώς την αξιολόγησή της.

Κάθε μήνα η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε επαναξιολόγηση κατά πόσον εφαρμόζεται η εξαίρεση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο.

4. Το T-ΜΔΠ υπολογίζεται πολλαπλασιάζοντας το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 5 με τον συντελεστή που καθορίζεται σύμφωνα με την παρ. 6. Το T-ΜΔΠ μειώνεται κατά οποιοδήποτε ποσό προκύπτει από οποιαδήποτε από τις ενέργειες που αναφέρονται στις περ. α', β' ή γ' της παρ. 1.

5. Το ποσό που πρέπει να πολλαπλασιαστεί σύμφωνα με την παρ. 4 αποτελείται από:

α) ενδιάμεσα κέρδη που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, μετά την αφαίρεση διανομής κερδών ή οποιασδήποτε πληρωμής ως αποτέλεσμα των ενεργειών που αναφέρονται στα στοιχεία α', β' ή γ' της παρ. 1,

συν

β) κέρδη τέλους χρήσεως που δεν έχουν συμπεριληφθεί στο κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, μετά την αφαίρεση τυχόν διανομής κερδών ή οποιασδήποτε πληρωμής ως αποτέλεσμα των ενεργειών που αναφέρονται στις περ. α', β' ή γ' της παρ. 1 του παρόντος,

μείον

γ) τα ποσά που θα ήταν πληρωτέα ως φόρος εάν διακρατούνταν τα στοιχεία των περ. α' και β'.

6. Ο συντελεστής που αναφέρεται στην παρ. 4 καθορίζεται ως εξής:

α) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που τηρεί η οντότητα και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στα άρθρα 45γ και 45δ του παρόντος, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, είναι εντός του πρώτου (δηλαδή του χαμηλότερου) τεταρτημόριου της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,

β) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που τηρεί η οντότητα και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στα άρθρα 45γ και 45δ του παρόντος εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, είναι εντός του δεύτερου τεταρτημόριου της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,2,

γ) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που τηρεί η οντότητα και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στα άρθρα 45γ και 45δ του παρόντος, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, είναι εντός του τρίτου τεταρτημορίου της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,4,

δ) όταν το κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που τηρεί η οντότητα και το οποίο δεν χρησιμοποιείται για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στα άρθρα 45γ και 45δ του παρόντος, εκπεφρασμένο ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, είναι εντός του τέταρτου (δηλαδή του υψηλότερου) τεταρτημόριου της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας, ο συντελεστής είναι 0,6.

Το κατώτατο και το ανώτατο όριο του κάθε τεταρτημόριου της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας υπολογίζονται ως εξής:

$$\text{Κατώτατο όριο τεταρτημόριου} = \frac{\text{Συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Ανώτατο όριο τεταρτημόριου} = \frac{\text{Συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας}}{4} \times Q_n$$

όπου Q_n = ο αριθμός του σχετικού τεταρτημόριου».

Άρθρο 8

Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 25 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 7 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Το εσωτερικό άρθρο 25 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 25

**Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης
(παρ. 7 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

1. Όταν, κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης μιας οντότητας, που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, διαπιστώνει ότι υπάρχουν ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης της εν λόγω οντότητας, η εν λόγω αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί εγγράφως τη διαπίστωση της αυτή στη σχετική οντότητα, στην αρμόδια αρχή και στις αρχές εξυγίανσης των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.
2. Η απαίτηση για τις αρχές εξυγίανσης να καταρτίσουν σχέδια εξυγίανσης και για τις εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης να καταλήξουν σε κοινή απόφαση για τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου, σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 18 και την παρ. 4 του άρθρου 21 αντιστοίχως, αναστέλλεται σε συνέχεια της κοινοποίησης της παρ. 1, έως ότου η αρχή εξυγίανσης αποδεχθεί τα μέτρα για την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με την παρ. 3, ή αποφασίσει περί αυτών σύμφωνα με την παρ. 4.
3. Εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης σύμφωνα με την παρ. 1, η οντότητα προτείνει στην αρχή εξυγίανσης ενδεχόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων που προσδιορίζονται στην κοινοποίηση.

Η οντότητα, εντός δύο (2) εβδομάδων από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης που πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με την παρ. 1, προτείνει στην αρχή εξυγίανσης ενδεχόμενα μέτρα και το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή τους, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι η οντότητα συμμορφώνεται με τα άρθρα 45ε και 45στ και τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, όταν ένα ουσιαστικό εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης οφείλεται σε μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

α) η οντότητα πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας, όταν αυτή εξετάζεται επιπλέον της κάθε μίας από τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στη διάταξη που ενσωματώνει τις περ. α', β' και γ' της παρ. 1 του άρθρου 141α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αλλά δεν πληροί τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας όταν αυτή εξετάζεται επιπλέον των απαιτήσεων που αναφέρονται στα άρθρα 45γ και 45δ, κατά τον υπολογισμό σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, ή

β) η οντότητα δεν πληροί τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 92α και 494 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) ή τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 45γ και 45δ του παρόντος.

Στο χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των μέτρων που προτείνονται σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο λαμβάνονται υπόψη οι λόγοι στους οποίους οφείλεται το ουσιαστικό εμπόδιο.

Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, αξιολογεί κατά πόσο με τα μέτρα που προτείνονται κατά το πρώτο και δεύτερο εδάφιο αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά ή εξαλείφονται τα εν λόγω ουσιαστικά εμπόδια.

4. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι τα μέτρα που προτείνονται από μια οντότητα σύμφωνα με την παρ. 3 δεν περιορίζουν ούτε εξαλείφουν αποτελεσματικά τα εν λόγω εμπόδια, ζητά από την οντότητα, είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω της αρμόδιας αρχής, να λάβει εναλλακτικά μέτρα με τα οποία είναι δυνατό να επιτευχθεί ο στόχος αυτός και κοινοποιεί εγγράφως τα εν λόγω μέτρα στην οντότητα, η οποία εντός ενός (1) μηνός οφείλει να προτείνει σχέδιο συμμόρφωσης προς αυτά.

Κατά τον προσδιορισμό εναλλακτικών μέτρων, η αρχή εξυγίανσης τεκμηριώνει για ποιον λόγο τα μέτρα που πρότεινε η οντότητα δεν θα μπορούσαν να εξαλείψουν τα εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και για ποιον λόγο τα προταθέντα από αυτήν εναλλακτικά μέτρα είναι αναλογικά για την εξάλειψη των εν λόγω εμποδίων. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τους κινδύνους που ενέχουν για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα τα εν λόγω εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης, καθώς και την επίπτωση των μέτρων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της οντότητας, τη σταθερότητά της και την ικανότητά της να συμβάλλει στην οικονομία.

5. Πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στην παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και, όπου ενδείκνυται, την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβάνει υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στη συγκεκριμένη οντότητα, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών-μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.

6. Για τους σκοπούς της παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να λαμβάνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέτρα:

α) να απαιτεί από την οντότητα την αναθεώρηση οποιασδήποτε ενδοομιλικής χρηματοδοτικής συμφωνίας, ή την εξέταση πιθανής σύναψής της, ή την κατάρτιση συμφωνίας παροχής υπηρεσιών, είτε ενδοομιλικής είτε με τρίτα μέρη, για να καλύψει την παροχή κρίσιμων λειτουργιών,

β) να απαιτεί από την οντότητα τον περιορισμό του μέγιστου ύψους των ατομικών και συνολικών ανοιγμάτων της,

γ) να επιβάλλει απαιτήσεις παροχής συγκεκριμένων ή τακτικών πρόσθετων πληροφοριών για τους σκοπούς της εξυγίανσης,

δ) να απαιτεί από την οντότητα τη μεταβίβαση συγκεκριμένων περιουσιακών στοιχείων,

ε) να απαιτεί από την οντότητα τον περιορισμό ή την παύση της άσκησης συγκεκριμένων υφιστάμενων ή προτεινόμενων δραστηριοτήτων,

στ) να περιορίζει ή να αποτρέπει την ανάπτυξη νέων ή υφιστάμενων επιχειρηματικών τομέων ή την πώληση νέων ή υφιστάμενων προϊόντων,

ζ) να απαιτεί αλλαγές στις νομικές ή λειτουργικές δομές της οντότητας ή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου, το οποίο ελέγχεται είτε άμεσα είτε έμμεσα από αυτήν, προκειμένου να μειωθεί η πολυπλοκότητα και να διασφαλιστεί ότι οι κρίσιμες λειτουργίες είναι δυνατό να διαχωριστούν νομικά και οργανωτικά από άλλες λειτουργίες, μέσω της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης,

η) να απαιτεί από μια οντότητα ή μια μητρική επιχείρηση τη σύσταση μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης σε κράτος-μέλος ή μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ,

ηα) να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 να υποβάλει σχέδιο για την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ, εκφραζόμενη ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και, κατά περίπτωση, με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 45ε ή στο άρθρο 45στ του παρόντος, εκφραζόμενες ως ποσοστό του μέτρου του συνολικού ανοίγματος που αναφέρεται στα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

θ) να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 να εκδώσει επιλέξιμες υποχρεώσεις για την τήρηση των απαιτήσεων του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ,

ι) να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 τη λήψη άλλων μέτρων για την τήρηση των ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων βάσει του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ, περιλαμβανομένης ιδίως της προσπάθειας επαναδιαπραγμάτευσης των όρων οποιασδήποτε επιλέξιμης υποχρέωσης, πρόσθετου μέσου της Κατηγορίας 1 ή μέσου της Κατηγορίας 2 έχει εκδώσει, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι σε

κάθε απόφαση της αρχής εξυγίανσης για απομείωση ή μετατροπή της εν λόγω υποχρέωσης ή του εν λόγω μέσου εφαρμόζεται το δίκαιο της δικαιοδοσίας που διέπει αυτήν την υποχρέωση ή το μέσο,

ια) για τον σκοπό της εξασφάλισης της διαρκούς συμμόρφωσης με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ, να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, να αλλάξει τα χαρακτηριστικά ληκτότητας:

- i) των μέσων ιδίων κεφαλαίων, αφού λάβει τη σύμφωνη γνώμη της αρμόδιας αρχής, και
- ii) των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στο άρθρο 45β και στην περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45στ, και

ιβ) σε περίπτωση που μια οντότητα είναι θυγατρική μιας μεικτής εταιρείας συμμετοχών, να απαιτήσει από τη μεικτή εταιρεία συμμετοχών να ιδρύσει χωριστή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών για τον έλεγχο της οντότητας, εάν αυτό είναι αναγκαίο, προκειμένου να διευκολυνθεί η εξυγίανση της οντότητας και να αποφευχθεί το ενδεχόμενο η εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 31 έως 83 και 110 να έχει δυσμενείς συνέπειες στο μη χρηματοπιστωτικό τμήμα του ομίλου.»

Άρθρο 9

Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου - Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 26 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 8 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Οι παρ. 1 έως 7 και η παρ. 9 του εσωτερικού άρθρου 26 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται και το εσωτερικό άρθρο 26 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 26

Εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου

(άρθρο 18 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών και μετά από διαβούλευση με το Σώμα Εποπτών και τις αρχές εξυγίανσης των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που τα αφορά, εξετάζουν την αξιολόγηση που απαιτείται βάσει του άρθρου 24 στο πλαίσιο του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης και προβαίνουν σε κάθε εύλογη ενέργεια, προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση όσον αφορά την εφαρμογή των μέτρων που προσδιορίζονται σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 25 σε σχέση με όλες τις οντότητες εξυγίανσης και τις θυγατρικές τους, οι οποίες είναι οντότητες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 1 και αποτελούν μέρος του ομίλου.

2. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, σε συνεργασία με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την Ε.Α.Τ., σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 25 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού

Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24^{ης} 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, συντάσσει και υποβάλλει έκθεση στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών, οι οποίες την κοινοποιούν στις θυγατρικές που υπάγονται στην εποπτεία τους, και στις αρχές εξυγίανσης των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα. Στην έκθεση, η οποία συντάσσεται μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές:

α) αναλύονται τα ουσιαστικά εμπόδια για την αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης όσον αφορά στον όμιλο, και επίσης όσον αφορά σε ομίλους εξυγίανσης, όποτε ένας όμιλος αποτελείται από περισσότερους του ενός ομίλους εξυγίανσης,

β) εξετάζονται οι επιπτώσεις στο επιχειρηματικό μοντέλο του ομίλου, και

γ) προτείνονται αναλογικά και στοχευμένα μέτρα, τα οποία, κατά την κρίση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, είναι αναγκαία ή κατάλληλα για την εξάλειψη των εν λόγω εμποδίων.

Όταν ένα εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης του ομίλου οφείλεται στο γεγονός ότι κάποιο μέλος του ομίλου βρίσκεται στην κατάσταση που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 25, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου κοινοποιεί την εκτίμησή της για το εν λόγω εμπόδιο στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης και τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών ιδρυμάτων της.

3. Εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της έκθεσης, η μητρική επιχείρηση της ΕΕ μπορεί να υποβάλει παρατηρήσεις και να προτείνει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου εναλλακτικά μέτρα για την αντιμετώπιση των εμποδίων που προσδιορίζονται στην έκθεση.

Όταν τα εμπόδια που προσδιορίζονται στην έκθεση οφείλονται στο γεγονός ότι κάποιο μέλος του ομίλου βρίσκεται στην κατάσταση που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 25, η μητρική επιχείρηση της ΕΕ, εντός δύο (2) εβδομάδων από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης που πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο της παρ. 2, προτείνει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ενδεχόμενα μέτρα και το χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή τους, προκειμένου να εξασφαλιστεί η συμμόρφωση της οντότητας ομίλου με τις απαιτήσεις του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ, εκφραζόμενες ως ποσοστό του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) και, κατά περίπτωση, με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 45ε και 45στ, εκφραζόμενες ως ποσοστό του μέτρου του συνολικού ανοίγματος που αναφέρεται στα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Στο χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή των μέτρων που προτείνονται σύμφωνα με το δεύτερο εδάφιο λαμβάνονται υπόψη οι λόγοι στους οποίους οφείλεται το ουσιαστικό εμπόδιο. Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, αξιολογεί κατά πόσον με τα μέτρα αυτά αντιμετωπίζεται αποτελεσματικά ή εξαλείφεται το ουσιαστικό εμπόδιο.

4. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου γνωστοποιεί κάθε μέτρο που προτείνεται από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, την Ε.Α.Τ., τις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών και τις αρχές εξυγίανσης των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που τα αφορά. Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και οι αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών, μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές και τις αρχές εξυγίανσης των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια, ώστε να καταλήξουν σε κοινή απόφαση στο πλαίσιο του Σώματος Αρχών Εξυγίανσης όσον αφορά τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, την αξιολόγηση των μέτρων που προτείνονται από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, καθώς και των μέτρων που απαιτούνται από τις αρχές, προκειμένου να αντιμετωπιστούν ή να εξαιρεθούν τα εμπόδια, λαμβάνοντας υπόψη τις ενδεχόμενες επιπτώσεις των μέτρων σε όλα τα κράτη-μέλη στα οποία δραστηριοποιείται ο όμιλος.

5. Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή παρατηρήσεων από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ. Εάν η μητρική επιχείρηση της ΕΕ δεν έχει υποβάλει παρατηρήσεις, η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός ενός (1) μηνός από την παρέλευση της τετράμηνης προθεσμίας που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 3.

Η κοινή απόφαση που σχετίζεται με εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης οφειλόμενο στην κατάσταση που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο της παρ. 3 του άρθρου 25, λαμβάνεται εντός δύο (2) εβδομάδων από την υποβολή παρατηρήσεων από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ σύμφωνα με την παρ. 3.

Η κοινή απόφαση είναι αιτιολογημένη, έγγραφη και κοινοποιείται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ζητήσει από την Ε.Α.Τ. να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με την περ. γ' του άρθρου 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

6. Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός της περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με τη λήψη των κατάλληλων μέτρων σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 25 σε επίπεδο ομίλου. Η εν λόγω απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρχών εξυγίανσης και κοινοποιείται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Εάν, κατά τη λήξη της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5, κάποια αρχή εξυγίανσης έχει παραπέμψει ζήτημα που αναφέρεται στην παρ. 9 στην Ε.Α.Τ., σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η Ε.Α.Τ. σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της Ε.Α.Τ. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. 5 θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η Ε.Α.Τ. λαμβάνει την απόφασή της εντός ενός (1) μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ε.Α.Τ. μετά τη λήξη της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5 ή αφού ληφθεί κοινή απόφαση. Ελλείψει απόφασης της Ε.Α.Τ., εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

6α. Ελλείπει κοινής απόφασης εντός της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5, η αρχή εξυγίανσης της οικείας οντότητας εξυγίανσης λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με τη λήψη των ενδεδειγμένων μέτρων σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 25 σε επίπεδο ομίλου εξυγίανσης.

Η απόφαση που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των αρχών εξυγίανσης άλλων οντοτήτων του ιδίου ομίλου εξυγίανσης και της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου. Η απόφαση κοινοποιείται στην οντότητα εξυγίανσης από τη σχετική αρχή εξυγίανσης.

Εάν, κατά τη λήξη της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5, μια αρχή εξυγίανσης έχει παραπέμψει ζήτημα που αναφέρεται στην παρ. 9 στην Ε.Α.Τ., σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η Ε.Α.Τ. σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού, και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της Ε.Α.Τ. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. 5 θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η Ε.Α.Τ. λαμβάνει την απόφασή της εντός ενός (1) μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ε.Α.Τ. μετά τη λήξη της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5 ή αφού ληφθεί κοινή απόφαση. Ελλείπει απόφασης της Ε.Α.Τ, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης.

7. Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση, οι αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών που δεν είναι οντότητες εξυγίανσης λαμβάνουν οι ίδιες αποφάσεις σχετικά με τα κατάλληλα μέτρα που πρέπει να ληφθούν από τις θυγατρικές σε ατομική βάση σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 25. Η εν λόγω απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρχών εξυγίανσης. Η απόφαση διαβιβάζεται στην εμπλεκόμενη θυγατρική, στην οντότητα εξυγίανσης του ιδίου ομίλου εξυγίανσης, στην αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης και, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Εάν, κατά τη λήξη της περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5, κάποια αρχή εξυγίανσης έχει παραπέμψει ζήτημα που αναφέρεται στην παρ. 9 στην Ε.Α.Τ., σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης της θυγατρικής αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η Ε.Α.Τ. σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της Ε.Α.Τ. Η περίοδος που αναφέρεται στην παρ. 5 θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η Ε.Α.Τ. λαμβάνει την απόφασή της εντός ενός (1) μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην Ε.Α.Τ. μετά τη λήξη της σχετικής περιόδου που αναφέρεται στην παρ. 5 ή αφού ληφθεί κοινή απόφαση. Ελλείπει απόφασης της Ε.Α.Τ., εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης της θυγατρικής.

8. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παράγραφο 5 και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο 6 αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις άλλες εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης.

9. Αν δεν ληφθεί κοινή απόφαση σχετικά με τη λήψη μέτρων που αναφέρονται στις περ. ζ', η' ή ια' της παρ. 6 του άρθρου 25, η αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με τις παρ. 6 ή 7 μπορεί να ζητήσει από την Ε.Α.Τ., να συνδράμει τις αρχές εξυγίανσης να καταλήξουν σε συμφωνία, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

Άρθρο 10

Προϋποθέσεις εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 9 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Η περ. β' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται, προστίθεται παρ. 5 και το εσωτερικό άρθρο 32 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 32

Προϋποθέσεις εξυγίανσης (άρθρο 32 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης σε σχέση με ίδρυμα μόνο εφόσον κρίνει ότι πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η αρμόδια αρχή διαπιστώνει, κατόπιν διαβούλευσης με την αρχή εξυγίανσης, ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας,

β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκάται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων μέτρων από θεσμικό σύστημα προστασίας (ΘΣΠ), ή εποπτικές ενέργειες, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαιαικών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με την παρ. 9 του άρθρου 59, θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, και

γ) η ενέργεια εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος και ειδικότερα απαιτείται για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το άρθρο 31, και είναι αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

2. Η προηγούμενη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27 δεν αποτελεί προϋπόθεση για την πραγματοποίηση ενέργειας εξυγίανσης.

3. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α' της παραγράφου 1 ένα ίδρυμα θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

α) το ίδρυμα παραβιάζει ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον τις προϋποθέσεις της αδειοδότησής του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων, διότι το ίδρυμα έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του,

β) τα στοιχεία ενεργητικού του ιδρύματος υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικές ενδείξεις βάσει των οποίων κρίνεται ότι πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του,

γ) το ίδρυμα δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία βάσει των οποίων κρίνεται ότι το ίδρυμα δεν πρόκειται να είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να εξοφλήσει τις οφειλές του ή να ανταποκριθεί σε άλλες υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές,

δ) όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη εκτός εάν, προκειμένου να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή στην εθνική οικονομία και να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα, η έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη λαμβάνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές:

αα) κρατική εγγύηση για την κάλυψη διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχεται από την κεντρική τράπεζα σύμφωνα με τους όρους που διέπουν τη λειτουργία της,

ββ) κρατική εγγύηση για νεοεκδοθείσες υποχρεώσεις, ή

γγ) εισφορά ιδίων κεφαλαίων ή αγορά κεφαλαιακών μέσων σε τιμές και με όρους που δεν παρέχουν πλεονέκτημα υπέρ του ιδρύματος, εφόσον δεν συντρέχουν ούτε οι περιστάσεις των περιπτώσεων α', β' ή γ' της παρούσας παραγράφου ούτε οι περιστάσεις που εκτίθενται στις παραγράφους 2 και 9 του άρθρου 59 κατά τη στιγμή της χορήγησης της κρατικής στήριξης.

4. Σε καθεμία από τις υποπεριπτώσεις αα', ββ' και γγ' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 3, τα αναφερόμενα εγγυοδοτικά ή ισοδύναμα μέτρα περιορίζονται σε φερέγγυα ιδρύματα και υπόκεινται στην τελική έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με τους κανόνες περί κρατικών ενισχύσεων της ΕΕ. Τα μέτρα αυτά έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα, είναι αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν χρησιμοποιούνται για να καλυφθούν ζημιές που το ίδρυμα ήδη έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί στο εγγύς μέλλον.

Τα μέτρα στήριξης της υποπερίπτωσης γγ) της περίπτωσης δ' της παραγράφου 3 περιορίζονται στις αναγκαίες εισφορές για την αντιμετώπιση της έλλειψης κεφαλαίων που έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων σε επίπεδο εθνικό, ενωσιακό ή του Ενιαίου Μηχανισμού Εποπτείας (SSM), στο πλαίσιο του ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμων ελέγχων εκ μέρους της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της Ε.Α.Τ. ή της αρμόδιας αρχής.

5. Σε περίπτωση που κριθεί από την αρχή εξυγίανσης ότι για ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 πληρούνται μεν οι προϋποθέσεις των περ. α' και β' της παρ. 1, αλλά η ανάληψη ενέργειας εξυγίανσης δεν θα ήταν προς το δημόσιο συμφέρον σύμφωνα με την περ. γ' της παρ. 1, το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα τίθεται σε εκκαθάριση υπό τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.»

Άρθρο 11

**Προϋποθέσεις εξυγίανσης για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μονίμως συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
(παρ. 10 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

Μετά το εσωτερικό άρθρο 32 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 32α, ως εξής:

«Άρθρο 32α

**Προϋποθέσεις εξυγίανσης για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μονίμως συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό
(παρ. 10 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αναλάβει ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με κεντρικό οργανισμό και όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μονίμως συνδεδεμένα με αυτόν και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης, όταν ο εν λόγω όμιλος εξυγίανσης, ως σύνολο, πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στην παρ. 1 του άρθρου 32.»

Άρθρο 12

**Προϋποθέσεις εξυγίανσης χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και εταιρειών συμμετοχών – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 33 του άρθρου 2 του ν.4335/2015
(παρ. 11 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

Οι παρ. 2, 3 και 4 του εσωτερικού άρθρου 33 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται και το εσωτερικό άρθρο 33 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 33

**Προϋποθέσεις εξυγίανσης χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και εταιρειών συμμετοχών
(παρ. 11 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

1. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης χρηματοδοτικού ιδρύματος που αναφέρεται στην περίπτωση β' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 1 του άρθρου 32 τόσο ως προς το χρηματοδοτικό ίδρυμα όσο και ως προς τη μητρική επιχείρηση που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία.

2. Η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει ενέργειες εξυγίανσης έναντι μιας οντότητας που αναφέρεται στις περ. γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, εφόσον αυτή πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 32.

3. Σε περίπτωση που τα θυγατρικά ιδρύματα μιας μεικτής εταιρείας συμμετοχών ανήκουν άμεσα ή έμμεσα σε ενδιάμεση χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει ότι η ενδιάμεση χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών χαρακτηρίζεται ως οντότητα εξυγίανσης και οι ενέργειες εξυγίανσης για τους σκοπούς της εξυγίανσης του ομίλου αναλαμβάνονται έναντι της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών. Η αρχή εξυγίανσης δεν προβαίνει σε ενέργειες εξυγίανσης για τους σκοπούς της εξυγίανσης του ομίλου έναντι της μεικτής εταιρείας συμμετοχών.

4. Με την επιφύλαξη της παρ. 3 και παρά το γεγονός ότι μια οντότητα που αναφέρεται στην περ. γ' ή την περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 32, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλάβει ενέργεια εξυγίανσης έναντι μιας οντότητας που αναφέρεται στην περ. γ' ή την περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, εάν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) η οντότητα είναι οντότητα εξυγίανσης,

β) μία ή περισσότερες από τις θυγατρικές της οντότητας, οι οποίες είναι ιδρύματα αλλά όχι οντότητες εξυγίανσης, πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 32,

γ) τα περιουσιακά στοιχεία, ιδίως δε δικαιώματα, υποχρεώσεις και συμβατικές σχέσεις των θυγατρικών που αναφέρονται στην περ. β' είναι τέτοιου είδους, ώστε η αφερεγγυότητα των εν λόγω θυγατρικών να απειλεί τον όμιλο εξυγίανσης στο σύνολό του και να είναι αναγκαία ενέργεια εξυγίανσης έναντι της οντότητας είτε για την εξυγίανση τέτοιου είδους θυγατρικών, οι οποίες είναι ιδρύματα, είτε για την εξυγίανση του σχετικού ομίλου εξυγίανσης ως συνόλου.»

Άρθρο 13

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 33 του άρθρου 2 του ν.4335/2014 (παρ. 12 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 33 του άρθρου 2 του ν. 4335/2014 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 33α, ως εξής:

«Άρθρο 33α

**Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων
(παρ. 12 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

1. Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, η οποία απαντάει έγκαιρα, διαθέτει την εξουσία να αναστέλλει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης απορρέουν

από οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει διαπιστωθεί ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32,

β) δεν υφίσταται άμεσα διαθέσιμο μέτρο του ιδιωτικού τομέα που αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 32 που θα απέτρεπε την αφερεγγυότητα του ιδρύματος,

γ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής κρίνεται αναγκαία για να αποφευχθεί η περαιτέρω επιδείνωση των οικονομικών συνθηκών του ιδρύματος ή της οντότητας, και

δ) η άσκηση της εξουσίας αναστολής είναι είτε:

αα) αναγκαία προκειμένου να συναχθεί η διαπίστωση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 32, είτε

ββ) αναγκαία για την επιλογή των κατάλληλων ενεργειών εξυγίανσης ή τη διασφάλιση της αποτελεσματικής εφαρμογής ενός ή περισσότερων εργαλείων εξυγίανσης.

2. Η εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 δεν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι των ακόλουθων:

α) συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τους ν. 4370/2016 (Α' 37) και 2789/2000 (Α' 21),

β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτων χωρών οι οποίοι έχουν αναγνωρισθεί από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του εν λόγω Κανονισμού,

γ) κεντρικών τραπεζών.

Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το πεδίο εφαρμογής της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1 λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά την καταλληλότητα της επέκτασης της αναστολής σε επιλέξιμες καταθέσεις σύμφωνα με τον ορισμό του σημείου 13 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016, ιδίως σε καλυπτόμενες καταθέσεις τις οποίες κατέχουν φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

3. Όταν ασκείται η εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης σε σχέση με επιλέξιμες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει, εφόσον τούτο απαιτείται ενόψει των κριτηρίων της παρ. 5, ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε κατάλληλο ημερήσιο ποσό από τις καταθέσεις αυτές, εξειδικεύοντας παράλληλα τον τρόπο με τον οποίο παρέχεται αυτή η πρόσβαση.

4. Η περίοδος της αναστολής σύμφωνα με την παρ. 1 είναι όσο το δυνατόν συντομότερη και δεν υπερβαίνει το ελάχιστο χρονικό διάστημα το οποίο κρίνει αναγκαίο η αρχή εξυγίανσης για τους

σκοπούς που αναφέρονται στις περ. γ' και δ' της παρ. 1 και σε καμία περίπτωση δεν διαρκεί περισσότερο από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί από τη δημοσίευση που προβλέπεται στην παρ. 8, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που ακολουθεί μετά τη δημοσίευση αυτή.

Κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, η αναστολή παύει να ισχύει.

5. Κατά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στην παρ. 1, λαμβάνεται υπόψη η επίπτωση που μπορεί να έχει η άσκηση της εν λόγω εξουσίας στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, καθώς και το ισχύον δίκαιο και οι εποπτικές και δικαστικές εξουσίες για τη διασφάλιση των δικαιωμάτων των πιστωτών και της ίσης μεταχείρισης των πιστωτών στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη την ενδεχόμενη εφαρμογή των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας στο ίδρυμα ή την οντότητα λόγω της διαπίστωσης της περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 32 και προβαίνει στις ρυθμίσεις που κρίνει κατάλληλες, ώστε να εξασφαλίσει τον κατάλληλο συντονισμό με την εποπτική αρχή της ειδικής εκκαθάρισης.

6. Όταν οι απορρέουσες από σύμβαση υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης αναστέλλονται δυνάμει της παρ. 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης οποιωνδήποτε αντισυμβαλλομένων δυνάμει της σύμβασης αυτής αναστέλλονται για το ίδιο χρονικό διάστημα.

7. Μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης που θα ήταν απαιτητή κατά την περίοδο αναστολής είναι απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αυτής.

8. Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει αμελλητί το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 και τις αρχές που αναφέρονται στις περ. α' έως η' της παρ. 2 του άρθρου 82 όταν ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32 και πριν από τη λήψη της απόφασης για εξυγίανση.

Οι πράξεις που εκδίδονται βάσει των παρ. 1, 3 και 10 δημοσιεύονται με τα μέσα που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 82.

9. Το παρόν ισχύει με την επιφύλαξη της κείμενης νομοθεσίας περί αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων που αναφέρονται στην παρ. 1 πριν από τη διαπίστωση ότι τα εν λόγω ιδρύματα ή οντότητες τελούν σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32 ή εξουσιών αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης των ιδρυμάτων και των οντοτήτων τα οποία πρόκειται να τεθούν σε εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας και υπερβαίνουν το πεδίο εφαρμογής και τη διάρκεια που προβλέπονται στο παρόν. Οι εν λόγω εξουσίες ασκούνται σύμφωνα με το πεδίο εφαρμογής, τη διάρκεια και τους όρους που προβλέπονται στις οικείες διατάξεις. Οι όροι που προβλέπονται στο παρόν δεν θίγουν τους όρους που αφορούν αυτήν την εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης.

10. Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία να αναστέλλει υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1,

σύμφωνα με την παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί επίσης, κατά τη διάρκεια της εξαίρεσης, να ασκεί την εξουσία να:

α) περιορίζει τους ενέγγυους πιστωτές του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας να προβαίνουν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής ασφάλειας σε σχέση με οποιοδήποτε από τα στοιχεία ενεργητικού του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 70, και

β) αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε συμβαλλόμενου μέρους μιας σύμβασης με το εν λόγω ίδρυμα ή την οντότητα, για το ίδιο χρονικό διάστημα, περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζεται το άρθρο 71.

11. Σε περίπτωση που, μετά τη διαπίστωση ότι το ίδρυμα ή η οντότητα τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 32, η αρχή εξυγίανσης έχει ασκήσει την εξουσία αναστολής υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης δυνάμει των παρ. 1 ή 10, και εφόσον στη συνέχεια αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης έναντι αυτού του ιδρύματος, η εν λόγω αρχή δεν ασκεί τις εξουσίες της δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 69, της παρ. 1 του άρθρου 70 ή της παρ. 1 του άρθρου 71 όσον αφορά το εν λόγω ίδρυμα ή την εν λόγω οντότητα.».

Άρθρο 14

Αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 13 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 36 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) η φράση «κεφαλαιακών μέσων» αντικαθίσταται από τη φράση «κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59», η φράση «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίσταται από τη φράση «υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού» και το εσωτερικό άρθρο 36 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 36

Αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης (άρθρο 36 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Πριν προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης ή ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 από εκτιμητή που διορίζει η ίδια, ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και από το ίδιο το ίδρυμα ή την οντότητα. Με την επιφύλαξη της παρ. 13 του παρόντος άρθρου και του άρθρου 110, όταν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου η αποτίμηση θεωρείται οριστική.

2. Σε περίπτωση που η ανεξάρτητη αποτίμηση δυνάμει της παραγράφου 1 δεν είναι δυνατή, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να προβαίνει σε προσωρινή αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με την παράγραφο 9.

3. Στόχος της αποτίμησης είναι η εκτίμηση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης των άρθρων 32 και 33.

4. Οι σκοποί της αποτίμησης είναι:

α) να διαπιστωθεί τεκμηριωμένα εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης ή οι προϋποθέσεις απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59,

β) εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την ανάληψη κατάλληλης ενέργειας εξυγίανσης για το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

γ) όταν ασκείται η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της ακύρωσης των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ή της μείωσης του ποσοστού συμμετοχής (dilution), καθώς και σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59,

δ) όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού,

ε) όταν συστήνεται μεταβατικό ίδρυμα ή εφαρμόζεται ο διαχωρισμός περιουσιακών στοιχείων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις ή τις μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας προς μεταβίβαση, καθώς και σχετικά με την αξία κάθε ανταλλάγματος που πρέπει να καταβληθεί στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, στους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας,

στ) όταν εφαρμόζεται η εντολή μεταβίβασης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση για τα προς μεταβίβαση στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, τα δικαιώματα, ή τις μετοχές ή τους λοιπούς τίτλους ιδιοκτησίας και να διαμορφωθεί εμπειριστατωμένη άποψη της αρχής εξυγίανσης ως προς το τι συνιστά εμπορικούς όρους για τους σκοπούς του άρθρου 38,

ζ) σε κάθε περίπτωση, να διασφαλισθεί ότι οποιαδήποτε ζημία επί των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 αναγνωρίζεται πλήρως κατά τη στιγμή της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης ή της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59.

5. Με την επιφύλαξη των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, κατά περίπτωση, η αποτίμηση βασίζεται σε συνετές παραδοχές, μεταξύ άλλων, ως προς τα ποσοστά αθέτησης υποχρεώσεων και το μέγεθος των ζημιών. Από τη στιγμή που πραγματοποιείται η ενέργεια εξυγίανσης ή ασκείται εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59, η αποτίμηση δεν προϋποθέτει την ενδεχόμενη μελλοντική χορήγηση προς το ίδρυμα ή την οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης, ή επείγουσας στήριξης ρευστότητας από κεντρική τράπεζα, ή οποιασδήποτε παροχή ρευστότητας από κεντρική τράπεζα που παρέχεται με ασυνήθεις όρους εξασφάλισης χρονικής διάρκειας και επιτοκίου. Επιπλέον, κατά την αποτίμηση λαμβάνεται υπόψη ότι, σε περίπτωση που εφαρμοστεί οποιοδήποτε μέτρο εξυγίανσης:

α) η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου 96 μπορούν να ανακτήσουν από το υπό εξυγίανση ίδρυμα κάθε εύλογη δαπάνη που προέκυψε σύμφωνα με την παράγραφο 5 του άρθρου 37,

β) το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να περιλαμβάνει χρέωση τόκων ή προμηθειών για κάθε δάνειο ή εγγύηση που παρέχεται προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 96.

6. Η αποτίμηση συμπληρώνεται με τις ακόλουθες πληροφορίες, όπως εμφανίζονται στα λογιστικά βιβλία και αρχεία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1:

α) επικαιροποιημένο ισολογισμό και έκθεση σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

β) ανάλυση και εκτίμηση της λογιστικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού και παθητικού,

γ) κατάλογο των εκκρεμών εντός και εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων που εμφανίζονται στα βιβλία και στα αρχεία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, με ένδειξη των αντίστοιχων πιστώσεων και της κατάταξής τους βάσει του πτωχευτικού δικαίου.

7. Κατά περίπτωση, και προκειμένου να λαμβάνονται με εμπειριστατωμένο τρόπο οι αποφάσεις των περιπτώσεων ε' και στ' της παραγράφου 4, οι πληροφορίες της περίπτωσης β' της παραγράφου 6 μπορούν να συνοδεύονται από ανάλυση και εκτίμηση της αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 βάσει αγοραίας αξίας.

8. Στην αποτίμηση αναφέρεται η κατάταξη των πιστωτών σε τάξεις, σύμφωνα με την κατάταξή τους βάσει του δικαίου ειδικής εκκαθάρισης, και η εκτίμηση της μεταχείρισης που θα μπορούσε να αναμένεται για κάθε τάξη μετόχων και πιστωτών, αν το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 τίθετο άμεσα σε εκκαθάριση κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, με την επιφύλαξη της αρχής περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών κατά την έννοια του άρθρου 74.

9. Σε επείγουσες περιπτώσεις, όπου δεν είναι δυνατή η συμμόρφωση με τους όρους των παραγράφων 6 και 8 ή εφαρμόζεται η παράγραφος 2, γίνεται προσωρινή αποτίμηση, η οποία είναι σύμφωνη με τους

όρους της παραγράφου 3 και, στον βαθμό που ευλόγως το επιτρέπουν οι περιστάσεις, με τους όρους των παραγράφων 1, 6 και 8, έως ότου διενεργηθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή αποτίμηση που να είναι απολύτως συμβατή με όλους τους όρους που προβλέπονται στο παρόν άρθρο. Η εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση, η οποία διεξάγεται το συντομότερο δυνατόν και πάντως εντός της προθεσμίας που ορίζει η αρχή εξυγίανσης, μπορεί να διενεργείται χωριστά από την αποτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 74 ή ταυτόχρονα με εκείνη και από τον ίδιο ανεξάρτητο εκτιμητή, αλλά είναι διακριτή από την τελευταία. Η προσωρινή αποτίμηση περιλαμβάνει απόθεμα ασφαλείας για πρόσθετες ζημιές δεόντως αιτιολογημένο.

10. Οι σκοποί της εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης είναι:

α) να διασφαλιστεί ότι οποιεσδήποτε ζημιές επί των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 αναγνωρίζονται με πληρότητα στα λογιστικά βιβλία του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

β) να ληφθεί εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με επανεγγραφή απαιτήσεων των πιστωτών ή αύξηση της αξίας του καταβληθέντος ανταλλάγματος, σύμφωνα με την παρ. 11.

11. Σε περίπτωση που από την εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση προκύψει διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 μεγαλύτερη από αυτήν της προσωρινής αποτίμησης της διαφοράς αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί:

α) να ασκήσει τις εξουσίες της και να αυξήσει την αξία των απαιτήσεων των πιστωτών ή των κατόχων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν απομειωθεί στο πλαίσιο της αναδιάρθρωσης παθητικού,

β) να εισηγηθεί σε μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων να καταβάλει προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα επιπλέον αντάλλαγμα για τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις, ή, ανάλογα με την περίπτωση, προς τους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας για τις μετοχές ή τους τίτλους ιδιοκτησίας.

12. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να βασιστεί στην προσωρινή αποτίμηση που διεξάγεται σύμφωνα με την παράγραφο 9, προκειμένου να προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της ανάληψης του ελέγχου ενός ιδρύματος που τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας, ή μιας οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, ή της άσκησης εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59.

13. Η αποτίμηση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της απόφασης για την εφαρμογή μέτρου εξυγίανσης ή για την άσκηση εξουσίας εξυγίανσης, ή της απόφασης για την άσκηση της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59, και υπόκειται σε αίτηση ακυρώσεως ως στοιχείο της οικείας απόφασης, σύμφωνα με το άρθρο 110.»

Άρθρο 15

Γενικές αρχές των μέτρων εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 37 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 14 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 7 του εσωτερικού άρθρου 37 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), οι λέξεις «κεφαλαιακών μέσων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων» και η παρ. 7 διαμορφώνεται ως εξής:

«7. Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει ένα μέτρο εξυγίανσης σε ίδρυμα ή σε οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 και η εν λόγω ενέργεια εξυγίανσης επιβαρύνει τους πιστωτές ή οδηγεί σε μετατροπή των απαιτήσεών τους, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 ακριβώς πριν ή παράλληλα με την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης.»

Άρθρο 16

Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 15 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται η περ. στ' και προστίθεται περ. ι', στην παρ. 4 οι λέξεις «υποχρεώσεις επιλέξιμες για την αναδιάρθρωση παθητικού» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεις υποκειμένες σε αναδιάρθρωση παθητικού», στο τέλος της παρ. 5 προστίθεται εδάφιο, στην παρ. 6 οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεων υποκειμένων σε αναδιάρθρωση παθητικού», η παρ. 8 αντικαθίσταται, στην περ. α' της παρ. 9 οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεων υποκειμένων σε αναδιάρθρωση παθητικού» και το εσωτερικό άρθρο 44 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 44

Πεδίο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού (άρθρο 44 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αναδιάρθρωση παθητικού μπορεί να εφαρμόζεται σε όλες τις υποχρεώσεις του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 ή 3 του παρόντος άρθρου.
2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως αν αυτές διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας:
 - α) τις εγγυημένες καταθέσεις,

β) τις υποχρεώσεις που καλύπτονται με εξασφάλιση, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων που χρησιμοποιούνται για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται, κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων,

γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή χρημάτων των πελατών που διακρατούν για λογαριασμό τους οι Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.), όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 του ν. 4099/2012, ή οι Οργανισμοί Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), όπως ορίζεται στην περίπτωση α' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2013 (Α' 253), υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται κατά την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας,

δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από καταπιστευτική σχέση μεταξύ του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 (ως καταπιστευματοδόχου) και ενός άλλου προσώπου (ως δικαιούχου), υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από τις διατάξεις του αστικού δικαίου,

ε) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των μελών του ομίλου, οι οποίες έχουν αρχική ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών,

στ) τις υποχρεώσεις που έχουν εναπομένουσα ληκτότητα μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τον ν. 2789/2000 (Α' 21) ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα, ή κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της ΕΕ βάσει του άρθρου 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας που έχουν αναγνωρισθεί από την ΕΑΚΑΑ βάσει του άρθρου 25 του εν λόγω Κανονισμού,

ζ) τις καταθέσεις του Τ.Ε.Κ.Ε. και του Συνεγγυητικού,

η) τις υποχρεώσεις σε οποιονδήποτε από:

αα) τους εργαζομένους όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, αποζημιώσεις καταγγελίας, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση. Η μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους, όπως ορίζεται στην παρ. 3 του άρθρου 84 του ν. 4261/2014 δεν εμπίπτει στην υποπερίπτωση αυτή. Στην υποπερίπτωση αυτή εμπίπτουν οι έναντι δικηγόρων υποχρεώσεις της περίπτωσης γ' του άρθρου 154 του Πτωχευτικού Κώδικα.

ββ) τους εμπορικούς πιστωτές ή προμηθευτές, που συνδέονται με την παροχή αγαθών και υπηρεσιών στο ίδρυμα ή στην οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, τα οποία είναι κρίσιμα για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών

πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων,

γγ) τις φορολογικές αρχές και τις αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,

δδ) τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

θ) τις υποχρεώσεις που εμπíπτουν στις περιπτώσεις ζ', η' και θ' της παρ. 1 του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014,

ι) τις υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες της περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, ανεξάρτητα από τη διάρκειά τους εκτός από τις περιπτώσεις που αυτές οι υποχρεώσεις κατατάσσονται σε κατώτερη σειρά από τις υποχρεώσεις που εμπíπτουν στην περ. θ' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014. Σε περιπτώσεις όπου ισχύει η εν λόγω εξαίρεση, η αρχή εξυγίανσης της σχετικής θυγατρικής που δεν συνιστά οντότητα εξυγίανσης εκτιμά κατά πόσον το ποσό των στοιχείων που πληρούν τα οριζόμενα στην παρ. 2 του άρθρου 45στ είναι επαρκές, ώστε να στηριχθεί η εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.

3. Όλα τα εξασφαλισμένα περιουσιακά στοιχεία που σχετίζονται με τα συνολικά στοιχεία κάλυψης καλυμμένων ομολογιών πρέπει να μην θίγονται, να παραμένουν διαχωρισμένα και να έχουν επαρκή χρηματοδότηση. Το προηγούμενο εδάφιο και η περίπτωση β' της παραγράφου 2 ανωτέρω δεν εμποδίζουν την αρχή εξυγίανσης, όπου ενδείκνυται, να ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής όσον αφορά οποιοδήποτε μέρος μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης που υπερβαίνει την αξία της εξασφάλισης.

4. Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί μεγάλων ανοιγμάτων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 575/2013 και του ν. 4261/2014, προκειμένου να υπάρχει δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και ομίλων, η αρχή εξυγίανσης περιορίζει, σύμφωνα με την περίπτωση β' της παραγράφου 6 του άρθρου 25, το βαθμό στον οποίο άλλα ιδρύματα κατέχουν υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού, εκτός από τις υποχρεώσεις τις οποίες κατέχουν μέλη του ίδιου ομίλου.

5. Σε εξαιρετικές περιστάσεις, όταν εφαρμόζεται η αναδιάρθρωση παθητικού, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να εξαιρεί συνολικά ή εν μέρει ορισμένες υποχρεώσεις από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής όταν:

α) η συγκεκριμένη υποχρέωση δεν είναι δυνατόν να περιληφθεί στην εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού εντός εύλογου χρόνου, παρά τις εύλογες προσπάθειες της αρχής εξυγίανσης,

β) η εξαίρεση είναι απολύτως αναγκαία και αναλογική προκειμένου να επιτευχθεί η συνέχεια των κρίσιμων και των βασικών επιχειρηματικών λειτουργιών κατά τρόπο που να διατηρεί την ικανότητα του υπό εξυγίανση ιδρύματος να συνεχίζει τις σημαντικές λειτουργίες, υπηρεσίες και συναλλαγές του,

γ) η εξαίρεση είναι απολύτως αναγκαία και αναλογική προκειμένου να αποφευχθεί μια ευρεία μετάδοση κινδύνου, ιδίως όσον αφορά τις επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών,

μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η οποία θα διατάρασσε σοβαρά τη λειτουργία και την υποδομή των χρηματοοικονομικών αγορών κατά τρόπο που θα μπορούσε να προκαλέσει μεγάλη αναστάτωση στην οικονομία της Ελλάδας ή της ΕΕ, ή

δ) η εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού στις εν λόγω υποχρεώσεις θα προκαλούσε απομείωση αξίας τέτοια, ώστε οι ζημίες για τους λοιπούς πιστωτές θα ήταν μεγαλύτερες από ό,τι εάν οι εν λόγω υποχρεώσεις εξαιρούντο από την αναδιάρθρωση παθητικού.

Η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά αν οι υποχρεώσεις προς ιδρύματα ή οντότητες των περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης χωρίς να συνιστούν τα ίδια οντότητες εξυγίανσης και δεν εξαιρούνται από την εφαρμογή των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής βάσει της περ. ι' της παρ. 2 πρέπει να εξαιρεθούν ή να εξαιρεθούν μερικώς δυνάμει των περ. α' έως δ' του πρώτου εδαφίου της παρούσας, προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης.

6. Οι εξαιρέσεις δυνάμει της παραγράφου 5 μπορούν να εφαρμόζονται είτε για να εξαιρεθεί πλήρως μια υποχρέωση από την απομείωση είτε για να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσής της. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή μια κατηγορία υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού δυνάμει της παρούσας παραγράφου, το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις μπορεί να αυξηθεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαιρέσεις, υπό τον όρο ότι ως προς το επίπεδο απομείωσης και μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις τηρείται η αρχή της περίπτωσης ζ' της παραγράφου 1 του άρθρου 34.

7. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή μια κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων λαμβάνει υπόψη τα εξής:

α) την αρχή ότι οι ζημίες επιβαρύνουν πρώτους τους μετόχους και στη συνέχεια τους πιστωτές του υπό εξυγίανση ιδρύματος κατά σειρά κατάταξης,

β) το επίπεδο της ικανότητας απορρόφησης ζημιών που θα διατηρούσε το υπό εξυγίανση ίδρυμα εάν είχε εξαιρεθεί η υποχρέωση ή κατηγορία υποχρεώσεων, και

γ) την ανάγκη διατήρησης επαρκών πόρων για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης.

8. Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει συνολικά ή εν μέρει μια υποχρέωση υποκείμενη σε αναδιάρθρωση παθητικού ή κατηγορία υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού δυνάμει του παρόντος και οι ζημίες που θα προέκυπταν για τις εν λόγω υποχρεώσεις δεν έχουν μετακυλιστεί πλήρως σε άλλους πιστωτές, το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να συνεισφέρει στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ώστε να επιτύχει ένα ή και τα δύο ακόλουθα:

α) να καλυφθούν τυχόν ζημίες που δεν απορροφήθηκαν από τις υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού και να μηδενισθεί η καθαρή αξία των στοιχείων ενεργητικού του υπό εξυγίανση ιδρύματος σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 46,

β) να αγοράσει μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή κεφαλαιακά μέσα του υπό εξυγίανση ιδρύματος, προκειμένου να ανακεφαλαιοποιηθεί το ίδρυμα σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 46.

9. Το Ταμείο Εξυγίανσης προβαίνει στη συνεισφορά της παραγράφου 8 μόνον όταν:

α) οι μέτοχοι, οι κάτοχοι άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και άλλων υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού, μέσω απομείωσης, μετατροπής ή με άλλο τρόπο, έχουν συνεισφέρει στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση με ποσό που αντιστοιχεί τουλάχιστον στο 8% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά τον χρόνο που έλαβαν χώρα οι ενέργειες εξυγίανσης και σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36, και

β) η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης δεν υπερβαίνει το 5% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά τον χρόνο που έλαβαν χώρα οι ενέργειες εξυγίανσης και σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36.

10. Η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης που αναφέρεται στην παρ. 8 μπορεί να χρηματοδοτηθεί με:

α) το διαθέσιμο στο Ταμείο Εξυγίανσης ποσό που συγκεντρώθηκε μέσω των εισφορών των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα και των υποκαταστημάτων τρίτης χώρας σύμφωνα με το άρθρο 98,

β) το ποσό που μπορεί να αντληθεί μέσω έκτακτων εκ των υστέρων εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 99 εντός περιόδου τριών ετών, και

γ) εφόσον τα αναφερόμενα στις περιπτώσεις α' και β' της παρούσας παραγράφου ποσά δεν επαρκούν, με ποσά που συγκεντρώνονται από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 100.

11. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αναζητήσει περαιτέρω χρηματοδότηση από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης αφού προηγουμένως:

α) έχει καλυφθεί το όριο του 5% που προβλέπεται στην περίπτωση β' της παραγράφου 9 και

β) έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί πλήρως όλες οι μη εξασφαλισμένες, μη προνομιούχες υποχρεώσεις, πλην των επιλέξιμων καταθέσεων.

Ως εναλλακτική ή επιπρόσθετη λύση, όταν πληρούνται οι όροι του πρώτου εδαφίου, το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να προβεί σε εισφορά από πόρους που συγκεντρώθηκαν μέσω τακτικών εκ των προτέρων εισφορών σύμφωνα με το άρθρο 98 και οι οποίες δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμα.

12. Κατά παρέκκλιση από την περίπτωση α' της παραγράφου 9, το Σκέλος Εξυγίανσης του Τ.Ε.Κ.Ε. μπορεί επίσης να προβεί σε συνεισφορά όπως προβλέπεται στην παράγραφο 8, υπό τον όρο ότι:

α) η συνεισφορά στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση που αναφέρεται στην περίπτωση α) της παραγράφου 9 ισούται με ποσό τουλάχιστον ίσο με το 20% των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων του ενεργητικού του σχετικού ιδρύματος,

β) έχει στη διάθεση του, μέσω τακτικών εκ των προτέρων εισφορών (μη συμπεριλαμβανομένων των εισφορών του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του Τ.Ε.Κ.Ε.), που συγκεντρώθηκαν σύμφωνα με το άρθρο 98, ποσό το οποίο ισούται τουλάχιστον με το 3% των εγγυημένων καταθέσεων όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα, και

γ) το σχετικό ίδρυμα διαθέτει στοιχεία ενεργητικού με αξία μικρότερη των εννιακοσίων (900) δισεκατομμυρίων ευρώ σε ενοποιημένη βάση.

13. Πριν από τη χρήση της δυνατότητας εξαίρεσης υποχρέωσης δυνάμει των παραγράφων 5 και 6, η αρχή εξυγίανσης ειδοποιεί την Ευρωπαϊκή Επιτροπή. Αν η εξαίρεση απαιτεί συνεισφορά από το Ταμείο Εξυγίανσης ή από εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης σύμφωνα με τις παραγράφους 8 έως 12, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή δύναται, εντός 24 ωρών από την παραλαβή της σχετικής ειδοποίησης, ή εντός μεγαλύτερου διαστήματος κατόπιν της συγκατάθεσης της αρχής εξυγίανσης, να απαγορεύσει ή να απαιτήσει τροποποιήσεις στην προτεινόμενη εξαίρεση αν δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος άρθρου και των κατ' εξουσιοδότηση εκδοθησομένων πράξεων προκειμένου να διαφυλαχθεί η ακεραιότητα της εσωτερικής αγοράς. Τα ανωτέρω ισχύουν χωρίς να θίγεται η εφαρμογή του πλαισίου των κανόνων της ΕΕ για τις κρατικές ενισχύσεις από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.»

Άρθρο 17

Πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης σε ιδιώτες πελάτες – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 16 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 44 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 44α ως εξής:

«Άρθρο 44α

Πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης σε ιδιώτες πελάτες (παρ. 16 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 25 του ν. 4514/2018 (Α' 14), για την πώληση επιλέξιμων υποχρεώσεων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), με εξαίρεση την περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 72α και τις παρ. 3 έως 5 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού, σε ιδιώτη πελάτη, όπως ορίζεται στην παρ. 11 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018, καθορίζεται ελάχιστο ονομαστικό ποσό εκάστου τίτλου εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ.

2. Το παρόν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1, εφόσον ο σχετικός τίτλος έχει εκδοθεί από τη θέση του παρόντος σε ισχύ και έπειτα.»

Άρθρο 18

Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 45

Εφαρμογή και υπολογισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 πληρούν ανά πάσα στιγμή την απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το παρόν και σύμφωνα με τα άρθρα 45α έως 45θ.

2. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 υπολογίζεται σύμφωνα με τις παρ. 3, 5 ή 7 του άρθρου 45γ, ανάλογα με την περίπτωση, ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων και εκφράζεται ως ποσοστό:

α) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), και

β) του μέτρου συνολικού ανοίγματος της σχετικής οντότητας που αναφέρεται στην παρ. 1, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 429 και 429α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.»

Άρθρο 19

Απαλλαγή από την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45α ως εξής:

«Άρθρο 45α

Απαλλαγή από την ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 45, η αρχή εξυγίανσης εξαιρεί από την απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45 τα ιδρύματα ενυπόθηκης πίστης τα οποία χρηματοδοτούνται από καλυμμένα ομόλογα και

τα οποία, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, δεν επιτρέπεται να δέχονται καταθέσεις, όταν πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα εν λόγω ιδρύματα τίθενται σε εκκαθάριση στο πλαίσιο των συνήθων διαδικασιών αφερεγγυότητας, ή μέσω άλλων διαδικασιών που προορίζονται για τα εν λόγω ιδρύματα σύμφωνα με τα άρθρα 38, 40 ή 42, και

β) οι διαδικασίες που αναφέρονται στην περ. α' εξασφαλίζουν ότι οι πιστωτές των εν λόγω ιδρυμάτων, συμπεριλαμβανομένων κατά περίπτωση όσων κατέχουν καλυμμένα ομόλογα, υφίστανται ζημίες κατά τρόπο που ανταποκρίνεται στους στόχους της εξυγίανσης.

2. Τα ιδρύματα που απαλλάσσονται από την υποχρέωση που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 δεν συμπεριλαμβάνονται στην ενοποίηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45ε.».

Άρθρο 20

Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45α του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45β ως εξής:

«Άρθρο 45β

Επιλέξιμες υποχρεώσεις για οντότητες εξυγίανσης (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων οντοτήτων εξυγίανσης συμπεριλαμβάνονται μόνο οι υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στα ακόλουθα άρθρα του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176):

α) άρθρο 72α,

β) άρθρο 72β, με εξαίρεση την περ. δ' της παρ. 2, και

γ) άρθρο 72γ.

Κατά παρέκκλιση από το πρώτο εδάφιο, όποτε ο παρών νόμος αναφέρεται στις απαιτήσεις του άρθρου 92α ή του άρθρου 92β του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, ως επιλέξιμες υποχρεώσεις για τον σκοπό των εν λόγω άρθρων νοούνται οι επιλέξιμες υποχρεώσεις όπως ορίζονται στο άρθρο 72ια του ιδίου Κανονισμού και προσδιορίζονται σύμφωνα με το Κεφάλαιο 5Α του Τίτλου Ι του Μέρους Β' (άρθρα 72α-72ιβ) του εν λόγω Κανονισμού.

2. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από χρεωστικούς τίτλους με ενσωματωμένα παράγωγα, όπως δομημένα προϊόντα, που πληρούν τις προϋποθέσεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 1, με εξαίρεση την περ. ιβ' της παρ. 2 του άρθρου 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, περιλαμβάνονται στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων μόνον εφόσον πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ποσό κεφαλαίου της υποχρέωσης που προκύπτει από τον χρεωστικό τίτλο είναι γνωστό κατά τον χρόνο έκδοσης, είναι σταθερό ή αυξανόμενο και δεν επηρεάζεται από ένα ενσωματωμένο παράγωγο στοιχείο και το συνολικό ποσό της υποχρέωσης που προκύπτει από το χρεωστικό μέσο, συμπεριλαμβανομένου του ενσωματωμένου παραγώγου, δύναται να αποτιμάται καθημερινά στο πλαίσιο μιας ενεργούς και ρευστής αγοράς διπλής κατεύθυνσης για ισοδύναμο μέσο χωρίς πιστωτικό κίνδυνο, σύμφωνα με τα άρθρα 104 και 105 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ή

β) το χρεωστικό μέσο περιλαμβάνει συμβατική ρήτρα που ορίζει ότι η αξία της απαίτησης σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή και εξυγίανσης του εκδότη είναι σταθερή ή αυξανόμενη και δεν υπερβαίνει το αρχικά καταβληθέν ποσό της υποχρέωσης.

Τα χρεωστικά μέσα που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο, συμπεριλαμβανομένων των ενσωματωμένων παραγώγων τους, δεν υπόκεινται σε οιαδήποτε συμφωνία συμψηφισμού και η αποτίμησή τους δεν υπόκειται στην παρ. 3 του άρθρου 49.

Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο περιλαμβάνονται στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων μόνο για το τμήμα της υποχρέωσης που αντιστοιχεί στο ποσό κεφαλαίου που αναφέρεται στην περ. α' ή στο σταθερό ή αυξανόμενο ποσό που αναφέρεται στην περ. β'.

3. Όταν οι υποχρεώσεις εκδίδονται από θυγατρική εγκατεστημένη στην ΕΕ, η οποία ανήκει στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης με την οντότητα εξυγίανσης, σε υφιστάμενο μέτοχο που δεν αποτελεί μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης, οι υποχρεώσεις αυτές συμπεριλαμβάνονται στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων της εν λόγω οντότητας εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) εκδίδονται σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45στ,

β) η άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής έναντι των εν λόγω υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 ή το άρθρο 62 δεν επηρεάζει τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης,

γ) οι εν λόγω υποχρεώσεις δεν υπερβαίνουν το ποσό που ισούται με το ποσό που προκύπτει με την αφαίρεση:

i) του αθροίσματος των υποχρεώσεων που εκδίδονται προς την οντότητα εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτήν, είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου εξυγίανσης και του ποσού των ιδίων κεφαλαίων που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45στ, από

ii) το ποσό που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45στ.

4. Με την επιφύλαξη της ελάχιστης απαίτησης της παρ. 4 του άρθρου 45γ και της περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 45δ, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε τμήμα της απαίτησης του άρθρου 45ε ίσο με το οκτώ

τοις εκατό (8%) των συνολικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, καλύπτεται από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή οντότητες εξυγίανσης υποκείμενες στις παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ με ίδια κεφάλαια και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή υποχρεώσεις όπως αναφέρονται στην παρ. 3. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να επιτρέψει την κάλυψη επιπέδου χαμηλότερου από το οκτώ τοις εκατό (8%) των συνολικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, αλλά υψηλότερου από το ποσό που προκύπτει από την εφαρμογή του τύπου $(1 - (X1/X2)) \times 8\%$ των συνολικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή οντότητες εξυγίανσης υποκείμενες στις παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ, με ίδια κεφάλαια και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης, ή υποχρεώσεις όπως αναφέρονται στην παρ. 3 του παρόντος, εφόσον πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις της παρ. 3 του άρθρου 72β του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όπου, τηρουμένου του ορίου της αναλογίας της μείωσης που είναι δυνατή δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού:

$X1 = 3,5\%$ του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και

$X2 =$ το ποσό που προκύπτει από το άθροισμα του 18% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και του ποσού της συνολικής απαίτησης αποθεμάτων ασφαλείας.

Όταν, για τις οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 4 του άρθρου 45γ, η εφαρμογή του πρώτου εδαφίου της παρούσας οδηγεί σε απαίτηση άνω του είκοσι επτά τοις εκατό (27%) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο, η αρχή εξυγίανσης περιορίζει, για την οικεία οντότητα εξυγίανσης, το μέρος της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45ε, η οποία καλύπτεται από ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3 σε ποσό ίσο προς το είκοσι επτά τοις εκατό (27%) του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο, εάν η αρχή εξυγίανσης έχει αξιολογήσει ότι:

α) η πρόσβαση στο Ταμείο Εξυγίανσης δεν λαμβάνεται υπόψη στο σχέδιο εξυγίανσης ως επιλογή για την εξυγίανση της εν λόγω οντότητας εξυγίανσης, και

β) όταν δεν εφαρμόζεται η περ. α', η απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε επιτρέπει στην εν λόγω οντότητα εξυγίανσης να πληροί τις απαιτήσεις της παρ. 9 ή της παρ. 12 του άρθρου 44, κατά περίπτωση.

Κατά την αξιολόγηση που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει επίσης υπόψη τον κίνδυνο δυσανάλογης επίπτωσης στο επιχειρηματικό μοντέλο της οικείας οντότητας εξυγίανσης.

Για τις οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 5 του άρθρου 45γ, το δεύτερο εδάφιο της παρούσας δεν εφαρμόζεται.

5. Για τις οντότητες εξυγίανσης που δεν είναι ούτε G-SIIs ούτε οντότητες εξυγίανσης υποκείμενες στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει ότι τμήμα της απαίτησης του άρθρου 45ε, είτε έως το οκτώ τοις εκατό (8%) των συνολικών υποχρεώσεων, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, της οντότητας είτε έως το ποσό που προκύπτει από τον τύπο της παρ. 7,

ανάλογα με το ποιο είναι υψηλότερο, καλύπτεται με ίδια κεφάλαια και μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) οι υποχρεώσεις μη μειωμένης εξασφάλισης που αναφέρονται στις παρ. 1 και 2 έχουν την ίδια εξοφλητική προτεραιότητα στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας με ορισμένες υποχρεώσεις που εξαιρούνται από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 44 ή την παρ. 5 του άρθρου 44,

β) υπάρχει κίνδυνος, μετά τη σχεδιαζόμενη εφαρμογή των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής σε υποχρεώσεις μη μειωμένης εξασφάλισης που δεν εξαιρούνται από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 44 ή την παρ. 5 του άρθρου 44, οι πιστωτές με απαιτήσεις που απορρέουν από τις εν λόγω υποχρεώσεις να υποστούν μεγαλύτερες ζημιές από όσες θα υφίσταντο κατά την εκκαθάριση υπό τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

γ) το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και άλλων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης δεν υπερβαίνει το ποσό που απαιτείται για να εξασφαλιστεί ότι οι πιστωτές που αναφέρονται στην περ. β' δεν υφίστανται ζημιές πάνω από το επίπεδο των ζημιών τις οποίες θα είχαν διαφορετικά υποστεί σε περίπτωση εκκαθάρισης υπό τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Εάν η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι, εντός μιας κατηγορίας υποχρεώσεων η οποία περιλαμβάνει επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ποσό των υποχρεώσεων που εξαιρούνται ή είναι ευλόγως πιθανό ότι θα εξαιρεθούν από την εφαρμογή των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 44 ή την παρ. 5 του άρθρου 44, ανέρχεται σε άνω του δέκα τοις εκατό (10%) της εν λόγω κατηγορίας, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί τον κίνδυνο που αναφέρεται στην περ. β' του πρώτου εδαφίου της παρούσας.

6. Για τους σκοπούς των παρ. 4, 5 και 7, οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα περιλαμβάνονται στις συνολικές υποχρεώσεις, εφόσον αναγνωρίζονται πλήρως τα δικαιώματα συμψηφισμού του αντισυμβαλλομένου.

Τα ίδια κεφάλαια της οντότητας εξυγίανσης που χρησιμοποιούνται για τη συμμόρφωση με την συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας είναι επιλέξιμα για τη συμμόρφωση με την απαίτηση των παρ. 4, 5 και 7.

7. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 4, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να αποφασίσει ότι η απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ικανοποιείται από οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή οντότητες εξυγίανσης που υπόκεινται στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ με ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3, στον βαθμό που το άθροισμα των εν λόγω ιδίων κεφαλαίων, μέσων και υποχρεώσεων, λόγω της υποχρέωσης της οντότητας εξυγίανσης να συμμορφώνεται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας και τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, στην παρ. 6 του άρθρου 45γ και στο άρθρο 45ε του παρόντος, δεν υπερβαίνει το υψηλότερο μεταξύ:

α) του οκτώ τοις εκατό (8%) του συνόλου των υποχρεώσεων της οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων, ή

β) του ποσού που προκύπτει από την εφαρμογή του τύπου $Ax^2 + Bx + C$, όπου A, B και C είναι τα ακόλουθα ποσά:

A = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013,

B = το ποσό που προκύπτει από την απαίτηση που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ,

C = το ποσό που προκύπτει από τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας.

8. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ασκεί την εξουσία της παρ. 7 όσον αφορά στις οντότητες εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή υπόκεινται στις παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ και πληρούν μία από τις προϋποθέσεις των περ. α', β' ή γ' του δευτέρου εδαφίου της παρούσας έως το όριο του τριάντα τοις εκατό (30%) του συνόλου των οντοτήτων εξυγίανσης που είναι G-SIIs ή υπόκεινται στις παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ και για τις οποίες η αρχή εξυγίανσης καθορίζει την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε.

Οι προϋποθέσεις θεωρούνται από την αρχή εξυγίανσης ως εξής:

α) έχουν διαπιστωθεί ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης στην προηγούμενη αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης και:

i) δεν έχουν ληφθεί διορθωτικά μέτρα μετά την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 25 εντός της προθεσμίας που έχει ορίσει η αρχή εξυγίανσης, ή

ii) τα διαπιστωθέντα ουσιαστικά εμπόδια δεν μπορούν να αντιμετωπιστούν με κανένα από τα μέτρα που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 25 και η άσκηση της εξουσίας της παρ. 7 του παρόντος θα αντιστάθμιζε εν μέρει ή πλήρως την αρνητική συνέπεια των ουσιαστικών εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης,

β) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι η προτιμώμενη στρατηγική εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης είναι περιορισμένα εφικτή και αξιόπιστη, λαμβανομένων υπόψη του μεγέθους, της διασύνδεσης, της φύσης, του εύρους, του κινδύνου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της οντότητας, του νομικού της καθεστώτος και της μετοχικής της δομής, ή

γ) η απαίτηση της διάταξης που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντικατοπτρίζει το γεγονός ότι η οντότητα εξυγίανσης που είναι G-SII ή που υπόκειται στην παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ, καθόσον αφορά την επικινδυνότητα, συγκαταλέγεται στο ανώτερο είκοσι τοις εκατό (20%) των ιδρυμάτων για τα οποία η αρχή εξυγίανσης καθορίζει την απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45.

Για τους σκοπούς των ποσοστών που αναφέρονται στο πρώτο και δεύτερο εδάφιο, η αρχή εξυγίανσης στρογγυλοποιεί στον πλησιέστερο ακέραιο τον αριθμό που προκύπτει από τον υπολογισμό.

9. Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει τις αποφάσεις που αναφέρονται στις παρ. 5 ή 7, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή.

Κατά τη λήψη των αποφάσεων αυτών, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει επίσης υπόψη:

α) το βάθος της αγοράς για τα μέσα ιδίων κεφαλαίων και τα μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης της οντότητας εξυγίανσης, την τιμολόγηση των εν λόγω μέσων, όπου υπάρχουν, και τον χρόνο που απαιτείται για την εκτέλεση κάθε πράξης που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με την απόφαση,

β) το ποσό των μέσων επιλέξιμων υποχρεώσεων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και οι οποίες έχουν ληκτότητα μικρότερη του ενός έτους από την ημερομηνία της απόφασης με σκοπό την ποσοτική προσαρμογή των απαιτήσεων που αναφέρονται στις παρ. 5 και 7,

γ) τη διαθεσιμότητα και το ποσό των μέσων που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, εκτός από την περ. δ' της παρ. 2 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού,

δ) εάν, σε σύγκριση με τις επιλέξιμες υποχρεώσεις και τα ίδια κεφάλαια της οντότητας εξυγίανσης, το ποσό των υποχρεώσεων που εξαιρούνται από την εφαρμογή των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής σύμφωνα με τις παρ. 2 ή 5 του άρθρου 44 και οι οποίες, στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, κατατάσσονται σε ίση ή χαμηλότερη θέση από τις επιλέξιμες υποχρεώσεις με την υψηλότερη κατάταξη, είναι σημαντικό. Εφόσον το ποσό των εξαιρούμενων υποχρεώσεων δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) του ποσού των ιδίων κεφαλαίων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων της οντότητας εξυγίανσης, το εξαιρούμενο ποσό θεωρείται μη σημαντικό. Πάνω από το όριο αυτό, η σημασία των εξαιρούμενων υποχρεώσεων εκτιμάται από τις αρχές εξυγίανσης,

ε) το επιχειρηματικό μοντέλο, το μοντέλο χρηματοδότησης και το προφίλ κινδύνου της οντότητας εξυγίανσης, καθώς και τη σταθερότητα και την ικανότητά της να συνεισφέρει στην οικονομία, και

στ) την επίπτωση του πιθανού κόστους αναδιάρθρωσης στην ανακεφαλαιοποίηση της οντότητας εξυγίανσης.»

Άρθρο 21

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις- Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45β του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45γ ως εξής:

«Άρθρο 45γ

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, βάσει των ακόλουθων κριτηρίων:

α) της ανάγκης να διασφαλιστεί ότι ο όμιλος εξυγίανσης μπορεί να εξυγιανθεί μέσω της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης στην οντότητα εξυγίανσης συμπεριλαμβανομένου, ενδεχομένως, του μέτρου της αναδιάρθρωσης παθητικού, κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στους στόχους εξυγίανσης,

β) της ανάγκης να διασφαλιστεί, σε ενδεδειγμένες περιπτώσεις, ότι η οντότητα εξυγίανσης και οι θυγατρικές της που είναι ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, αλλά όχι οντότητες εξυγίανσης, διαθέτουν επαρκή ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, ώστε να διασφαλίζεται ότι, σε περίπτωση που εφαρμόζονταν σε αυτές το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού ή οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής, αντιστοίχως, οι ζημίες θα μπορούσαν να απορροφηθούν και ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου και, κατά περίπτωση, ο δείκτης μόχλευσης των σχετικών οντοτήτων μπορεί να αποκατασταθεί σε επίπεδο που είναι αναγκαίο, προκειμένου να είναι σε θέση να εξακολουθήσουν να πληρούν τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες για τις οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 (Α' 107) ή του ν. 4514/2018 (Α' 14),

γ) την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι, εάν το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει ότι ορισμένες κατηγορίες επιλέξιμων υποχρεώσεων ενδέχεται να εξαιρεθούν από την αναδιάρθρωση παθητικού δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 44 ή μπορούν να μεταβιβαστούν πλήρως σε αποκτώντα στο πλαίσιο μερικής μεταβίβασης, η οντότητα εξυγίανσης διαθέτει επαρκή ίδια κεφάλαια και άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις, ώστε να διασφαλίζεται ότι οι ζημίες θα μπορούσαν να απορροφηθούν και ο συνολικός δείκτης κεφαλαίου και, κατά περίπτωση, ο δείκτης μόχλευσης της οντότητας εξυγίανσης μπορούν να αποκατασταθούν σε επίπεδο που είναι αναγκαίο, προκειμένου να είναι σε θέση να εξακολουθήσει να πληροί τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας βάσει του ν. 4261/2014 ή του ν. 4514/2018,

δ) το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, το μοντέλο χρηματοδότησης και το προφίλ κινδύνου της οντότητας,

ε) τον βαθμό στον οποίον η αφερεγγυότητα της οντότητας θα είχε δυσμενείς συνέπειες στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μεταξύ άλλων, μέσω της μετάδοσης σε άλλα ιδρύματα ή οντότητες, λόγω της διασύνδεσης της οντότητας με άλλα ιδρύματα ή οντότητες ή με το υπόλοιπο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

2. Σε περίπτωση που το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει, ότι η ενέργεια εξυγίανσης πρέπει να αναλαμβάνεται ή οι εξουσίες απομείωσης και μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 59, να ασκούνται σύμφωνα με το σχετικό σενάριο εξυγίανσης που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 18, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με ποσό ικανό να διασφαλίσει ότι:

α) οι ζημίες που αναμένεται να υποστεί η οντότητα απορροφώνται πλήρως (“απορρόφηση ζημιών”),

β) η οντότητα εξυγίανσης και οι θυγατρικές της που είναι ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 αλλά όχι οντότητες εξυγίανσης, ανακεφαλαιοποιούνται στο αναγκαίο επίπεδο, ώστε να είναι σε θέση να εξακολουθήσουν να πληρούν τις προϋποθέσεις απόκτησης άδειας λειτουργίας και να διεκπεραιώνουν τις δραστηριότητες για τις οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας δυνάμει του ν. 4261/2014, του ν. 4514/2018 ή ισοδύναμης νομοθετικής πράξης για ενδεδειγμένο χρονικό διάστημα το οποίο δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος ("ανακεφαλαιοποίηση").

Σε περίπτωση που το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει, ότι η οντότητα τίθεται σε εκκαθάριση κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί κατά πόσον δικαιολογείται να περιοριστεί η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 για την εν λόγω οντότητα, ώστε να μην υπερβαίνει ένα ποσό το οποίο επαρκεί για την απορρόφηση των ζημιών σύμφωνα με την περ. α' του πρώτου εδαφίου.

Η αξιολόγηση της αρχής εξυγίανσης περιλαμβάνει, ειδικότερα, αξιολόγηση του ορίου που αναφέρεται στο δεύτερο εδάφιο από την άποψη τυχόν επίπτωσης στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και στον κίνδυνο μετάδοσης στο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

3. Για τις οντότητες εξυγίανσης, το ποσό που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 έχει ως εξής:

α) για τους σκοπούς του υπολογισμού της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, το άθροισμα:

i) του ποσού των ζημιών που θα απορροφηθούν κατά την εξυγίανση, το οποίο αντιστοιχεί στις απαιτήσεις που αναφέρονται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) και στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με την οντότητα εξυγίανσης σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης, και

ii) ενός ποσού ανακεφαλαιοποίησης που επιτρέπει στον όμιλο εξυγίανσης που προκύπτει από την εξυγίανση να αποκαταστήσει τη συμμόρφωσή του με την απαίτηση ως προς τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και με την απαίτηση που αναφέρεται στη διάταξη του ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης μετά την εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης, και

β) για τους σκοπούς του υπολογισμού της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45, το άθροισμα:

i) του ποσού των ζημιών που θα απορροφηθούν κατά την εξυγίανση, το οποίο αντιστοιχεί στην απαίτηση του δείκτη μόχλευσης της οντότητας εξυγίανσης που αναφέρεται στην περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης και

ii) ενός ποσού ανακεφαλαιοποίησης που επιτρέπει στον όμιλο εξυγίανσης που προκύπτει από την εξυγίανση να αποκαταστήσει τη συμμόρφωσή του με την απαίτηση ως προς τον δείκτη μόχλευσης που

αναφέρεται στην περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης μετά την εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.

Για τους σκοπούς της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 εκφράζεται ως ποσοστό επί τοις εκατό (%), διαιρώντας το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α' του πρώτου εδαφίου της παρούσας δια του συνολικού ποσού της έκθεσης σε κίνδυνο.

Για τους σκοπούς της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 εκφράζεται ως ποσοστό επί τοις εκατό (%), διαιρώντας το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. β' του πρώτου εδαφίου της παρούσας, δια του μέτρου συνολικού ανοίγματος .

Κατά τον καθορισμό της συγκεκριμένης απαίτησης που αναφέρεται στην περ. β' του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη της τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 56 και στις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44.

Κατά τον καθορισμό των ποσών ανακεφαλαιοποίησης που αναφέρονται στα προηγούμενα εδάφια, η αρχή εξυγίανσης:

α) χρησιμοποιεί τις πλέον πρόσφατες τιμές που έχουν αναφερθεί για το σχετικό συνολικό ποσό της έκθεσης σε κίνδυνο ή για το μέτρο συνολικού ανοίγματος του δείκτη μόχλευσης όπως προσαρμόζονται για τυχόν αλλαγές που προκύπτουν από ενέργειες εξυγίανσης προβλεπόμενες στο σχέδιο εξυγίανσης, και

β) κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, προσαρμόζει προς τα κάτω ή προς τα πάνω το ποσό που αντιστοιχεί στην ισχύουσα απαίτηση που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, προκειμένου να καθορίσει την απαίτηση που εφαρμόζεται στην οντότητα εξυγίανσης μετά την εφαρμογή της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης.

Η αρχή εξυγίανσης είναι σε θέση να αυξήσει την απαίτηση που προβλέπεται στην υποπερ. ii' της περ. α' του πρώτου εδαφίου με κατάλληλο ποσό, ώστε να εξασφαλίσει ότι, μετά την εξυγίανση, η οντότητα διατηρεί επαρκή εμπιστοσύνη της αγοράς για κατάλληλο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος.

Όταν εφαρμόζεται το έκτο εδάφιο της παρούσας, το ποσό που αναφέρεται στο εδάφιο αυτό ισούται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας που πρόκειται να ισχύσει μετά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης μείον το ποσό που αναφέρεται στην περ. α' του σημείου 6 της παρ. 1 του άρθρου 121 του ν. 4261/2014.

Το ποσό που αναφέρεται στο έκτο εδάφιο της παρούσας προσαρμόζεται προς τα κάτω εάν, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι θα ήταν εφικτό και αξιόπιστο να οριστεί χαμηλότερο ποσό που θα επαρκούσε για να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς και για να διασφαλιστεί τόσο η συνεχής επιτέλεση κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, όσο και η πρόσβαση σε χρηματοδότηση, χωρίς προσφυγή σε έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη, πλην της συνεισφοράς του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 96 και τις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44, μετά την εφαρμογή της στρατηγικής εξυγίανσης. Το ποσό αυτό προσαρμόζεται προς τα πάνω εάν, κατόπιν

διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι απαιτείται υψηλότερο ποσό για να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς και για να διασφαλιστεί τόσο η συνεχής επιτέλεση των κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα ή την οντότητα όπως αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, όσο και η πρόσβαση σε χρηματοδότηση, χωρίς προσφυγή σε έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη, πλην της συνεισφοράς του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με τις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44 και την παρ. 2 του άρθρου 96, για κατάλληλο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος.

4. Για τις οντότητες εξυγίανσης που δεν υπόκεινται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και ανήκουν σε όμιλο εξυγίανσης με συνολικά στοιχεία ενεργητικού άνω των εκατό (100) δισεκατομμυρίων ευρώ, το επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 3 ισούται τουλάχιστον με:

α) δεκατριάνμισι τοις εκατό (13,5%) όταν υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, και

β) πέντε τοις εκατό (5%) όταν υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45.

Κατά παρέκκλιση από το άρθρο 45β, οι οντότητες εξυγίανσης που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο φθάνουν το επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο, το οποίο ισούται με δεκατριάνμισι τοις εκατό (13,5%), όταν υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45 και με πέντε τοις εκατό (5%), όταν υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45, με ίδια κεφάλαια, μέσα επιλέξιμων υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης ή υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 3 του άρθρου 45β.

5. Η αρχή εξυγίανσης δύναται, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, να αποφασίσει να εφαρμόσει τις απαιτήσεις της παρ. 5 σε οντότητα εξυγίανσης που δεν υπόκειται στο άρθρο 92α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και ανήκει σε όμιλο εξυγίανσης με συνολικά στοιχεία ενεργητικού κάτω των εκατό (100) δισεκατομμυρίων ευρώ και η οποία, κατά την εκτίμηση της αρχής εξυγίανσης, είναι ευλόγως πιθανόν να δημιουργήσει συστημικό κίνδυνο εάν περιέλθει σε κατάσταση αφερεγγυότητας.

Κατά τη λήψη της απόφασης που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη:

α) τον βαθμό στον οποίο το μοντέλο χρηματοδότησης βασίζεται σε καταθέσεις και όχι σε χρεωστικούς τίτλους,

β) τον βαθμό στον οποίο η πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές για επιλέξιμες υποχρεώσεις είναι περιορισμένη, και

γ) τον βαθμό στον οποίο η οντότητα εξυγίανσης βασίζεται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 για την εκπλήρωση της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45ε.

Η μη λήψη απόφασης σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας δεν θίγει τυχόν απόφαση που λαμβάνεται δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 45β.

6. Για τις οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης, το ποσό που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο της παρ. 2 έχει ως εξής:

α) για τους σκοπούς του υπολογισμού της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, σύμφωνα με την περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, το άθροισμα:

i) του ποσού των ζημιών προς απορρόφηση το οποίο αντιστοιχεί στις απαιτήσεις που αναφέρονται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά την οντότητα, και

ii) ενός ποσού ανακεφαλαιοποίησης που επιτρέπει στην οντότητα να αποκαταστήσει τη συμμόρφωσή της με την απαίτηση σχετικά με τον συνολικό δείκτη κεφαλαίου που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και με την απαίτηση που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, μετά την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 ή μετά την εξυγίανση του ομίλου εξυγίανσης, και

β) για τους σκοπούς του υπολογισμού της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, σύμφωνα με την περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45, το άθροισμα:

i) του ποσού των ζημιών προς απορρόφηση το οποίο αντιστοιχεί στην απαίτηση στην οποία υπόκειται η οντότητα σχετικά με τον δείκτη μόχλευσης που αναφέρεται στην περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και

ii) ενός ποσού ανακεφαλαιοποίησης που επιτρέπει στην οντότητα να αποκαταστήσει τη συμμόρφωσή της με την απαίτηση ως προς τον δείκτη μόχλευσης που αναφέρεται στην περ. δ' της παρ. 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, μετά την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 ή μετά την εξυγίανση του ομίλου εξυγίανσης.

Για τους σκοπούς της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 εκφράζεται ως ποσοστό επί τοις εκατό (%), διαιρώντας το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α' του πρώτου εδαφίου της παρούσας δια του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο.

Για τους σκοπούς της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 εκφράζεται ως ποσοστό επί τοις εκατό (%), διαιρώντας το ποσό που υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. β' του πρώτου εδαφίου της παρούσας δια του μέτρου του συνολικού ανοίγματος.

Κατά τον καθορισμό της συγκεκριμένης απαίτησης που αναφέρεται στην περ. β' του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη της τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 56 και στις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44.

Κατά τον καθορισμό των ποσών ανακεφαλαιοποίησης που αναφέρονται στα προηγούμενα εδάφια, η αρχή εξυγίανσης:

α) χρησιμοποιεί τις πλέον πρόσφατες τιμές που έχουν αναφερθεί για το σχετικό συνολικό ποσό έκθεσης σε κίνδυνο ή για το μέτρο συνολικού ανοίγματος όπως προσαρμόζονται για τυχόν αλλαγές που προκύπτουν από ενέργειες προβλεπόμενες στο σχέδιο εξυγίανσης, και

β) κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, προσαρμόζει προς τα κάτω ή προς τα πάνω το ποσό που αντιστοιχεί στην ισχύουσα απαίτηση που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, προκειμένου να καθορίσει την απαίτηση που εφαρμόζεται στη σχετική οντότητα μετά την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59 ή μετά την εξυγίανση του ομίλου εξυγίανσης.

Η αρχή εξυγίανσης είναι σε θέση να αυξήσει την απαίτηση που προβλέπεται στην υποπερ. ii' της περ. α' του πρώτου εδαφίου της παρούσας με κατάλληλο ποσό, ώστε να εξασφαλίσει ότι, μετά την άσκηση της εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 59, η οντότητα μπορεί να διατηρεί επαρκή εμπιστοσύνη της αγοράς για κατάλληλο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος.

Εφόσον εφαρμόζεται το έκτο εδάφιο της παρούσας, το ποσό που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο ισούται με τη συνολική απαίτηση αποθεμάτων ασφαλείας που θα εφαρμοστεί μετά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 59 ή μετά την εξυγίανση του ομίλου εξυγίανσης μείον το ποσό που αναφέρεται στην περ. α' του σημείου 6 της παρ. 1 του άρθρου 121 του ν. 4261/2014.

Το ποσό που αναφέρεται στο έκτο εδάφιο της παρούσας προσαρμόζεται προς τα κάτω εάν, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι θα ήταν εφικτό και αξιόπιστο να οριστεί χαμηλότερο ποσό που θα επαρκούσε για να εξασφαλιστεί η εμπιστοσύνη της αγοράς και για να διασφαλιστεί τόσο η συνεχής επιτέλεση των κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 όσο και η πρόσβαση σε χρηματοδότηση, χωρίς προσφυγή σε έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη, πλην της συνεισφοράς του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 96 και τις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44, μετά την άσκηση της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 59 ή την εξυγίανση του ομίλου εξυγίανσης. Το ποσό αυτό προσαρμόζεται προς τα πάνω εάν, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι απαιτείται υψηλότερο ποσό για να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς και για να διασφαλιστεί τόσο η συνεχής επιτέλεση των κρίσιμων λειτουργιών από το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 όσο και η πρόσβαση σε χρηματοδότηση, χωρίς προσφυγή σε έκτακτη χρηματοδοτική στήριξη, πλην της συνεισφοράς του Ταμείου Εξυγίανσης, σύμφωνα με τις παρ. 9 και 12 του άρθρου 44 και την παρ. 2 του άρθρου 96 για κατάλληλο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος.

7. Όταν η αρχή εξυγίανσης αναμένει ότι ορισμένες κατηγορίες επιλέξιμων υποχρεώσεων είναι ευλόγως πιθανό να εξαιρεθούν εν όλω ή εν μέρει από την αναδιάρθρωση παθητικού δυνάμει της παρ. 5 του άρθρου 44 ή ενδέχεται να μεταβιβαστούν πλήρως σε αποκτώντα στο πλαίσιο μερικής μεταβίβασης, η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 πρέπει να ικανοποιείται με ίδια κεφάλαια ή άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις που επαρκούν για:

α) να καλυφθεί το ποσό των εξαιρούμενων υποχρεώσεων που αναγνωρίζονται σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 44, και

β) να διασφαλιστεί ότι πληρούνται οι όροι που αναφέρονται στην παρ. 2.

8. Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης να επιβάλλει ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων στο πλαίσιο του παρόντος περιλαμβάνει τους λόγους αυτής της απόφασης, καθώς και την πλήρη αξιολόγηση των στοιχείων που αναφέρονται στις παρ. 2 έως 7 και επανεξετάζεται από την αρχή εξυγίανσης, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, ώστε να απηχεί οποιεσδήποτε μεταβολές στο επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

9. Για τους σκοπούς των παρ. 3 και 6, οι κεφαλαιακές απαιτήσεις ερμηνεύονται σύμφωνα με την εφαρμογή από την αρμόδια αρχή των μεταβατικών διατάξεων που προβλέπονται στα κεφάλαια 1, 2 και 4 του Τίτλου Ι του δέκατου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και στις διατάξεις της εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο άσκησης των δικαιωμάτων που παραχωρούνται στις αρμόδιες αρχές από τον εν λόγω Κανονισμό.»

Άρθρο 22

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των G-SIIs και τις ενωσιακές σημαντικές θυγατρικές G-SIIs εκτός ΕΕ -Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45γ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45δ ως εξής:

«Άρθρο 45δ

Προσδιορισμός της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για τις οντότητες εξυγίανσης των G-SIIs και τις ενωσιακές σημαντικές θυγατρικές G-SIIs εκτός ΕΕ (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Η υποχρέωση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 μιας οντότητας εξυγίανσης η οποία αποτελεί G-SII ή μέρος ενός G-SII συνίσταται στα ακόλουθα:

α) τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 92α και 494 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), και β) κάθε συμπληρωματική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προσδιορίζεται από την αρχή εξυγίανσης και αφορά συγκεκριμένα την οντότητα σύμφωνα με την παρ. 3.

2. Η απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 όσον αφορά μία ενωσιακή σημαντική θυγατρική G-SII εκτός ΕΕ συνίσταται στα εξής:

α) τις απαιτήσεις που αναφέρονται στα άρθρα 92β και 494 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και

β) κάθε συμπληρωματική απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει προσδιορισθεί από την αρχή εξυγίανσης ειδικά για την εν λόγω σημαντική θυγατρική, σύμφωνα με την παρ. 3, η οποία καλύπτεται από ίδια κεφάλαια και υποχρεώσεις που πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 45στ και της παρ. 2 του άρθρου 86.

3. Η αρχή εξυγίανσης επιβάλλει πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρεται στην περ. β΄ της παρ. 1 και στην περ. β΄ της παρ. 2 μόνον:

α) όταν η απαίτηση που αναφέρεται στην περ. α΄ της παρ. 1 ή στην περ. α΄ της παρ. 2 δεν επαρκεί για να πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 45γ, και

β) στον βαθμό που διασφαλίζει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 45γ.

4. Για τους σκοπούς της παρ. 2 του άρθρου 45η, σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SIIs που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης, οι σχετικές αρχές εξυγίανσης υπολογίζουν το ποσό που προβλέπεται στην παρ. 3:

α) για κάθε οντότητα εξυγίανσης,

β) για τη μητρική οντότητα της ΕΕ, σαν να ήταν η μοναδική οντότητα εξυγίανσης του G-SII.

5. Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης να επιβάλει πρόσθετη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην περ. β΄ της παρ. 1 ή στην περ. β΄ της παρ. 2 περιλαμβάνει τους λόγους αυτής της απόφασης, καθώς και την πλήρη αξιολόγηση των στοιχείων που αναφέρονται στην παρ. 3 και επανεξετάζεται από την αρχή εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση ώστε να απηχεί οποιεσδήποτε μεταβολές στο επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στη διάταξη που ενσωματώνει το άρθρο 104α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και εφαρμόζεται στον όμιλο εξυγίανσης ή την ενωσιακή σημαντική θυγατρική G-SII εκτός ΕΕ.»

Άρθρο 23

Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α΄ 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45δ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ε ως εξής:

«Άρθρο 45ε

Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις σε οντότητες εξυγίανσης

(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Οι οντότητες εξυγίανσης συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στα άρθρα 45β έως 45δ σε ενοποιημένη βάση στο επίπεδο του ομίλου εξυγίανσης.
2. Η υποχρέωση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 της οντότητας εξυγίανσης στο ενοποιημένο επίπεδο του ομίλου εξυγίανσης καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 45η, βάσει των απαιτήσεων που καθορίζονται στα άρθρα 45β έως 45δ και του κατά πόσον οι θυγατρικές τρίτης χώρας του ομίλου πρόκειται να εξυγιανθούν χωριστά σύμφωνα με το σχέδιο εξυγίανσης.
3. Για τους ομίλους εξυγίανσης που ορίζονται στην περ. β' του σημείου 47β της παρ. 1 του άρθρου 2, η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά του μηχανισμού αλληλεγγύης και της προτιμώμενης στρατηγικής εξυγίανσης, ποιες μέλη του ομίλου εξυγίανσης απαιτείται να συμμορφώνονται με την παρ. 3 του άρθρου 45γ, την παρ. 4 του άρθρου 45γ και την παρ. 1 του άρθρου 45δ, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι ο όμιλος εξυγίανσης συμμορφώνεται, στο σύνολό του, με τις παρ. 1 και 2 του παρόντος και με ποιον τρόπο οι οντότητες αυτές πρέπει να συμμορφώνονται βάσει του σχεδίου εξυγίανσης.»

Άρθρο 24

Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45ε του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45στ ως εξής:

«Άρθρο 45στ

Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε οντότητες που δεν είναι οι ίδιες οντότητες εξυγίανσης (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Τα ιδρύματα που είναι θυγατρικές μιας οντότητας εξυγίανσης ή οντότητας τρίτης χώρας αλλά δεν είναι τα ίδια οντότητες εξυγίανσης συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 45γ σε ατομική βάση.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, να αποφασίσει να εφαρμόσει την απαίτηση που προβλέπεται στο παρόν σε οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, η οποία είναι θυγατρική μιας οντότητας εξυγίανσης αλλά δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης.

Κατά παρέκκλιση του πρώτο εδαφίου, οι μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ που δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, αλλά είναι θυγατρικές οντοτήτων τρίτων χωρών, πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 45γ και 45δ σε ενοποιημένη βάση.

Για τους ομίλους εξυγίανσης που ορίζονται σύμφωνα με την περ. β' του σημείου 47β της παρ. 1 του άρθρου 2, τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, αλλά δεν είναι τα ίδια οντότητες εξυγίανσης, και κεντρικός οργανισμός που δεν είναι ο ίδιος οντότητα εξυγίανσης, καθώς και τυχόν οντότητες εξυγίανσης που δεν υπόκεινται σε απαίτηση δυνάμει της παρ. 3 του άρθρου 45ε, συμμορφώνονται με την παρ. 6 του άρθρου 45γ σε ατομική βάση.

Η απαίτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45 μιας οντότητας που αναφέρεται στην παρούσα προσδιορίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 45η και 86, κατά περίπτωση, και βάσει των προϋποθέσεων που ορίζονται στο άρθρο 45γ.

2. Η απαίτηση σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 45 για οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 1 ικανοποιείται με ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα:

α) υποχρεώσεις που:

i) εκδίδονται προς την οντότητα εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτήν είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου εξυγίανσης που αγόρασαν τις υποχρεώσεις από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν ή εκδίδονται προς υφιστάμενο μέτοχο που δεν αποτελεί μέρος του ίδιου ομίλου εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτόν υπό την προϋπόθεση ότι η άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 δεν επηρεάζει τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης,

ii) πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας που αναφέρονται στο άρθρο 72α του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), με εξαίρεση τις περ. β', γ', ια', ιβ' και ιγ' της παρ. 2 του άρθρου 72β, και τις παρ. 3 έως 5 του άρθρου 72β του εν λόγω Κανονισμού,

iii) στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας κατατάσσονται κάτω από τις υποχρεώσεις που δεν πληρούν την προϋπόθεση της υποπερ. ι' και δεν είναι επιλέξιμες για τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων,

iv) υπόκεινται στις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62, με τρόπο που συνάδει με τη στρατηγική εξυγίανσης του ομίλου εξυγίανσης, ιδίως χωρίς να επηρεάζουν τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης,

v) η απόκτηση της κυριότητας αυτών δεν χρηματοδοτείται άμεσα ή έμμεσα από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν,

vi) οι διατάξεις που διέπουν τις υποχρεώσεις δεν υποδεικνύουν ρητά ή σιωπηρά ότι οι υποχρεώσεις θα μπορούσαν να αγοραστούν, εξοφληθούν, επαναγοραστούν ή αποπληρωθούν πρόωρα, αναλόγως, από την οντότητα που υπόκειται στο παρόν πλην της περίπτωσης αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης της οντότητας, και η οντότητα δεν προβλέπει άλλως τέτοια υπόδειξη,

vii) οι διατάξεις που διέπουν τις υποχρεώσεις δεν παρέχουν στον κάτοχο το δικαίωμα να επιταχύνει τις προγραμματισμένες στο μέλλον πληρωμές τόκων ή κεφαλαίου, πλην της περίπτωσης αφερεγγυότητας ή εκκαθάρισης της οντότητας που υπόκειται στο παρόν,

viii) το επίπεδο των οφειλόμενων πληρωμών τόκων ή μερισμάτων, κατά περίπτωση, επί των υποχρεώσεων δεν τροποποιείται βάσει της πιστωτικής διαβάθμισης της οντότητας που υπόκειται στο παρόν ή της μητρικής της επιχείρησης,

β) ίδια κεφάλαια, ως εξής:

i) κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, και

ii) άλλα ίδια κεφάλαια τα οποία:

- εκδίδονται προς οντότητες που περιλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτές, ή
- εκδίδονται προς οντότητες που δεν περιλαμβάνονται στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτές, υπό την προϋπόθεση ότι η άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 δεν επηρεάζει τον έλεγχο της θυγατρικής από την οντότητα εξυγίανσης.

3. Η αρχή εξυγίανσης μιας θυγατρικής που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης δύναται να εξαιρέσει τη θυγατρική αυτή από την εφαρμογή του παρόντος, όταν:

α) τόσο η θυγατρική όσο και η οντότητα εξυγίανσης είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης,

β) η οντότητα εξυγίανσης συμμορφώνεται με την απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε,

γ) δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από την οντότητα εξυγίανσης στη θυγατρική, για την οποία έχει γίνει διαπίστωση σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 59, ιδίως όταν αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης για την οντότητα εξυγίανσης,

δ) η οντότητα εξυγίανσης πληροί τις απαιτήσεις της αρμόδιας αρχής όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική, ή οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι,

ε) οι διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου του κινδύνου της οντότητας εξυγίανσης καλύπτουν τη θυγατρική,

στ) η οντότητα εξυγίανσης κατέχει περισσότερο από το πενήντα τοις εκατό (50%) των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απομακρύνει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού οργάνου της θυγατρικής.

4. Η αρχή εξυγίανσης μιας θυγατρικής που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης μπορεί επίσης να εξαιρέσει αυτή τη θυγατρική από την εφαρμογή του παρόντος, όταν:

α) τόσο η θυγατρική όσο και η μητρική της επιχείρηση είναι εγκατεστημένες στην Ελλάδα και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης,

β) η μητρική επιχείρηση πληροί σε ενοποιημένη βάση, στην Ελλάδα, την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45,

γ) δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση στη θυγατρική για την οποία έχει γίνει διαπίστωση σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 59, ιδίως όταν οι ενέργειες εξυγίανσης αναλαμβάνονται ή οι εξουσίες που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 59 ασκούνται σε σχέση με τη μητρική επιχείρηση,

δ) είτε η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην αρμόδια αρχή όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική, είτε οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι,

ε) οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων καλύπτουν τη θυγατρική,

στ) η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το πενήντα τοις εκατό (50%) των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απομακρύνει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού οργάνου της θυγατρικής.

5. Εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που ορίζονται στις περ. α' και β' της παρ. 3, η αρχή εξυγίανσης μιας θυγατρικής δύναται να επιτρέψει την πλήρη ή μερική εκπλήρωση της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45 με εγγύηση που παρέχεται από την οντότητα εξυγίανσης και πληροί τις εξής προϋποθέσεις:

α) η εγγύηση χορηγείται για ποσό τουλάχιστον ισοδύναμο προς το ποσό της απαίτησης την οποία υποκαθιστά,

β) η εγγύηση ενεργοποιείται όταν η θυγατρική δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει τις οφειλές της ή άλλες υποχρεώσεις όταν καθίστανται απαιτητές ή όταν έχει γίνει διαπίστωση σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 59 όσον αφορά τη θυγατρική, ανάλογα με το ποιο είναι προγενέστερο,

γ) η εγγύηση είναι εξασφαλισμένη μέσω συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όπως ορίζεται στην περ. α' της παρ. 1 του άρθρου 2 του ν. 3301/2004 (Α' 263), για τουλάχιστον πενήντα τοις εκατό (50%) του ποσού της,

δ) οι εξασφαλίσεις που καλύπτουν την εγγύηση πληρούν τις απαιτήσεις του άρθρου 197 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, οι οποίες, ύστερα από επαρκώς συντηρητικές απομειώσεις, αρκούν για να καλύψουν το ποσό που εξασφαλίζεται όπως αναφέρεται στην περ. γ',

ε) οι εξασφαλίσεις που καλύπτουν την εγγύηση είναι μη βεβαρημένες και, ιδίως, δεν χρησιμοποιούνται ως εξασφάλιση για οποιαδήποτε άλλη εγγύηση,

στ) η εξασφάλιση έχει πραγματική ληκτότητα που πληροί τις ίδιες προϋποθέσεις με εκείνη που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 72γ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και

ζ) δεν υπάρχουν νομικά, κανονιστικά ή λειτουργικά εμπόδια για τη μεταβίβαση της εξασφάλισης από την οντότητα εξυγίανσης στη σχετική θυγατρική, ακόμη και όταν αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης όσον αφορά την οντότητα εξυγίανσης.

Για τους σκοπούς της περ. ζ' του πρώτου εδαφίου, κατ' αίτηση της αρχής εξυγίανσης, η οντότητα εξυγίανσης παρέχει ανεξάρτητη έγγραφη και τεκμηριωμένη νομική γνωμοδότηση ή αποδεικνύει ικανοποιητικά ότι δεν υπάρχουν νομικά, κανονιστικά ή λειτουργικά εμπόδια για τη μεταβίβαση της εξασφάλισης από την οντότητα εξυγίανσης στη σχετική θυγατρική.»

Άρθρο 25

Απαλλαγή για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45στ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ζ ως εξής:

«Άρθρο 45ζ

Απαλλαγή για κεντρικό οργανισμό και πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Η αρχή εξυγίανσης δύναται, εν μέρει ή πλήρως, να παραιτηθεί από την εφαρμογή του άρθρου 45στ ως προς κεντρικό οργανισμό ή πιστωτικό ίδρυμα που συνδέεται μόνιμα με κεντρικό οργανισμό, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το πιστωτικό ίδρυμα και ο κεντρικός οργανισμός υπόκεινται στην εποπτεία της ίδιας αρμόδιας αρχής, είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα και ανήκουν στον ίδιο όμιλο εξυγίανσης,

β) οι υποχρεώσεις του κεντρικού οργανισμού και των πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μόνιμα με αυτόν είναι εις ολόκληρον ή οι υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μόνιμα με αυτόν τον κεντρικό οργανισμό καλύπτονται πλήρως από εγγυήσεις του κεντρικού οργανισμού,

γ) η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις, και η φερεγγυότητα και ρευστότητα του κεντρικού οργανισμού και όλων των πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μόνιμα με αυτόν παρακολουθούνται στο σύνολό τους βάσει ενοποιημένων λογαριασμών των εν λόγω ιδρυμάτων,

δ) σε περίπτωση απαλλαγής για πιστωτικό ίδρυμα μόνιμα συνδεδεμένο με κεντρικό οργανισμό, η διοίκηση του κεντρικού οργανισμού εξουσιοδοτείται να εκδώσει οδηγίες προς τη διοίκηση των μόνιμα συνδεδεμένων ιδρυμάτων,

ε) ο σχετικός όμιλος εξυγίανσης συμμορφώνεται με την απαίτηση που αναφέρεται στην παρ. 3 του άρθρου 45ε, και

στ) δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων μεταξύ του κεντρικού οργανισμού και των πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μόνιμα με αυτόν σε περίπτωση εξυγίανσης.»

Άρθρο 26

Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45ζ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45η ως εξής:

«Άρθρο 45η

Διαδικασία για τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων

(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Η αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από την πρώτη, και οι αρχές εξυγίανσης που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές ομίλου εξυγίανσης που υπόκεινται στην αναφερόμενη στο άρθρο 45στ απαίτηση σε μεμονωμένη βάση καταλήγουν σε κοινή απόφαση σχετικά με τα εξής:

α) το ποσό της απαίτησης που εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο ομίλου εξυγίανσης για κάθε οντότητα εξυγίανσης, και

β) το ποσό της απαίτησης που εφαρμόζεται σε μεμονωμένη βάση σε κάθε οντότητα ομίλου εξυγίανσης που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης.

Η κοινή απόφαση διασφαλίζει τη συμμόρφωση προς το άρθρο 45ε και το άρθρο 45στ, είναι πλήρως αιτιολογημένη και κοινοποιείται:

α) στην οντότητα εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσής της,

β) στις οντότητες ομίλου εξυγίανσης, οι οποίες δεν είναι οντότητες εξυγίανσης από τις αρχές εξυγίανσης των οντοτήτων αυτών,

γ) στην ενωσιακή μητρική επιχείρηση του ομίλου από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης, όταν η εν λόγω ενωσιακή μητρική επιχείρηση δεν αποτελεί η ίδια οντότητα εξυγίανσης από τον ίδιο όμιλο εξυγίανσης.

Η κοινή απόφαση που λαμβάνεται σύμφωνα με το παρόν δύναται να προβλέπει ότι, εφόσον συνάδει με τη στρατηγική εξυγίανσης και εφόσον δεν έχουν αγοραστεί από την οντότητα

εξυγίανσης, άμεσα ή έμμεσα, επαρκή μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 45στ, οι απαιτήσεις που αναφέρονται στην παρ. 6 του άρθρου 45γ εκπληρώνονται εν μέρει από τη θυγατρική σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 45στ με μέσα που εκδίδονται σε οντότητες που δεν περιλαμβάνονται στον όμιλο εξυγίανσης και αγοράζονται από αυτές.

2. Σε περίπτωση που περισσότερες από μία οντότητες G-SII που ανήκουν στο ίδιο G-SII είναι οντότητες εξυγίανσης, οι αρχές εξυγίανσης που αναφέρονται στην παρ. 1 συζητούν και, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τη στρατηγική εξυγίανσης του G-SII, συμφωνούν όσον αφορά την εφαρμογή του άρθρου 72ε του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176) και τυχόν προσαρμογή, ώστε να ελαχιστοποιείται ή να εξαλείφεται η διαφορά μεταξύ του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης, και του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Η εν λόγω προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί υπό τους ακόλουθους όρους:

α) η προσαρμογή δύναται να εφαρμοστεί για διαφορές στον υπολογισμό των συνολικών ποσών έκθεσης σε κίνδυνο, μεταξύ των οικείων κρατών μελών, προσαρμόζοντας το επίπεδο της απαίτησης,

β) η προσαρμογή δεν εφαρμόζεται για την εξάλειψη των διαφορών που προκύπτουν από ανοίγματα μεταξύ ομίλων εξυγίανσης.

Το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, όσον αφορά στις επιμέρους οντότητες εξυγίανσης, δεν πρέπει να είναι χαμηλότερο από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στην περ. β' της παρ. 4 του άρθρου 45δ και στο άρθρο 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

3. Ελλείψει τέτοιας κοινής απόφασης εντός τεσσάρων (4) μηνών, λαμβάνεται απόφαση σύμφωνα με τις παρ. 4 έως 6.

4. Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών λόγω διαφωνίας σχετικά με ενοποιημένη απαίτηση ομίλου εξυγίανσης που αναφέρεται στο άρθρο 45ε, λαμβάνεται απόφαση για την απαίτηση αυτή από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης, αφού ληφθούν δεόντως υπόψη:

α) η αξιολόγηση οντοτήτων του ομίλου εξυγίανσης που δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, η οποία διενεργείται από τις οικείες αρχές εξυγίανσης,

β) η γνώμη της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης.

Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρχές εξυγίανσης έχει παραπέμψει το ζήτημα στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT), σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24^{ης} 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, η αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η EAT σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του εν λόγω κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

Η απόφαση της EAT λαμβάνει υπόψη τις περ. α' και β' του πρώτου εδαφίου.

Η τετράμηνη περίοδος θεωρείται ως περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

Ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός (1) μηνός από την παραπομπή του ζητήματος, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης.

5. Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών λόγω διαφωνίας σχετικά με το επίπεδο της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45στ και εφαρμόζεται σε οποιαδήποτε οντότητα ομίλου εξυγίανσης σε μεμονωμένη βάση, η απόφαση λαμβάνεται από την αρχή εξυγίανσης της εν λόγω οντότητας, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) οι απόψεις και οι επιφυλάξεις που διατυπώθηκαν γραπτώς από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης έχουν ληφθεί δεόντως υπόψη, και

β) εάν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου είναι διαφορετική από την αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης, οι απόψεις και οι επιφυλάξεις που διατυπώθηκαν γραπτώς από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου έχουν ληφθεί δεόντως υπόψη.

Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, η αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης ή η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου έχει παραπέμψει το ζήτημα στην EAT, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρχές εξυγίανσης που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές σε μεμονωμένη βάση αναβάλλουν τις αποφάσεις τους και αναμένουν την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η EAT σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 19 του εν λόγω κανονισμού, λαμβάνουν δε την απόφασή τους σύμφωνα με την απόφαση της EAT. Η απόφαση της EAT λαμβάνει υπόψη τις περ. α' και β' του πρώτου εδαφίου.

Η τετράμηνη περίοδος θεωρείται ως περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η EAT λαμβάνει την απόφασή της εντός ενός (1) μηνός.

Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

Η αρχή εξυγίανσης της οντότητας εξυγίανσης ή η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δεν παραπέμπει το θέμα στην EAT για δεσμευτική διαμεσολάβηση, εφόσον το επίπεδο που έχει καθορίσει η αρχή εξυγίανσης της θυγατρικής:

α) είναι εντός του δύο τοις εκατό (2 %) του υπολογιζόμενου σύμφωνα με την παρ. 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 ποσού συνολικής έκθεσης σε κίνδυνο της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45ε, και

β) είναι σύμφωνο με την παρ. 6 του άρθρου 45γ.

Ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός (1) μηνός από την παραπομπή του ζητήματος, εφαρμόζονται οι αποφάσεις των αρχών εξυγίανσης των θυγατρικών.

Η κοινή απόφαση και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης επανεξετάζονται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιούνται σε τακτική βάση.

6. Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών λόγω διαφωνίας σχετικά με το επίπεδο της ενοποιημένης απαίτησης του ομίλου εξυγίανσης και το επίπεδο της απαίτησης που πρέπει να εφαρμόζεται στα μέλη του ομίλου εξυγίανσης σε μεμονωμένη βάση, ισχύουν τα ακόλουθα:

α) λαμβάνεται απόφαση σχετικά με το επίπεδο της απαίτησης που πρέπει να εφαρμόζεται στις θυγατρικές του ομίλου εξυγίανσης σε μεμονωμένη βάση σύμφωνα με την παρ. 5,

β) λαμβάνεται απόφαση για το επίπεδο της ενοποιημένης απαίτησης του ομίλου εξυγίανσης σύμφωνα με την παρ. 4.

7. Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στην παρ. 1 και οι όποιες αποφάσεις λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης, που αναφέρονται στις παρ. 4, 5 και 6 ελλείψει κοινής απόφασης, είναι δεσμευτικές για τις οικείες αρχές εξυγίανσης.

Η κοινή απόφαση και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης επανεξετάζονται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιούνται σε τακτική βάση.

8. Η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν συντονισμού με την αρμόδια αρχή, επιβάλλει και επιβεβαιώνει την τήρηση από τα ιδρύματα της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπεται στην παρ. 1 του άρθρου 45, λαμβάνει δε κάθε απόφαση σύμφωνα με το παρόν παράλληλα με την κατάρτιση και αναπροσαρμογή των σχεδίων εξυγίανσης.».

Άρθρο 27

**Εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση της απαίτησης - Προσθήκη άρθρου μετά το
εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015
(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)**

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45η του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45θ ως εξής:

«Άρθρο 45θ

Εποπτικές αναφορές και δημοσιοποίηση της απαίτησης
(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Οι οντότητες της παρ. 1 του άρθρου 1, οι οποίες υπόκεινται στην απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45, υποβάλλουν έκθεση στην αρμόδια αρχή και στην αρχή εξυγίανσης σχετικά με τα ακόλουθα:

α) τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων που, κατά περίπτωση, πληρούν τις προϋποθέσεις της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45στ, καθώς και τα ποσά των επιλέξιμων υποχρεώσεων, αλλά και την έκφραση των ποσών αυτών σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 45, μετά από οποιεσδήποτε εφαρμοστέες αφαιρέσεις σύμφωνα με τα άρθρα 72ε έως 72ι του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176),

β) τα ποσά άλλων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων,

γ) για τα στοιχεία που αναφέρονται στις περ. α' και β':

αα) τη σύνθεσή τους, συμπεριλαμβανομένου του προφίλ ληκτότητας,

ββ) την κατάταξή τους στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, και

γγ) το εάν διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας και, στην περίπτωση αυτή, ποιας τρίτης χώρας και το εάν περιέχουν τους συμβατικούς όρους που αναφέρονται στην παρ. 1 του άρθρου 55, στις περ. ιστ' και ιζ' της παρ. 1 του άρθρου 52 και στις περ. ιδ' και ιε' του άρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

Η υποχρέωση αναφοράς για τα ποσά άλλων υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού που αναφέρονται στην περ. β' του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζονται σε οντότητες που, κατά την ημερομηνία της αναφοράς αυτής, κατέχουν ποσά ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, που ανέρχονται σε τουλάχιστον εκατόν πενήντα τοις εκατό (150%) της απαίτησης της παρ. 1 του άρθρου 45, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με την περ. α' του πρώτου εδαφίου.

2. Οι οντότητες της παρ. 1 υποβάλλουν:

- α) σε εξαμηνιαία βάση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 1, και
- β) σε ετήσια βάση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 1.
- Εφόσον το ζητήσει η αρμόδια αρχή ή η αρχή εξυγίανσης, οι οντότητες της παρ. 1 υποβάλλουν συχνότερα τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παρ. 1.
3. Οι οντότητες της παρ. 1 διαθέτουν δημοσίως τις ακόλουθες πληροφορίες σε ετήσια βάση:
- α) τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων που, κατά περίπτωση, πληρούν τις προϋποθέσεις της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45στ και των επιλέξιμων υποχρεώσεων,
- β) τη σύνθεση των στοιχείων που αναφέρονται στην περ. α', συμπεριλαμβανομένων των χαρακτηριστικών ληκτότητας και της κατάταξής τους στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας,
- γ) την εφαρμοστέα απαίτηση που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ή στο άρθρο 45στ, όπως εκφράζεται σύμφωνα με την παρ. 2 του άρθρου 45.
4. Οι παρ. 1 και 3 δεν εφαρμόζονται στις οντότητες, των οποίων το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει ότι η οντότητα πρόκειται να εκκαθαριστεί κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.
5. Όταν έχουν εφαρμοστεί ενέργειες εξυγίανσης ή έχουν ασκηθεί οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής που αναφέρονται στο άρθρο 59, οι απαιτήσεις δημοσιοποίησης της παρ. 3 εφαρμόζονται από τη λήξη της προθεσμίας συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ κατά τα αναφερόμενα στο άρθρο 45ιγ.».

Άρθρο 28

Υποβολή εκθέσεων στην EAT - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45θ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ι ως εξής:

«Άρθρο 45ι
Υποβολή εκθέσεων στην EAT
(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (EAT) σχετικά με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει οριστεί για κάθε οντότητα σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ, η οποία υπάγεται στη δικαιοδοσία της.»

Άρθρο 29

Παραβιάσεις της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45ι του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ια ως εξής:

«Άρθρο 45ια

Παραβιάσεις της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Σε περίπτωση παράβασης της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρεται στο άρθρο 45ε ή στο άρθρο 45στ οι σχετικές αρχές μπορούν να ασκούν τις ακόλουθες εξουσίες ή να λαμβάνουν τα ακόλουθα μέτρα ή να επιβάλουν τις ακόλουθες κυρώσεις:

α) εξουσίες για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 26,

β) εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 24α,

γ) μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 96 του ν. 4261/2014 (Α' 107),

δ) μέτρα έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 27,

ε) διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα σύμφωνα με τα άρθρα 105 και 106.

Οι σχετικές αρχές δύνανται επίσης να διενεργούν αξιολόγηση του κατά πόσον το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 βρίσκεται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με το άρθρο 32, 32α ή το άρθρο 33 κατά περίπτωση.

2. Η αρμόδια αρχή και η αρχή εξυγίανσης διαβουλεύονται μεταξύ τους, κατά την άσκηση των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους που αναφέρονται στην παρ. 1.»

Άρθρο 30

Υποβολή εκθέσεων - Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45ια του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ιβ ως εξής:

«Άρθρο 45ιβ
Υποβολή εκθέσεων
(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή συνεργάζονται με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (ΕΑΤ), έτσι ώστε η τελευταία να υποβάλλει ετησίως έκθεση στην Επιτροπή, παρέχοντας εκτιμήσεις για τουλάχιστον τα ακόλουθα:

α) πώς έχει εφαρμοστεί σε εθνικό επίπεδο η απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 45ε ή το άρθρο 45στ και ειδικότερα κατά πόσον υπήρξαν αποκλίσεις στα επίπεδα που ορίστηκαν για συγκρίσιμες οντότητες σε όλα τα κράτη μέλη,

β) πώς έχει ασκηθεί η εξουσία που αναφέρεται στις παρ. 4, 5 και 7 του άρθρου 45β από την αρχή εξυγίανσης και κατά πόσον υπήρξαν αποκλίσεις κατά την άσκηση της εξουσίας αυτής μεταξύ των κρατών μελών,

γ) το συνολικό επίπεδο και τη σύνθεση των επιλέξιμων υποχρεώσεων και ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων και οντοτήτων, τα ποσά των μέσων που εκδίδονται κατά τη σχετική περίοδο και τα συμπληρωματικά ποσά που είναι αναγκαία για τη συμμόρφωση με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις.

2. Η έκθεση που αναφέρεται στην παρ. 1 διαβιβάζεται στην Επιτροπή έως τις 30 Σεπτεμβρίου του ημερολογιακού έτους που έπεται του τελευταίου έτους που καλύπτεται από την έκθεση. Η πρώτη έκθεση υποβάλλεται στην Επιτροπή έως τις 30 Σεπτεμβρίου του έτους που έπεται της ημερομηνίας θέσεως σε ισχύ του παρόντος.».

Άρθρο 31

Μεταβατικές ρυθμίσεις και ρυθμίσεις μετά την εξυγίανση – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 45 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) και μετά το εσωτερικό άρθρο 45ιβ του παρόντος, προστίθεται εσωτερικό άρθρο 45ιγ ως εξής:

«Άρθρο 45ιγ
Μεταβατικές ρυθμίσεις και ρυθμίσεις μετά την εξυγίανση
(παρ. 17 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1 του άρθρου 45, η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει την κατάλληλη μεταβατική περίοδο για τη συμμόρφωση ιδρύματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 με τις απαιτήσεις των άρθρων 45ε ή 45στ ή με απαίτηση λόγω της εφαρμογής των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, κατά περίπτωση. Η προθεσμία για τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων και των οντοτήτων με τις απαιτήσεις των άρθρων 45ε ή 45στ ή με απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β είναι η 1η Ιανουαρίου 2024.

Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει ενδιάμεσα επίπεδα στόχων για τις απαιτήσεις των άρθρων 45ε ή 45στ ή για απαιτήσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, κατά περίπτωση, τα οποία πρέπει να έχουν επιτύχει έως την 1η Ιανουαρίου 2022 τα ιδρύματα ή οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1. Τα επίπεδα των ενδιάμεσων στόχων διασφαλίζουν, κατά κανόνα, τη γραμμική αύξηση των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων προς την επίτευξη της απαίτησης.

Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να ορίσει μεταβατική περίοδο που να λήγει μετά από την 1^η Ιανουαρίου 2024, όταν αυτό αιτιολογείται δεόντως και θεωρείται σκόπιμο με βάση τα κριτήρια που αναφέρονται στην παρ. 7, λαμβανομένων υπόψη των εξής:

α) της εξέλιξης της χρηματοοικονομικής κατάστασης της οντότητας,

β) της προοπτικής ότι η οντότητα θα είναι σε θέση να εξασφαλίσει τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των άρθρων 45ε ή 45στ ή με απαίτηση λόγω της εφαρμογής των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β σε εύλογο χρονικό διάστημα, και

γ) του κατά πόσον η οντότητα είναι σε θέση να αντικαταστήσει υποχρεώσεις που δεν πληρούν πλέον τα κριτήρια επιλεξιμότητας ή ληκτότητας που προβλέπονται στα άρθρα 72β και 72γ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176), και στο άρθρο 45β ή την παρ. 2 του άρθρου 45στ, και αν αυτό δεν συμβαίνει, του κατά πόσον η αδυναμία αυτή είναι ιδιοσυγκρασιακής φύσεως ή οφείλεται σε διατάραξη στο σύνολο της αγοράς.

2. Η προθεσμία για τη συμμόρφωση οντοτήτων με το ελάχιστο επίπεδο των απαιτήσεων των παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ είναι η 1η Ιανουαρίου 2022.

3. Τα ελάχιστα επίπεδα των απαιτήσεων που αναφέρονται στις παρ. 4 και 5 του άρθρου 45γ δεν ισχύουν εντός των δύο (2) ετών που έπονται της ημερομηνίας κατά την οποία:

α) η αρχή εξυγίανσης έχει εφαρμόσει την αναδιάρθρωση παθητικού, ή

β) η οντότητα εξυγίανσης έχει εφαρμόσει εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα που αναφέρεται στην περ. β' της παρ. 1 του άρθρου 32, μέσω του οποίου κεφαλαιακά μέσα και άλλες υποχρεώσεις έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί σε κοινές μετοχές της Κατηγορίας 1 ή έχουν ασκηθεί οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 59 σε σχέση με αυτή την οντότητα εξυγίανσης, προκειμένου να ανακεφαλαιοποιηθεί η οντότητα εξυγίανσης χωρίς χρήση μέτρων εξυγίανσης.

4. Οι απαιτήσεις που αναφέρονται στις παρ. 4 και 7 του άρθρου 45β, καθώς και στις παρ. 4 και 5 του άρθρου 45γ, κατά περίπτωση, δεν εφαρμόζονται εντός της περιόδου των τριών (3) ετών που έπονται της ημερομηνίας κατά την οποία η οντότητα εξυγίανσης ή ο όμιλος του οποίου η οντότητα εξυγίανσης είναι μέλος χαρακτηρίστηκαν ως G-SIIs, ή η οντότητα εξυγίανσης περιέρχεται στην κατάσταση που αναφέρεται στις παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ.

5. Κατά παρέκκλιση από την παρ. 1 του άρθρου 45, η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει κατάλληλη μεταβατική περίοδο για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των άρθρων 45ε ή 45στ ή με την απαίτηση λόγω της εφαρμογής των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, κατά περίπτωση, ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 στα οποία έχουν εφαρμοστεί μέτρα εξυγίανσης ή οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής που αναφέρονται στο άρθρο 59.

6. Για τους σκοπούς των παρ. 1 έως 5, η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί στο ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, προγραμματισμένη ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις για κάθε δωδεκάμηνη περίοδο κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου, προκειμένου να διευκολύνεται η βαθμιαία αύξηση της ικανότητας απορρόφησης ζημιών και ανακεφαλαιοποίησης της οντότητας. Κατά τη λήξη της μεταβατικής περιόδου, η ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις ισοδυναμεί με το ποσό που καθορίζεται δυνάμει των παρ. 4, 5 ή 7 του άρθρου 45β, των παρ. 4 ή 5 του άρθρου 45γ, του άρθρου 45ε ή του άρθρου 45στ, κατά περίπτωση.

7. Κατά τον καθορισμό των μεταβατικών περιόδων, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη:

α) τον βαθμό στον οποίο το μοντέλο χρηματοδότησης βασίζεται σε καταθέσεις και όχι σε χρεωστικούς τίτλους,

β) την πρόσβαση στις κεφαλαιαγορές για επιλέξιμες υποχρεώσεις,

γ) τον βαθμό στον οποίο η οντότητα εξυγίανσης χρησιμοποιεί κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 για την εκπλήρωση της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45ε.

8. Με την επιφύλαξη της παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναθεωρήσει εν συνεχεία είτε τη μεταβατική περίοδο είτε οποιαδήποτε προγραμματισμένη ελάχιστη απαίτηση για ίδια κεφάλαια και επιλέξιμες υποχρεώσεις γνωστοποιείται δυνάμει της παρ. 6.»

Άρθρο 32

Εκτίμηση του ποσού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 46 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 18 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 46 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), οι λέξεις «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού» και το εσωτερικό άρθρο 46 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 46
Εκτίμηση του ποσού (άρθρο 46 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί βάσει της αποτίμησης που προβλέπεται στο άρθρο 36 σωρευτικά τα ακόλουθα:

α) κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο πρέπει να απομειωθούν οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του υπό εξυγίανση ιδρύματος είναι ίση με το μηδέν, και

β) κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού πρέπει να μετατραπούν σε μετοχές ή άλλου είδους κεφαλαιακά μέσα προκειμένου να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 είτε του υπό εξυγίανση ιδρύματος είτε του μεταβατικού ιδρύματος.

2. Με την αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο 1 προσδιορίζεται το ποσό κατά το οποίο χρειάζεται να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού, προκειμένου να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του υπό εξυγίανση ιδρύματος ή, να καθοριστεί, κατά περίπτωση, ο εν λόγω δείκτης για το μεταβατικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη τη συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης σύμφωνα με την περίπτωση δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 96, τη διατήρηση της εμπιστοσύνης της αγοράς στο υπό εξυγίανση ή το μεταβατικό ίδρυμα και την παροχή της δυνατότητας σε αυτό να εξακολουθήσει να πληροί τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει την άσκηση των δραστηριοτήτων για τις οποίες έχει λάβει άδεια με βάση το ν. 4261/2014 ή το ν. 3606/2007 τουλάχιστον για ένα (1) έτος.

Αν η αρχή εξυγίανσης προτίθεται να χρησιμοποιήσει το διαχωρισμό περιουσιακών στοιχείων του άρθρου 42, για τον υπολογισμό του ποσού κατά το οποίο χρειάζεται να μειωθούν οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού λαμβάνει δεόντως υπόψη μια συντηρητική εκτίμηση των κεφαλαιακών αναγκών της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

3. Εφόσον τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα έχουν απομειωθεί σύμφωνα με τα άρθρα 59 έως 62 και έχει εφαρμοστεί η αναδιάρθρωση παθητικού σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 43, και το επίπεδο απομείωσης, το οποίο βασίζεται στην προσωρινή αποτίμηση του άρθρου 36, υπερβαίνει τις απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την οριστική αποτίμηση της παραγράφου 9 του άρθρου 36, η αρχή εξυγίανσης τροποποιεί τις αποφάσεις της περί απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και περί αναδιάρθρωσης παθητικού, εάν και στο μέτρο που η τροποποίηση είναι αναγκαία, ώστε οι αποφάσεις να συνάδουν με την οριστική αποτίμηση. Η τροποποίηση αυτή μπορεί να συνίσταται σε περιορισμό του ποσού, κατά το οποίο οι μετοχές ή άλλοι τίτλοι ιδιοκτησίας ή σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή σε αναπροσαρμογή του συντελεστή μετατροπής με την έννοια του άρθρου 50.

4. Η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση και η αποτίμηση βασίζονται σε όσο το δυνατόν πιο πρόσφατες και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία του ενεργητικού και τις υποχρεώσεις του υπό εξυγίανση ιδρύματος.».

Άρθρο 33

Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις αναδιάρθρωσης παθητικού ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 47 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 19 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 47 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού» και η παρ. 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Κατά την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 43 ή την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 59, η αρχή εξυγίανσης προβαίνει έναντι των μετόχων και των κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας σε μία ή και στις δύο από τις ακόλουθες ενέργειες:

α) ακυρώνει τις υφιστάμενες μετοχές ή τους άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή τα μεταβιβάζει σε πιστωτές που έχουν υποστεί την αναδιάρθρωση παθητικού,

β) υπό την προϋπόθεση ότι, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 36, το υπό εξυγίανση ίδρυμα έχει θετική καθαρή θέση, απομειώνει το ποσοστό συμμετοχής (dilution) των υφιστάμενων μετόχων και κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας:

αα) των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από το ίδρυμα, βάσει της εξουσίας της παραγράφου 9 του άρθρου 59, ή

ββ) των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού που έχει εκδώσει το υπό εξυγίανση ίδρυμα, σύμφωνα με την εξουσία της περίπτωσης στ' της παραγράφου 1 του άρθρου 63.

Όσον αφορά την περίπτωση β' ανωτέρω, η μετατροπή γίνεται με συντελεστή που απομειώνει σημαντικά το ποσοστό συμμετοχής (dilution) των υφιστάμενων μετόχων ή κατόχων άλλων τίτλων ιδιοκτησίας.»

Άρθρο 34

Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 48 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 20 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 48 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), αντικαθίσταται η περ. ε' της παρ. 1, στην παρ. 2 οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού», προστίθεται παρ. 6 και το εσωτερικό άρθρο 48 του άρθρου 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 48

Αποτέλεσμα των ενεργειών της απομείωσης και της μετατροπής σε περίπτωση αναδιάρθρωσης παθητικού (άρθρο 48 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης όταν εφαρμόζει την αναδιάρθρωση παθητικού ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής, με την επιφύλαξη ενδεχόμενων εξαιρέσεων δυνάμει των παραγράφων 2 έως 5 του άρθρου 44, τηρώντας τα ακόλουθα:

α) μειώνει τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 1 του άρθρου 60,

β) εφόσον η συνολική μείωση σύμφωνα με την περίπτωση α) ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει την αξία των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν,

γ) εφόσον η συνολική μείωση σύμφωνα με τις περιπτώσεις α' και β' ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει την αξία των μέσων της Κατηγορίας 2 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν,

δ) εφόσον η συνολική μείωση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις περιπτώσεις α', β' και γ' ανωτέρω είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 47 μειώνει στο βαθμό που απαιτείται την αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι αποδεκτές ως πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 ή της Κατηγορίας 2 σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις περιπτώσεις α', β' και γ' ανωτέρω ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 47,

ε) εάν, και μόνον εάν, η συνολική μείωση των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού

υποχρεώσεων σύμφωνα με τις περ. α' έως δ', είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 3 του άρθρου 47, η αρχή εξυγίανσης απομειώνει στον απαιτούμενο βαθμό την αξία, ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, των λοιπών υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού, συμπεριλαμβανομένων των χρεωστικών μέσων της παρ. 1α του άρθρου 145Α του ν. 4261/2014 (Α' 107), βάσει της κατάταξης των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαβάθμισης των καταθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 44, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις περ. α' έως δ' της παρούσας, ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περ. β' και γ' της παρ. 3 του άρθρου 47.

2. Όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, η αρχή εξυγίανσης επιμερίζει τις ζημιές, οι οποίες αποτυπώνονται στο άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στις περιπτώσεις β' και γ' της παραγράφου 3 του άρθρου 47, εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού ίδιας τάξεως, μειώνοντας την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των εν λόγω μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας και των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού στον ίδιο βαθμό αναλογικά με την αξία τους όπως προσδιορίζεται κατά το άρθρο 36, εκτός εάν, επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ίδιας τάξεως για τις περιπτώσεις που καθορίζονται στην παρ. 6 του άρθρου 44. Η παρούσα δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 5 του άρθρου 44 να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από επιλέξιμες υποχρεώσεις ίδιας τάξεως κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

3. Πριν εφαρμοστεί η μείωση ή η μετατροπή που αναφέρεται στην περίπτωση ε' της παραγράφου 1, η αρχή εξυγίανσης μετατρέπει ή μειώνει την αξία των μέσων που αναφέρονται στις περιπτώσεις β', γ' και δ' της παραγράφου 1 όταν τα μέσα αυτά δεν έχουν ήδη μετατραπεί και περιλαμβάνουν τους εξής όρους:

α) ρήτρα που προβλέπει τη μείωση της αξίας του μέσου σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που επηρεάζει τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τη φερεγγυότητα ή τα επίπεδα των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή,

β) ρήτρα που προβλέπει τη μετατροπή των μέσων σε μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας σε περίπτωση επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

4. Σε περίπτωση που έχει μειωθεί η αξία του μέσου, αλλά δεν έχει μηδενιστεί, σύμφωνα με ρήτρες της περίπτωσης α' της παραγράφου 3, πριν από την εφαρμογή της αναδιάρθρωσης παθητικού όπως ορίζεται στην παράγραφο 1, η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής στο εναπομένον ποσό αυτού του μέσου, σύμφωνα με την παράγραφο 1.

5. Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με την απομείωση ή τη μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχικό κεφάλαιο, η αρχή εξυγίανσης δεν μετατρέπει μία κατηγορία υποχρεώσεων αν άλλη κατηγορία υποχρεώσεων χαμηλότερης κατάταξης εξακολουθεί κατά το μεγαλύτερο μέρος της

να μην έχει μετατραπεί σε μετοχές ή απομειωθεί, εκτός αν επιτρέπεται άλλως σύμφωνα με τις παραγράφους 2 έως 5 του άρθρου 44.

6. Για τις οντότητες που αναφέρονται στις περ. α' έως δ' του πρώτου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 1, το σύνολο των απαιτήσεων που προκύπτουν από στοιχεία ιδίων κεφαλαίων έχουν χαμηλότερη κατάταξη από οποιαδήποτε απαίτηση δεν προκύπτει από στοιχείο ιδίων κεφαλαίων, βάσει της κατάταξης των απαιτήσεων στις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας.

Για τους σκοπούς του πρώτου εδαφίου, στον βαθμό που ένα μέσο έχει μόνο εν μέρει αναγνωριστεί ως στοιχείο ιδίων κεφαλαίων, το σύνολο του μέσου αντιμετωπίζεται ως απαίτηση που προκύπτει από στοιχείο ιδίων κεφαλαίων και κατατάσσεται χαμηλότερα από οποιαδήποτε απαίτηση δεν προκύπτει από στοιχείο ιδίων κεφαλαίων.».

Άρθρο 35

Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 21 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Το εσωτερικό άρθρο 55 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 55

Συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού (παρ. 21 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 περιλαμβάνουν συμβατικό όρο με τον οποίο ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας ή του μέσου που δημιουργεί την υποχρέωση αναγνωρίζει ότι η εν λόγω υποχρέωση ενδέχεται να αποτελέσει αντικείμενο των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας του ποσού κεφαλαίου ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου ποσού, μετατροπή ή ακύρωση, που πραγματοποιείται από την άσκηση των εν λόγω εξουσιών από μια αρχή εξυγίανσης, υπό τον όρο ότι η εν λόγω υποχρέωση πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) δεν εξαιρείται δυνάμει της παρ. 2 του άρθρου 44,

β) δεν αποτελεί κατάθεση όπως αυτή αναφέρεται στην υποπερ. ββ' της περ. ε' της παρ. 1 του άρθρου 145α του ν. 4261/2014 (Α' 107),

γ) διέπεται από τη νομοθεσία τρίτης χώρας, και

δ) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας.

Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει ότι η υποχρέωση του πρώτου εδαφίου δεν εφαρμόζεται σε ιδρύματα ή οντότητες στα οποία η απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45 ισούται με το ποσό της απορρόφησης ζημιών, όπως ορίζεται δυνάμει της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45γ, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στις περ. α' έως δ' και που δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στο εν λόγω εδάφιο δεν συνυπολογίζονται στην απαίτηση αυτή.

Το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα του πρώτου εδαφίου μπορούν να υπαχθούν στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής της σύμφωνα με το δίκαιο τρίτης χώρας ή σύμφωνα με δεσμευτική συμφωνία που έχει συναφθεί με την εν λόγω τρίτη χώρα.

2. Όταν ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 καταλήξει στη διαπίστωση ότι είναι νομικά ή άλλως ανέφικτο να συμπεριληφθεί στη σύμβαση που διέπει μια σχετική υποχρέωση ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, το εν λόγω ίδρυμα ή οντότητα κοινοποιεί τη διαπίστωσή του στην αρχή εξυγίανσης, προσδιορίζοντας παράλληλα την κατηγορία στην οποία εμπίπτει η υποχρέωση και αιτιολογώντας την εν λόγω διαπίστωση. Το ίδρυμα ή η οντότητα παρέχει στην αρχή εξυγίανσης κάθε πληροφορία την οποία η αρχή εξυγίανσης ζητά εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την παραλαβή της κοινοποίησης, προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να αξιολογήσει την επίπτωση της εν λόγω κοινοποίησης στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας.

Εφόσον λάβει χώρα η κοινοποίηση δυνάμει του πρώτου εδαφίου της παρούσας, η υποχρέωση να συμπεριληφθεί στη σύμβαση όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 αναστέλλεται αυτοδίκαια από τη λήψη της κοινοποίησης από την αρχή εξυγίανσης.

Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στη διαπίστωση ότι δεν είναι ανέφικτο, από νομική ή άλλη άποψη, να συμπεριληφθεί στη σύμβαση ο όρος που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να διασφαλιστεί η δυνατότητα εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας, ζητά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος μετά την κοινοποίηση του πρώτου εδαφίου, τη συμπερίληψη ενός τέτοιου συμβατικού όρου. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί, επιπροσθέτως, να απαιτήσει από το ίδρυμα ή την οντότητα να τροποποιήσει τις πρακτικές του/της όσον αφορά στην εφαρμογή της εξαίρεσης από τη συμβατική αναγνώριση της αναδιάρθρωσης παθητικού.

Οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας δεν περιλαμβάνουν πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1, μέσα της Κατηγορίας 2 και χρεωστικά μέσα που αναφέρονται στην υποπερ. β της περ. 110 της παρ. 1 του άρθρου 2, όπου τα εν λόγω μέσα είναι μη εξασφαλισμένες υποχρεώσεις. Επιπλέον, οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας είναι ανώτερης εξοφλητικής προτεραιότητας από τις υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 145α του ν. 4261/2014.

Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης, στο πλαίσιο της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης ιδρύματος ή οντότητας που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου

1, σύμφωνα με τα άρθρα 23 και 24, ή σε οποιαδήποτε άλλη χρονική στιγμή, διαπιστώσει ότι, εντός μιας κατηγορίας υποχρεώσεων η οποία περιλαμβάνει επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ποσό των υποχρεώσεων που, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παρούσας, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, μαζί με τις υποχρεώσεις που εξαιρούνται από την εφαρμογή του εργαλείου της αναδιάρθρωσης παθητικού, σύμφωνα με τις παρ. 2 έως 4 του άρθρου 44 ή που είναι πιθανόν να εξαιρεθούν σύμφωνα με την παρ. 5 του άρθρου 44, υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό (10%) του ποσού της εν λόγω κατηγορίας, αξιολογεί αμέσως τις επιπτώσεις αυτού του δεδομένου στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος ή οντότητας, συμπεριλαμβανομένων των επιπτώσεων στη δυνατότητα εξυγίανσης που απορρέουν από τον κίνδυνο να πληγούν οι διασφάλισεις των πιστωτών, όπως προβλέπονται στο άρθρο 73 όταν εφαρμόζονται οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής σε επιλέξιμες υποχρεώσεις.

Σε περίπτωση που, με βάση την εκτίμηση που αναφέρεται στο πέμπτο εδάφιο της παρούσας, η αρχή εξυγίανσης καταλήξει στο συμπέρασμα ότι οι υποχρεώσεις οι οποίες, σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο, δεν περιλαμβάνουν τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, δημιουργούν ουσιαστικό εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης, εφαρμόζει τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 25, όπως αρμόζει, ώστε να αρθεί το εν λόγω εμπόδιο στη δυνατότητα εξυγίανσης.

Υποχρεώσεις, στη σύμβαση των οποίων, το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν έχει συμπεριλάβει τον όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1 του παρόντος ή για τις οποίες, σύμφωνα με την παρούσα, η εν λόγω απαίτηση δεν εφαρμόζεται, δεν υπολογίζονται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

3. Η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα και τις οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 να παρέχουν στις αρχές νομική γνωμοδότηση σχετικά με την εκτελεστικότητα και την αποτελεσματικότητα του συμβατικού όρου που αναφέρεται στην παρ. 1.

4. Αν ένα ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 δεν συμπεριλάβει στη σύμβαση που διέπει μια σχετική υποχρέωση όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, αυτό δεν εμποδίζει την αρχή εξυγίανσης να ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά στην εν λόγω υποχρέωση.

5. Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει, όπου κρίνει αναγκαίο, τις κατηγορίες υποχρεώσεων για τις οποίες ένα ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, μπορεί να καταλήξει στη διαπίστωση ότι είναι ανέφικτο, από νομική ή άλλη άποψη, να συμπεριλάβει τον συμβατικό όρο που αναφέρεται στην παρ. 1, βάσει των προϋποθέσεων που περιλαμβάνονται στα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα που εκδίδονται σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 55 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ (L 173).».

Άρθρο 36

Μέτρα δημόσιας χρηματοπιστωτικής σταθεροποίησης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 56 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

Στην περ. β' της παρ. 2 του εσωτερικού άρθρου 56 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται με τις λέξεις «υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού και η παρ. 2 διαμορφώνεται ως εξής:

«2. Για την εφαρμογή της παραγράφου 1 πρέπει να πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ίδρυμα ή η οντότητα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης της παραγράφου 1 του άρθρου 32,

β) οι μέτοχοι, οι κάτοχοι άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και οι κάτοχοι άλλων υποχρεώσεων υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού έχουν συνεισφέρει, μέσω απομείωσης, μετατροπής ή με άλλο τρόπο, στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση με ποσό που ισοδυναμεί τουλάχιστον στο 8% των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, μετρούμενων κατά τον χρόνο της ενέργειας εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 36, και

γ) έχει χορηγηθεί προηγούμενη και τελική έγκριση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής σύμφωνα με το άρθρο 107 της ΣΛΕΕ για τους κανόνες της ΕΕ περί κρατικών ενισχύσεων για τη χρήση του επιλεγμένου μέτρου.».

Άρθρο 37

Αντικατάσταση του τίτλου του Κεφαλαίου ΙΑ' του ν. 4335/2015 (παρ. 22 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Ο τίτλος του Κεφαλαίου ΙΑ' του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται και διαμορφώνεται εξής:

«ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΑ' ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ Η ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ»

Άρθρο 38

Απαίτηση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 23 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 59 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται ο τίτλος και η παρ. 1, προστίθενται παρ. 1α και 1β, αντικαθίστανται το εισαγωγικό εδάφιο και οι περ. α' και β' της παρ. 2, προστίθεται περ. β στην παρ. 3, αντικαθίστανται το πρώτο εδάφιο της παρ. 9 και οι περ. α' και β' του πρώτου εδαφίου της παρ. 10, , και το εσωτερικό άρθρο 59 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 59

Απαιτήση για την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (άρθρο 59 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων μπορεί να ασκείται:

α) είτε ανεξάρτητα από τις ενέργειες εξυγίανσης,

β) είτε σε συνδυασμό με ενέργεια εξυγίανσης, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης που καθορίζονται στα άρθρα 32, 32α ή 33.

Όταν τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις έχουν αγοραστεί από την οντότητα εξυγίανσης έμμεσα, μέσω άλλων οντοτήτων του ίδιου ομίλου εξυγίανσης, η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των εν λόγω σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ασκείται από κοινού με την άσκηση της ίδιας εξουσίας στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης της οικείας οντότητας ή στο επίπεδο άλλων μητρικών επιχειρήσεων οι οποίες δεν είναι οντότητες εξυγίανσης, ώστε οι ζημιές πράγματι να μεταβιβάζονται και να επιτυγχάνεται η ανακεφαλαιοποίηση της οικείας οντότητας από την οντότητα εξυγίανσης.

Μετά την άσκηση της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ανεξάρτητα από ενέργεια εξυγίανσης, διενεργείται η αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 74 και εφαρμόζεται το άρθρο 75.

1α. Η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής επιλέξιμων υποχρεώσεων ανεξάρτητα από ενέργεια εξυγίανσης μπορεί να ασκηθεί μόνο σε σχέση με επιλέξιμες υποχρεώσεις που πληρούν τους όρους που αναφέρονται στην περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45στ, εκτός από τον όρο που σχετίζεται με την εναπομένουσα ληκτότητα των υποχρεώσεων, όπως ορίζεται από την παρ. 1 του άρθρου 72γ του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 (L 176).

Κατά την άσκηση αυτής της εξουσίας, η απομείωση ή η μετατροπή πραγματοποιείται σύμφωνα με την αρχή που αναφέρεται στην περ. ζ' της παρ. 1 του άρθρου 34.

1β. Όταν αναλαμβάνεται ενέργεια εξυγίανσης έναντι οντότητας εξυγίανσης ή, σε εξαιρετικές περιστάσεις κατά παρέκκλιση από το σχέδιο εξυγίανσης, έναντι οντότητας που δεν είναι οντότητα εξυγίανσης, το ποσό που μειώνεται, απομειώνεται ή μετατρέπεται σύμφωνα με την παρ. 1 του άρθρου 60 στο επίπεδο της εν λόγω οντότητας συνυπολογίζεται στα όρια που καθορίζονται στην παρ. 2 του άρθρου 56 και στην περ. α' της παρ. 9 του άρθρου 44 ή στην περ. α' της παρ. 12 του άρθρου 44 που εφαρμόζονται στην οικεία οντότητα.

2. Η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής, σύμφωνα με το άρθρο 60 και χωρίς καθυστέρηση, αναφορικά με τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα και τις αναφερόμενες στην παρ. 1α επιλέξιμες υποχρεώσεις που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, όταν πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) έχει διαπιστωθεί, πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε ενέργειας εξυγίανσης, ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης του άρθρου 32, 32α ή 33, ή

β) η οικεία αρχή διαπιστώνει ότι εάν δεν ασκηθεί η εν λόγω εξουσία αναφορικά με τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα και τις αναφερόμενες στην παρ. 1α επιλέξιμες υποχρεώσεις, το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 θα παύσει να είναι βιώσιμο,

γ) στην περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από θυγατρικό ίδρυμα και τα οποία αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, και τόσο η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας όσο και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους του θυγατρικού ιδρύματος διαπιστώνουν με κοινή απόφαση σύμφωνα με τις παραγράφους 3 και 4 του άρθρου 89 ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος,

δ) στην περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από τη μητρική επιχείρηση και τα οποία αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή σε ενοποιημένη βάση, και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της αρχής ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώνει ότι, εάν δεν ασκηθούν οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος,

ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη για το ίδρυμα ή την οντότητα των περιπτώσεων β' γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που προβλέπονται στην υποπερίπτωση γγ' της περίπτωσης δ' της παραγράφου 3 του άρθρου 32.

3. Για τους σκοπούς της παραγράφου 2, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή ένας όμιλος θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμα μόνο όταν πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή ο όμιλος τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας, και

β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές περιστάσεις, δεν προσδοκείται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα προερχόμενα από τον ιδιωτικό τομέα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του Θ.Σ.Π., ή ενέργειες της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με την παρ. 2 ή των αναφερόμενων στην παρ. 1α επιλέξιμων υποχρεώσεων, σύμφωνα με την παρ. 2 θα αποτρέψουν την αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή του ομίλου εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

4. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α' της παραγράφου 3, ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας όταν ισχύουν μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που προσδιορίζονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 32.

5. Για τους σκοπούς της περίπτωσης α' της παραγράφου 3, ένας όμιλος θεωρείται ότι τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή επαπειλούμενης αφερεγγυότητας όταν παραβιάζει, ή όταν υπάρχουν ενδείξεις ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις ενοποιημένης εποπτείας κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάληψη δράσης από την αρμόδια αρχή, μεταξύ άλλων διότι ο όμιλος έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί ζημιές οι οποίες θα αναλώσουν το σύνολο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του.

6. Σχετικό κεφαλαιακό μέσο που έχει εκδοθεί από θυγατρική δεν απομειώνεται σε μεγαλύτερη έκταση ούτε μετατρέπεται υπό δυσμενέστερους όρους, σύμφωνα με την περίπτωση γ' της παραγράφου 2, σε σχέση με τα ίδιας κατηγορίας κεφαλαιακά μέσα στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης.

7. Πριν καταλήξει στη διαπίστωση της περίπτωσης γ' της παραγράφου 2 όσον αφορά θυγατρική, που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα που αναγνωρίζονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η ενδεδειγμένη αρχή ακολουθεί τη διαδικασία του άρθρου 62.

8. Όταν η ενδεδειγμένη αρχή καταλήγει στη διαπίστωση της παραγράφου 2 ενημερώνει αμελλητί την αρχή εξυγίανσης.

9. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να απομειώνει ή να μετατρέπει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α σε μετοχές ή άλλους

τίτλους ιδιοκτησίας των ιδρυμάτων και των οντοτήτων που ορίζονται στις περ. β', γ', και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1.

Οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής ασκούνται από την αρχή εξυγίανσης χωρίς καθυστέρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 60 και μετά την πλήρωση των προϋποθέσεων της παραγράφου 3.

10. Πριν ασκήσει τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι διενεργείται, σύμφωνα με το άρθρο 36, αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή της οντότητας των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Η αποτίμηση αυτή αποτελεί τη βάση υπολογισμού:

α) της απομείωσης που πρόκειται να εφαρμοστεί στα σχετικά κεφαλαιακά μέτρα ή τις επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1^α, προκειμένου να απορροφηθούν ζημίες, καθώς και,

β) του βαθμού μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α με σκοπό την ανακεφαλαιοποίηση του ιδρύματος ή της οντότητας των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1.».

Άρθρο 39

Διατάξεις που αφορούν την απομείωση ή μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 60 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 24 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 60 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), αντικαθίσταται ο τίτλος του άρθρου, προστίθεται περ. δ' στην παρ. 1, , αντικαθίστανται η παρ. 2, το εισαγωγικό μέρος και η περ. δ' της παρ. 3, και το εσωτερικό άρθρο 60 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 60

Διατάξεις που αφορούν την απομείωση ή μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και επιλέξιμων υποχρεώσεων (άρθρο 60 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Κατά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 59, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής βάσει της κατάταξης των απαιτήσεων κατά τις συνήθεις διαδικασίες αφερεγγυότητας, και με τέτοιο τρόπο ώστε να επιτευχθούν τα ακόλουθα αποτελέσματα:

α) πρώτα υφίστανται μείωση τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 κατ' αναλογία προς τις ζημίες και στα όρια των δυνατοτήτων τους και η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε μία ή αμφότερες τις ενέργειες της παραγράφου 1 του άρθρου 47 έναντι των κατόχων μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1,

β) στη συνέχεια και εφόσον απαιτείται, τα πρόσθετα μέσα της Κατηγορίας 1 απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή απομειώνονται και μετατρέπονται σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, στο βαθμό που απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης του άρθρου 31 ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο,

γ) στη συνέχεια και εφόσον απαιτείται, τα μέσα της Κατηγορίας 2 απομειώνονται ή μετατρέπονται, ή απομειώνονται και μετατρέπονται σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 στο βαθμό που απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης του άρθρου 31 ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο.

δ) το ποσό κεφαλαίου των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 59 απομειώνεται ή μετατρέπεται σε μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 ή και αμφότερα, στο κατά περίπτωση χαμηλότερο από τα ακόλουθα: είτε όσο απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης όπως ορίζονται στο άρθρο 31, είτε μέχρι εξαντλήσεως των σχετικών επιλέξιμων υποχρεώσεων.

2. Σε περίπτωση που απομειώνεται η αξία ενός σχετικού κεφαλαιακού μέσου ή μιας επιλέξιμης υποχρέωσης που αναφέρεται στην παρ. 1α του άρθρου 59 :

α) η μείωση της εν λόγω αξίας είναι μόνιμη, με την επιφύλαξη τυχόν ανατίμησης βάσει της παρ. 3 του άρθρου 46,

β) δεν υφίσταται πλέον καμία υποχρέωση έναντι του κατόχου του σχετικού κεφαλαιακού μέσου ή της επιλέξιμης υποχρέωσης που αναφέρεται στην παρ. 1α του άρθρου 59 δυνάμει της αξίας ή σε σχέση με την αξία του μέσου που απομειώθηκε, εκτός των ήδη δεδουλευμένων υποχρεώσεων και τυχόν υποχρέωσης αποζημίωσής του λόγω παράνομης άσκησης της εξουσίας απομείωσης,

γ) καμία αποζημίωση δεν καταβάλλεται στους κατόχους των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 59, πλην των περιπτώσεων της παρ. 3.

3. Προκειμένου να πραγματοποιηθεί η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 59 σύμφωνα με τις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από τα ιδρύματα και τις οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' και δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 την έκδοση μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 προς τους κατόχους των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των εν λόγω επιλέξιμων υποχρεώσεων. Η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των εν λόγω υποχρεώσεων είναι δυνατή μόνο εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται με τη σύμφωνη γνώμη της αρχής εξυγίανσης του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή, κατά περίπτωση, της αρχής εξυγίανσης της μητρικής επιχείρησης,

β) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται πριν από κάθε έκδοση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας από το ίδρυμα ή την οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, με σκοπό την εισφορά ιδίων κεφαλαίων από το κράτος ή από κρατικό φορέα,

γ) τα εν λόγω μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 αποδίδονται και μεταβιβάζονται χωρίς καθυστέρηση μετά την άσκηση της εξουσίας μετατροπής,

δ) ο συντελεστής μετατροπής που προσδιορίζει τον αριθμό των μέσων κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατίθενται για κάθε σχετικό κεφαλαιακό μέσο ή κάθε επιλέξιμη υποχρέωση που αναφέρεται στην παρ. 1α του άρθρου 59 είναι σύμφωνος με το άρθρο 50 και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που καταρτίζει η Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών (Ε.Α.Τ.) σύμφωνα με την παρ. 4 του άρθρου 50 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ (L 173).

4. Όταν ένα ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση και η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εφαρμόσει ένα μέτρο εξυγίανσης, τότε απαιτείται η προηγούμενη εφαρμογή της παραγράφου 2 του άρθρου 59.»

Άρθρο 40

Αρχές αρμόδιες για την εφαρμογή περιπτώσεων του άρθρου 59 – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 61 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 25 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 61 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται παρ. 3 και το εσωτερικό άρθρο 61 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 61

Αρχές αρμόδιες για την εφαρμογή περιπτώσεων του άρθρου 59 (άρθρο 61 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Ενδεδειγμένη αρχή για την Ελλάδα για την εφαρμογή των περιπτώσεων β', γ', δ' και ε' της παραγράφου 2 του άρθρου 59 είναι η αρμόδια αρχή, ή η αρχή που έχει καθορισθεί στο εθνικό δίκαιο κάθε κράτους μέλους, σύμφωνα με το άρθρο 61 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

2. Στην περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα εκδίδονται από ίδρυμα ή οντότητα, όπως ορίζονται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που είναι θυγατρική και περιλαμβάνονται στον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή σε ενοποιημένη βάση, η αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 2 του άρθρου 59 είναι η ακόλουθη:

α) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως 10, 12 έως 14 και 16 έως 28 του ν. 4261/2014 και τα άρθρα 9 έως 35 του ν. 3606/2007, είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στην περίπτωση β) της παραγράφου 2 του άρθρου 59,

β) η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους ενοποιημένης εποπτείας και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο το ίδρυμα ή η οντότητα των περιπτώσεων β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως 10, 12 έως 14 και 16 έως 28 του ν. 4261/2014, είναι αρμόδιες να προβαίνουν στην κοινή διαπίστωση που λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης και αναφέρεται στην περίπτωση γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 59.

3. Ενδεδειγμένη αρχή για την Ελλάδα για την εφαρμογή των περ. β', γ', δ' και ε' της παρ. 2 του άρθρου 59, σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 59 αναγνωρίζονται για τους σκοπούς της εκπλήρωσης της απαίτησης που αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 45στ, είναι η αρμόδια αρχή, αν το ίδρυμα ή η οντότητα που αναφέρεται στην περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 έχει λάβει άδεια λειτουργίας στην Ελλάδα σύμφωνα με τα άρθρα 8 έως και 28 του ν. 4261/2014 ή άλλως η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου το ίδρυμα ή η οντότητα έχει λάβει άδεια λειτουργίας.».

Άρθρο 41

Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 62 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 26 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 62 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), αντικαθίστανται η παρ. 1 και το εισαγωγικό μέρος της παρ. 4 και το εσωτερικό άρθρο 62 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 62

Ενοποιημένη εφαρμογή: διαδικασία διαπίστωσης (άρθρο 62 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η ενδεδειγμένη αρχή, προτού προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στις περ. β', γ', δ' ή ε' της παρ. 2 του άρθρου 59 όσον αφορά θυγατρική που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα ή επιλέξιμες υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 1α του άρθρου 59 για τους σκοπούς της εκπλήρωσης της απαίτησης που αναφέρεται στο άρθρο 45στ σε ατομική βάση ή σχετικά κεφαλαιακά μέσα, τα οποία αναγνωρίζονται για τους σκοπούς της εκπλήρωσης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

α) όταν εξετάζει, εάν θα προβεί σε διαπίστωση που αναφέρεται στις περ. β', γ', δ' ή ε' της παρ. 2 του άρθρου 59, κατόπιν διαβούλευσης με την αρχή εξυγίανσης της σχετικής οντότητας εξυγίανσης, η ενδεδειγμένη αρχή αποστέλλει κοινοποίηση εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών από τη διαβούλευση με την εν λόγω αρχή εξυγίανσης:

i) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους, στο οποίο βρίσκεται η αρχή ενοποιημένης εποπτείας,

ii) στις αρχές εξυγίανσης άλλων οντοτήτων εντός του ίδιου ομίλου εξυγίανσης που αγόρασαν άμεσα ή έμμεσα υποχρεώσεις που αναφέρονται στην παρ. 2 του άρθρου 45στ από την οντότητα που υπόκειται στην παρ. 1 του άρθρου 45στ,

β) όταν εξετάζει, αν θα προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στην περ. γ' της παρ. 2 του άρθρου 59, η ενδεδειγμένη αρχή αποστέλλει, αμελλητί, κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για κάθε ίδρυμα ή οντότητα των περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 που έχει εκδώσει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, ως προς τα οποία πρόκειται να ασκηθούν οι εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, αν γίνει αυτή η διαπίστωση και, εάν πρόκειται για διαφορετικές αρχές, στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών μελών, στα οποία βρίσκονται οι εν λόγω αρμόδιες αρχές και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

2. Η ενδεδειγμένη αρχή, όταν προβαίνει σε μια διαπίστωση που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ', δ' ή ε' της παραγράφου 2 του άρθρου 59 στην περίπτωση ιδρύματος ή ομίλου με διασυνοριακή δραστηριότητα, λαμβάνει υπόψη την πιθανή επίπτωση της εξυγίανσης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία το ίδρυμα ή ο όμιλος δραστηριοποιείται.

3. Η ενδεδειγμένη αρχή στην κοινοποίηση της παραγράφου 1 επεξηγεί τους λόγους για τους οποίους σκέπτεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση.

4. Όταν έχει πραγματοποιηθεί κοινοποίηση σύμφωνα με την παρ. 1, η ενδεδειγμένη αρχή, κατόπιν διαβούλευσης με τις αρχές, στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση σύμφωνα με την υποπερ. ι' της περ. α' ή την περ. β' της παρ. 1, εξετάζει τα ακόλουθα ζητήματα:

α) εάν υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο αντί της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με την παράγραφο 2 του άρθρου 59,

β) κατά πόσον είναι εφικτή η εφαρμογή του μέτρου αυτού, και

γ) κατά πόσον υπάρχει ρεαλιστική προοπτική να μπορέσει το μέτρο αυτό, σε κατάλληλο χρονικό διάστημα, να αντιμετωπίσει τις περιστάσεις για τις οποίες θα ήταν επιβεβλημένη η διαπίστωση της παραγράφου 2 του άρθρου 59.

5. Για τους σκοπούς της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, ως εναλλακτικά μέτρα νοούνται τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης του άρθρου 27, τα μέτρα της παρ. 1 του άρθρου 96 του ν. 4261/2014 ή η μεταφορά πόρων ή κεφαλαίων από τη μητρική επιχείρηση.

6. Αν, δυνάμει της παραγράφου 4, η ενδεδειγμένη αρχή μετά από την ως άνω διαβούλευση κρίνει ότι πληρούνται τα αναφερόμενα σε αυτή τότε εφαρμόζει τα μέτρα αυτά.

7. Αν συντρέχουν οι συνθήκες της παραγράφου 1 και κατ' εφαρμογή της παραγράφου 4, η ενδεδειγμένη αρχή, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση, κρίνει ότι δεν υπάρχουν διαθέσιμα εναλλακτικά μέτρα που θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στην περίπτωση γ' της παραγράφου 4, αποφασίζει εάν είναι σκόπιμο να προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 59.

8. Σε περίπτωση που η ενδεδειγμένη αρχή αποφασίσει να προβεί στη διαπίστωση της περιπτώσεως γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 59 αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες θυγατρικές. Η διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης των παραγράφων 3 και 4 του άρθρου 92. Ελλείψει κοινής απόφασης δεν εφαρμόζεται η περίπτωση γ' της παραγράφου 2 του άρθρου 59.

9. Η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει αμέσως την απόφαση απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων που λαμβάνεται δυνάμει του παρόντος άρθρου, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα των περιστάσεων.».

Άρθρο 42

Γενικές εξουσίες – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 63 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 27 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην περ. ε' και στην περ. ι' της παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 63 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), οι λέξεις «επιλέξιμων υποχρεώσεων» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων», στην περ. στ' της ίδιας παραγράφου οι λέξεις «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού» και η παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 63 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Η αρχή εξυγίανσης για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης σε ιδρύματα και οντότητες των περιπτώσεων β, γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 που πληρούν τις προβλεπόμενες προϋποθέσεις για εξυγίανση, διαθέτει τις αναγκαίες εξουσίες, τις οποίες ασκεί μεμονωμένα ή συνδυαστικά, και ειδικότερα, δύναται να:

α) απαιτεί από κάθε πρόσωπο να παρέχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες προκειμένου αυτή να αποφασίζει και να προετοιμάζει μια ενέργεια εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησης και της συμπλήρωσης των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στα σχέδια εξυγίανσης, και της απαίτησης παροχής πληροφοριών μέσω επιτόπιων ελέγχων,

β) αναλαμβάνει τον έλεγχο ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση και ασκεί όλα τα δικαιώματα και τις εξουσίες που παρέχονται στους μετόχους, στους λοιπούς ιδιοκτήτες και στο διοικητικό συμβούλιο του υπό εξυγίανση ιδρύματος,

γ) μεταβιβάζει μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα,

δ) μεταβιβάζει σε άλλο πρόσωπο, με τη συναίνεσή του, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,

ε) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, αρχικό ποσό ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των υποκειμένων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος,

στ) μετατρέπει υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος σε κοινές μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας του εν λόγω ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1, ενός σχετικού μητρικού ιδρύματος ή οντότητας ή ενός μεταβατικού ιδρύματος στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1,

ζ) ακυρώνει χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, εξαιρουμένων των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44,

η) απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την ονομαστική αξία μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, καθώς και να τα ακυρώνει,

θ) απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή από ένα σχετικό μητρικό ίδρυμα ή οντότητα να εκδώσει νέες μετοχές ή άλλους τίτλους ιδιοκτησίας ή άλλα κεφαλαιακά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των προνομιούχων μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων χρηματοπιστωτικών μέσων,

ι) τροποποιεί τη ληκτότητα των χρεωστικών μέσων και άλλων υποκειμένων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων που έχουν εκδοθεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα ή να τροποποιεί το ύψος των πληρωτέων τόκων δυνάμει αυτών ή την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι, περιλαμβανομένης της προσωρινής αναστολής τους, εξαιρούμενων

των εξασφαλισμένων υποχρεώσεων που εμπίπτουν στις διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 του άρθρου 44,

ια) καταγγέλλει και να ρευστοποιεί χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή συμβάσεις παραγώγων για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 49,

ιβ) απομακρύνει ή να αντικαθιστά το διοικητικό συμβούλιο και τα ανώτερα διοικητικά στελέχη ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος, και

ιγ) απαιτεί από την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εγκαίρως τον αγοραστή ειδικής συμμετοχής, κατά παρέκκλιση από τα χρονικά όρια που τίθενται στο άρθρο 23 του ν. 4261/2014 και στο άρθρο 12 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.»

Άρθρο 43

Εξουσία επιβολής μέτρων διαχείρισης κρίσης ή μέτρων πρόληψης κρίσης που λαμβάνονται από άλλα κράτη-μέλη – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 66 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 28 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην παρ. 4 του εσωτερικού άρθρου 66 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) οι λέξεις «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού» και η παρ. 4 διαμορφώνεται ως εξής:

«4. Όταν η αρχή εξυγίανσης ενός κράτους μέλους ασκεί τις εξουσίες απομείωσης ή μετατροπής, μεταξύ άλλων σε σχέση με κεφαλαιακά μέσα σύμφωνα με το άρθρο 59, και οι υποχρεώσεις που υπόκεινται σε αναδιάρθρωση παθητικού ή τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα του υπό εξυγίανση ιδρύματος περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

α) μέσα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο,

β) υποχρεώσεις προς πιστωτές που βρίσκονται στην Ελλάδα,

διασφαλίζεται η μείωση της αξίας των εν λόγω υποχρεώσεων ή μέσων, ή η μετατροπή τους, σε συμφωνία με την άσκηση των εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής της αρχής εξυγίανσης του κράτους μέλους.»

Άρθρο 44

Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 29 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 68 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίστανται το εισαγωγικό μέρος της παρ. 3 και η παρ. 5 και το εσωτερικό άρθρο 68 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 68

Αποκλεισμός ορισμένων συμβατικών ρητρών σε περίπτωση έγκαιρης παρέμβασης και εξυγίανσης (άρθρο 68 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Οποιοδήποτε μέτρο πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων λαμβάνεται σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, συμπεριλαμβανομένης της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεδεμένου με την εφαρμογή αυτού του μέτρου, δεν θεωρείται αφ' εαυτού, σε πλαίσιο σύμβασης που έχει συνάψει η οντότητα, ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά την έννοια του ν. 3301/2004, ή ως διαδικασία αφερεγγυότητας κατά την έννοια του ν. 2789/2000, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων και οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης.

Επιπροσθέτως, ένα τέτοιο μέτρο πρόληψης κρίσης ή μέτρο διαχείρισης κρίσης δεν θεωρείται αφ' εαυτού ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ή διαδικασία αφερεγγυότητας στο πλαίσιο σύμβασης που συνάφθηκε από:

α) θυγατρική, και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση αυτή τελούν υπό την εγγύηση ή στηρίζονται κατ' άλλο τρόπο από τη μητρική επιχείρηση ή οποιοδήποτε άλλο μέλος του ομίλου, ή

β) οποιοδήποτε μέλος του ομίλου και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας (crossdefault provisions).

Η αφερεγγυότητα ή αδυναμία εκπλήρωσης υποχρεώσεων έναντι τρίτων ενός μέλους του ομίλου, όταν προκαλείται από την εφαρμογή μέτρου πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων κατά τον παρόντα νόμο σε απαιτήσεις κατά άλλου μέλους του ίδιου ομίλου, θεωρείται γεγονός άμεσα συνδεδεμένο με την εφαρμογή αυτού του μέτρου, με την έννοια της παρούσας διάταξης.

2. Αν διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας αναγνωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 90 ή εφόσον το αποφασίσει η αρχή εξυγίανσης, οι διαδικασίες αυτές αποτελούν για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, μέτρο διαχείρισης κρίσεων.

3. Υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης, τα μέτρα πρόληψης κρίσεων, η αναστολή της υποχρέωσης δυνάμει του άρθρου 33α ή τα μέτρα διαχείρισης κρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της επέλευσης οποιουδήποτε

γεγονότος άμεσα συνδεόμενου με την εφαρμογή τέτοιων μέτρων, δεν παρέχουν από μόνα τους σε κανέναν τη δυνατότητα:

α) να ασκεί οποιοδήποτε δικαίωμα καταγγελίας, αναστολής, τροποποίησης, εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή συμψηφισμού, μεταξύ άλλων και σχετικά με σύμβαση η οποία έχει συναφθεί από:

αα) θυγατρική, και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση τελούν υπό την εγγύηση ή στηρίζονται με άλλο τρόπο από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου,

ββ) οποιοδήποτε μέλος του ομίλου και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας,

β) να αποκτά κατοχή, να ασκεί έλεγχο ή να επιβάλλει την παροχή εξασφάλισης επί περιουσιακού στοιχείου του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας, και

γ) να θίγει οποιαδήποτε συμβατικά δικαιώματα του ιδρύματος ή της οντότητας που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 ή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας.

4. Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα ανάληψης δράσης σύμφωνα με την παράγραφο 3, σε περίπτωση που το δικαίωμα αυτό απορρέει από γεγονός που δεν συνιστά μέτρο πρόληψης ή διαχείρισης κρίσεων, ή από την επέλευση οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεόμενου με την εφαρμογή τέτοιου μέτρου.

5. Η αναστολή ή ο περιορισμός δυνάμει των άρθρων 33α, 69 ή 70 δεν συνιστά αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των παρ. 1 και 2 και της παρ. 1 του άρθρου 71.

6. Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου αποτελούν «υπερισχύουσες διατάξεις αναγκαστικού δικαίου» κατά την έννοια του άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθμ. 593/2008 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Ιουνίου 2008 για το εφαρμοστέο δίκαιο στις συμβατικές ενοχές (Ρώμη Ι) (ΕΕ L 177).»

Άρθρο 45

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 69 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 30 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 69 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), η παρ. 4 αντικαθίσταται, η παρ. 5 συμπληρώνεται με την προσθήκη εδαφίων και το εσωτερικό άρθρο 69 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 69

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων (άρθρο 69 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει οποιοσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης του υπό εξυγίανση ιδρύματος που απορρέουν από σύμβαση την οποία αυτό έχει συνάψει από τη δημοσίευση της απόφασης περί αναστολής, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

2. Σε περίπτωση που μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης θα καθίστατο απαιτητή εντός της περιόδου αναστολής, η πληρωμή ή η παράδοση καθίσταται απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αναστολής.

3. Αν οι συμβατικές υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης του υπό εξυγίανση ιδρύματος ανασταλούν δυνάμει της παραγράφου 1, οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης των αντισυμβαλλόμενων του εν λόγω ιδρύματος στο πλαίσιο της σύμβασης αυτής αναστέλλονται επίσης για το ίδιο χρονικό διάστημα.

4. Η αναστολή βάσει της παρ. 1 δεν εφαρμόζεται σε υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι των ακόλουθων:

α) συστημάτων και διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του ν. 2789/2000 (Α' 21,

β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλόμενων τρίτης χώρας αναγνωρισμένων από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του ιδίου Κανονισμού,

γ) κεντρικών τραπεζών.

5. Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει το πεδίο εφαρμογής αυτής της εξουσίας, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις κάθε περίπτωσης. Συγκεκριμένα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί προσεκτικά εάν είναι κατάλληλη η επέκταση της αναστολής σε επιλέξιμες καταθέσεις όπως ορίζονται στην περ. 13 της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 4370/2016 (Α' 37), ιδίως αν πρόκειται για καλυπτόμενες καταθέσεις, δικαιούχοι των οποίων είναι φυσικά πρόσωπα και πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις.

Όταν ασκείται εξουσία αναστολής των υποχρεώσεων πληρωμής ή παράδοσης σε σχέση με επιλέξιμες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι οι καταθέτες έχουν πρόσβαση σε κατάλληλο ημερήσιο ποσό από τις καταθέσεις αυτές, εξειδικεύοντας παράλληλα με ποιον τρόπο παρέχεται αυτή η πρόσβαση.».

Άρθρο 46

Εξουσία περιορισμού της αναγκαστικής εκτέλεσης συμφωνιών παροχής εξασφάλισης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 70 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 31 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 70 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) η παρ. 2 αντικαθίσταται και το εσωτερικό άρθρο 70 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 70

Εξουσία περιορισμού της αναγκαστικής εκτέλεσης συμφωνιών παροχής εξασφάλισης (άρθρο 70 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να περιορίζει το δικαίωμα των εξασφαλισμένων πιστωτών ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος να προβούν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής εξασφάλισης όσον αφορά οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία του υπό εξυγίανση ιδρύματος από τη δημοσίευση της απόφασης του περιορισμού, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

2. Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί την εξουσία που αναφέρεται στην παρ. 1 όσον αφορά οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

α) παροχή ασφάλειας έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του ν. 2789/2000 (Α' 21),

β) κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους τρίτης χώρας αναγνωρισμένους από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του ίδιου Κανονισμού, και

γ) κεντρικές τράπεζες όσον αφορά περιουσιακά στοιχεία που έχουν ενεχυριαστεί ή παρασχεθεί ως περιθώριο ή εξασφάλιση από το ίδρυμα υπό εξυγίανση.

3. Στις περιπτώσεις που εφαρμόζεται το άρθρο 80, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι οι τυχόν περιορισμοί που επιβάλλονται δυνάμει της εξουσίας που προβλέπεται στην παράγραφο 1

εφαρμόζονται σε όλα τα μέλη του ομίλου έναντι των οποίων προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης.

4. Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.».

Άρθρο 47

Εξουσία προσωρινής αναστολής δικαιωμάτων καταγγελίας – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 32 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), η παρ. 3 αντικαθίσταται και το εσωτερικό άρθρο 71 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 71

Εξουσία προσωρινής αναστολής δικαιωμάτων καταγγελίας (άρθρο 71 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

1. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου του υπό εξυγίανση ιδρύματος, από τη δημοσίευση της απόφασης του περιορισμού, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης, καθώς και η παροχή εξασφάλισης.

2. Η αρχή εξυγίανσης έχει την εξουσία να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου θυγατρικής του υπό εξυγίανση ιδρύματος εφόσον:

α) οι υποχρεώσεις βάσει της εν λόγω σύμβασης είναι εγγυημένες ή εξασφαλίζονται με άλλον τρόπο από το υπό εξυγίανση ίδρυμα,

β) τα δικαιώματα καταγγελίας δυνάμει της εν λόγω σύμβασης βασίζονται αποκλειστικώς και μόνον στο γεγονός της αφερεγγυότητας ή στη χρηματοοικονομική κατάσταση του υπό εξυγίανση ιδρύματος, και

γ) σε περίπτωση που έχει ασκηθεί ή ενδέχεται να ασκηθεί εξουσία μεταβίβασης σε σχέση με το υπό εξυγίανση ίδρυμα,

αα) είτε εφόσον όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της θυγατρικής που σχετίζονται με την εν λόγω σύμβαση, έχουν μεταβιβαστεί ή ενδέχεται να μεταβιβαστούν και να αναληφθούν από τον αποκτώντα,

ββ) είτε εφόσον η αρχή εξυγίανσης παρέχει με οποιονδήποτε άλλον τρόπο επαρκή προστασία για αυτές τις υποχρεώσεις.

Η αναστολή ισχύει από τη δημοσίευση της απόφασης, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 82, έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης στο κράτος μέλος όπου έχει την έδρα της η θυγατρική του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

3. Καμία αναστολή βάσει των παρ. 1 ή 2 δεν εφαρμόζεται έναντι:

α) συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του ν. 2789/2000 (Α' 21),

β) κεντρικών αντισυμβαλλομένων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην ΕΕ σύμφωνα με το άρθρο 14 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201) και κεντρικών αντισυμβαλλομένων τρίτης χώρας αναγνωρισμένων από την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών (ΕΑΚΑΑ) σύμφωνα με το άρθρο 25 του ίδιου Κανονισμού, ή

γ) κεντρικών τραπεζών.

4. Ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει δικαίωμα καταγγελίας δυνάμει σύμβασης πριν από το τέλος της περιόδου που αναφέρεται στις παραγράφους 1 ή 2, εάν η αρχή εξυγίανσης του κοινοποιήσει ότι τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση:

α) δεν θα μεταβιβαστούν σε άλλη οντότητα, ή

β) δεν θα υποστούν απομείωση ή μετατροπή στο πλαίσιο εφαρμογής της αναδιάρθρωσης παθητικού σύμφωνα με την περίπτωση α' της παραγράφου 2 του άρθρου 43.

5. Εφόσον η αρχή εξυγίανσης ασκήσει την εξουσία που προβλέπεται στις παραγράφους 1 ή 2 για την αναστολή δικαιωμάτων καταγγελίας, και αυτή δεν έχει κοινοποιηθεί σύμφωνα με την παράγραφο 4, τα δικαιώματα αυτά μπορούν να ασκηθούν κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής, με την επιφύλαξη του άρθρου 68, ως εξής:

α) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση έχουν μεταβιβασθεί σε άλλη οντότητα, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει δικαιώματα καταγγελίας, σύμφωνα με τους όρους της σχετικής σύμβασης, μόνο σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε συνεχιζόμενου ή μεταγενέστερου γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση εκ μέρους του αποκτώντος,

β) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση παραμένουν στο υπό εξυγίανση ίδρυμα, και η αρχή εξυγίανσης δεν έχει εφαρμόσει την αναδιάρθρωση παθητικού σύμφωνα με την περ. α της παρ. 2 του άρθρου 43 στην εν λόγω σύμβαση, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει τα δικαιώματα καταγγελίας σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης αυτής κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής σύμφωνα με την παράγραφο 1.

6. Κατά την άσκηση εξουσίας, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την επίπτωση που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

7. Η αρμόδια αρχή ή η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μία οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις β', γ' ή δ' της παραγράφου 1 του άρθρου 1 να διατηρεί λεπτομερή αρχεία των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων.

Κατόπιν αιτήματος αρμόδιας αρχής ή αρχής εξυγίανσης, το αρχείο καταγραφής συναλλαγών θέτει τις αναγκαίες πληροφορίες στη διάθεση της αρμόδιας αρχής ή της αρχής εξυγίανσης, προκειμένου να έχουν τη δυνατότητα να εκπληρώσουν τις αντίστοιχες υποχρεώσεις και καθήκοντα τους σύμφωνα με το άρθρο 81 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 648/2012.».

Άρθρο 48

Συμβατική αναγνώριση εξουσιών αναστολής της εξυγίανσης – Προσθήκη άρθρου μετά το εσωτερικό άρθρο 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 33 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Μετά το εσωτερικό άρθρο 71 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) προστίθεται εσωτερικό άρθρο 71α ως εξής:

«Άρθρο 71α

Συμβατική αναγνώριση εξουσιών αναστολής της εξυγίανσης (παρ. 33 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Τα ιδρύματα και οι οντότητες που αναφέρονται στις περ. β', γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 συμπεριλαμβάνουν σε κάθε χρηματοπιστωτική σύμβαση που συνάπτουν, η οποία διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας, όρους με τους οποίους τα μέρη αναγνωρίζουν ότι η χρηματοπιστωτική σύμβαση μπορεί να υπόκειται στην άσκηση εξουσιών από την αρχή εξυγίανσης για την αναστολή ή τον περιορισμό των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων δυνάμει των άρθρων 33α, 69, 70 και 71 και επίσης αναγνωρίζουν ότι δεσμεύονται από τις απαιτήσεις του άρθρου 68.

2. Οι ενωσιακές μητρικές επιχειρήσεις διασφαλίζουν ότι οι οικείες θυγατρικές τρίτης χώρας περιλαμβάνουν, στις χρηματοπιστωτικές συμβάσεις που αναφέρονται στην παρ. 1, όρους, ώστε να αποκλειστεί το ενδεχόμενο η άσκηση της εξουσίας από την αρχή εξυγίανσης να αναστέλλει ή να περιορίζει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ, σύμφωνα με την παρ. 1, να αποτελεί έγκυρο λόγο για την άσκηση δικαιώματος πρόωρης καταγγελίας, αναστολής, τροποποίησης, εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή συμψηφισμού, ή για την εκτέλεση συμφωνιών παροχής ασφάλειας για τις εν λόγω συμβάσεις.

Η απαίτηση του πρώτου εδαφίου μπορεί να εφαρμόζεται όσον αφορά τις θυγατρικές τρίτης χώρας οι οποίες είναι:

α) πιστωτικά ιδρύματα,

β) επιχειρήσεις επενδύσεων (ή επιχειρήσεις που θα ήταν επιχειρήσεις επενδύσεων αν είχαν έδρα στην Ελλάδα), ή

γ) χρηματοδοτικά ιδρύματα.

3. Η παρ. 1 εφαρμόζεται σε κάθε χρηματοπιστωτική σύμβαση, η οποία:

α) δημιουργεί νέα υποχρέωση, ή τροποποιεί ουσιωδώς υπάρχουσα υποχρέωση, μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας διάταξης και

β) προβλέπει την άσκηση ενός ή περισσότερων δικαιωμάτων καταγγελίας ή δικαιωμάτων εκτέλεσης συμφωνιών παροχής ασφάλειας, στα οποία θα εφαρμόζονταν τα άρθρα 68, 33α, 69, 70 ή 71, εάν η χρηματοπιστωτική σύμβαση διεπόταν από το δίκαιο κράτους μέλους.

4. Όταν ένα ίδρυμα ή μια οντότητα δεν συμπεριλάβει τον συμβατικό όρο που απαιτείται σύμφωνα με την παρ. 1, αυτό δεν εμποδίζει την αρχή εξυγίανσης να ασκήσει τις εξουσίες που αναφέρονται στα άρθρα 68, 33α, 69, 70 ή 71 σε σχέση με αυτή τη χρηματοπιστωτική σύμβαση.».

Άρθρο 49

Υπηρεσιακό επαγγελματικό απόρρητο – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 83 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (άρθρο 84 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ)

Στο εσωτερικό άρθρο 83 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), το πρώτο εδάφιο της παρ. 3 αντικαθίσταται και η παρ. 3 διαμορφώνεται ως εξής:

«3. Τηρουμένης της παρ. 1, τα αναφερόμενα σε αυτήν πρόσωπα απαγορεύεται να αποκαλύπτουν εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους ή από την αρμόδια αρχή ή την αρχή εξυγίανσης σε σχέση με τις λειτουργίες της στο πλαίσιο του παρόντος νόμου, σε οποιοδήποτε πρόσωπο ή δημόσια αρχή, παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους βάσει του παρόντος νόμου σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα μεμονωμένων ιδρυμάτων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις περ. β' , γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1, ή με τη ρητή και προηγούμενη συγκατάθεση της αρχής ή του ιδρύματος ή της αναφερόμενης στην περ. β' , γ' ή δ' της παρ. 1 του άρθρου 1 οντότητας που παρέσχε τις πληροφορίες.

Πριν από την αποκάλυψη κάθε εμπιστευτικής πληροφορίας από πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σταθμίζονται οι πιθανές συνέπειες από την αποκάλυψη πληροφοριών στο δημόσιο συμφέρον όσον αφορά τη χρηματοοικονομική, νομισματική ή οικονομική πολιτική, στα εμπορικά συμφέροντα φυσικών και νομικών προσώπων, στους επιτόπιους ελέγχους, στις έρευνες και στους λογιστικούς ελέγχους.

Η διαδικασία στάθμισης των συνεπειών της αποκάλυψης πληροφοριών περιλαμβάνει αξιολόγηση των συνεπειών κάθε αποκάλυψης του περιεχομένου και των λεπτομερειών του σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 5, 7, 18, 19 και 20 και των πορισμάτων κάθε αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 6, 8 και 23.».

Άρθρο 50

Σώματα αρχών εξυγίανσης – Τροποποίηση του εσωτερικού άρθρου 85 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015

(παρ. 34 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο εσωτερικό άρθρο 85 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87), το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 αντικαθίσταται, στην περ. θ' του δευτέρου εδαφίου οι λέξεις «το άρθρο 45» αντικαθίστανται από τις λέξεις «τα άρθρα 45 έως 45η» και η παρ. 1 του εσωτερικού άρθρου 85 διαμορφώνεται ως εξής:

«1. Με την επιφύλαξη του άρθρου 86, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου συγκροτεί Σώματα Αρχών Εξυγίανσης για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στα άρθρα 20, 21, 24, 26, 45 έως 45η, 88 και 89, και, όπου ενδείκνυται, για τη διασφάλιση της συνεργασίας και του συντονισμού με τις αρχές εξυγίανσης τρίτων χωρών.

Ειδικότερα, τα Σώματα Αρχών Εξυγίανσης παρέχουν το πλαίσιο για την εκτέλεση από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, τις άλλες αρχές εξυγίανσης και, όπου απαιτείται, τις αρμόδιες αρχές και τις σχετικές αρχές ενοποιημένης εποπτείας των εξής καθηκόντων:

α) την ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, την εφαρμογή σε ομίλους των εξουσιών προετοιμασίας και πρόληψης, καθώς και σχετικά με την εξυγίανση ομίλων,

β) την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με τα άρθρα 20 και 21,

γ) την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 24,

δ) την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 26,

ε) τη λήψη απόφασης όσον αφορά την ανάγκη να διαμορφωθούν προγράμματα εξυγίανσης ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 88 ή στο άρθρο 89,

στ) την επίτευξη της συμφωνίας για το πρόγραμμα εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται σύμφωνα με το άρθρο 88 ή το άρθρο 89,

ζ) το συντονισμό της γνωστοποίησης στο κοινό των στρατηγικών και προγραμμάτων εξυγίανσης ομίλων,

η) το συντονισμό της χρήσης των ταμείων εξυγίανσης, που καθορίζονται στα άρθρα 95 έως 104,

θ) τον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων για ομίλους σε ενοποιημένο επίπεδο και για την κάθε θυγατρική, σύμφωνα με τα άρθρα 45 έως 45η.

Τα Σώματα Αρχών Εξυγίανσης μπορούν, επίσης, να αποτελέσουν βήμα συζήτησης οποιωνδήποτε θεμάτων σχετίζονται με την εξυγίανση διασυνοριακών ομίλων.».

Άρθρο 51

Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης – Αντικατάσταση του εσωτερικού άρθρου 86 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (παρ. 35 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Το εσωτερικό άρθρο 86 του άρθρου 2 του ν. 4335/2015 (Α' 87) αντικαθίσταται ως εξής:

«Άρθρο 86

Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης (παρ. 35 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

1. Σε περίπτωση που ίδρυμα τρίτης χώρας ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση (ΕΕ) ή μητρικές επιχειρήσεις στην ΕΕ, που είναι εγκατεστημένες σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, ή δύο ή περισσότερα υποκαταστήματα στην ΕΕ που θεωρούνται σημαντικά από δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, οι αρχές εξυγίανσης των εμπλεκόμενων κρατών μελών συγκροτούν ένα ενιαίο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης.

2. Το Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης που αναφέρεται στην παρ. 1 εκτελεί τις εργασίες και τα καθήκοντα που καθορίζονται στο άρθρο 85 όσον αφορά στις οντότητες που αναφέρονται στην παρ. 1, καθώς και τα υποκαταστήματα, εφόσον τα εν λόγω καθήκοντα είναι σχετικά με αυτά.

Τα καθήκοντα του πρώτου εδαφίου περιλαμβάνουν τον καθορισμό της απαίτησης που αναφέρεται στα άρθρα 45 έως 45η.

Κατά τον καθορισμό της απαίτησης που αναφέρεται στα άρθρα 45 έως 45η, τα μέλη του Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης λαμβάνουν υπόψη την παγκόσμια στρατηγική εξυγίανσης που έχει τυχόν υιοθετηθεί από αρχές τρίτων χωρών.

Στις περιπτώσεις όπου, σύμφωνα με την παγκόσμια στρατηγική εξυγίανσης, θυγατρικές εγκατεστημένες στην ΕΕ ή ενωσιακή μητρική επιχείρηση και τα θυγατρικά της ιδρύματα δεν

είναι οντότητες εξυγίανσης και τα μέλη του Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης συμφωνούν με αυτήν τη στρατηγική, οι θυγατρικές που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ ή, σε ενοποιημένη βάση, η ενωσιακή μητρική επιχείρηση, συμμορφώνονται με την απαίτηση της παρ. 1 του άρθρου 45στ μέσω της έκδοσης των μέσων που αναφέρονται στις περ. α' και β' της παρ. 2 του άρθρου 45στ στην τελική μητρική επιχείρησή τους που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα ή στις θυγατρικές της εν λόγω τελικής μητρικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένες στη ίδια τρίτη χώρα ή άλλες οντότητες βάσει των προϋποθέσεων που προβλέπονται στην υποπερ. ι' της περ. α' της παρ. 2 του άρθρου 45στ και στην υποπερ. ιι' της περ. β' της παρ. 2 του άρθρου 45στ.

3. Όταν μόνο μία ενωσιακή μητρική επιχείρηση κατέχει όλες τις ενωσιακές θυγατρικές ενός ιδρύματος τρίτης χώρας ή μιας μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας, στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης προεδρεύει η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η ενωσιακή μητρική επιχείρηση.

Εφόσον το πρώτο εδάφιο δεν εφαρμόζεται, στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης προεδρεύει η αρχή εξυγίανσης μιας ενωσιακής μητρικής επιχείρησης ή η ενωσιακή θυγατρική με την υψηλότερη αξία συνολικών στοιχείων ενεργητικού εντός ισολογισμού.

4. Με αμοιβαία συμφωνία όλων των ενδιαφερομένων μερών, η υποχρέωση δημιουργίας Ευρωπαϊκού Σώματος Αρχών Εξυγίανσης δύναται να αρθεί, εάν άλλη ομάδα ή άλλο σώμα εκτελεί τις ίδιες εργασίες και τα ίδια καθήκοντα που καθορίζονται στο παρόν και πληροί όλες τις προϋποθέσεις και τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που καλύπτουν την ιδιότητα μέλους και τη συμμετοχή στα Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης, που ορίζονται στο παρόν και στο άρθρο 87. Στην περίπτωση αυτή, κάθε αναφορά σε Ευρωπαϊκά Σώματα Αρχών Εξυγίανσης στον παρόντα νόμο θεωρείται επίσης αναφορά σε αυτές τις άλλες ομάδες ή σώματα.

5. Με την επιφύλαξη των παρ. 3 και 4, στο Ευρωπαϊκό Σώμα Αρχών Εξυγίανσης εφαρμόζεται κατά τα λοιπά το άρθρο 85.».

Άρθρο 52

Τροποποίηση των τμημάτων Β και Γ του Παραρτήματος του ν. 4335/2015 (παρ. 36 του άρθρου 1 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στην περ. 6 του τμήματος Β και στην περ. 6 του τμήματος Γ του Παραρτήματος του ν. 4335/2015 (Α' 87) οι λέξεις «επιλέξιμες υποχρεώσεις» αντικαθίστανται από τις λέξεις «υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού» και τα τμήματα Β και Γ του Παραρτήματος διαμορφώνονται ως εξής:

«ΤΜΗΜΑ Β

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

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

1. λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου ενός καταλόγου όλων των νομικών προσώπων,
2. στοιχεία του άμεσου κατόχου και του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου και δικαιωμάτων άνευ ψήφου κάθε νομικού προσώπου,
3. τον τόπο εγκατάστασης, την περιοχή δικαιοδοσίας της ιδρυτικής πράξης, την αδειοδότηση και τα μέλη της βασικής διοίκησης κάθε νομικού προσώπου,
4. καταγραφή των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των ουσιωδών περιουσιακών τους στοιχείων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εν λόγω λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς, αναφορικά με τα νομικά πρόσωπα,
5. λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των υποχρεώσεων του ιδρύματος και όλων των νομικών του οντοτήτων, διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά τύπο και ποσού βραχυπρόθεσμοι και μακροπρόθεσμοι χρέους, τις εξασφαλισμένες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις,
6. λεπτομερή στοιχεία των υποχρεώσεων του ιδρύματος που αποτελούν υποχρεώσεις υποκείμενες σε αναδιάρθρωση παθητικού,
7. εντοπισμό των διαδικασιών που απαιτούνται για να προσδιοριστεί σε ποιον έχει ενεχυριάσει εξασφαλίσεις το ίδρυμα, το άτομο που κατέχει την εξασφάλιση και τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση,
8. περιγραφή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων του ιδρύματος και των νομικών του οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις βασικές του λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς του τομείς,
9. τις σημαντικές αντισταθμίσεις κινδύνου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους σε νομικά πρόσωπα,
10. στοιχεία των σημαντικότερων ή κρισιμότερης σημασίας αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος, καθώς και ανάλυση της επίπτωσης της χρεωκοπίας των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων στη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος,

11. κάθε σύστημα στο οποίο το ίδρυμα διενεργεί σημαντικό αριθμό συναλλαγών, σε όγκο ή αξία, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

12. κάθε σύστημα πληρωμής, εκκαθάρισης ή διακανονισμού στο οποίο είναι άμεσα ή έμμεσα μέλος το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής του στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

13. λεπτομερή κατάλογο και περιγραφή των βασικών πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για τη διαχείριση κινδύνων, για την υποβολή λογιστικών, χρηματοοικονομικών και εποπτικών εκθέσεων, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

14. στοιχεία των κατόχων των συστημάτων που προσδιορίζονται στην παράγραφο 13), τις συμφωνίες για το επίπεδο των υπηρεσιών που σχετίζονται με αυτά, και κάθε λογισμικό και συστήματα ή άδειες, συμπεριλαμβανομένης της καταγραφής τους στις νομικές οντότητες, τις βασικές δραστηριότητες και βασικότερους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος,

15. στοιχεία και καταγραφή των νομικών οντοτήτων, καθώς και των διασυνδέσεων και αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των διαφόρων νομικών προσώπων, όπως:

- προσωπικό, εγκαταστάσεις και συστήματα κοινά ή κοινής χρήσης,
- ρυθμίσεις κεφαλαίου, χρηματοδότησης ή ρευστότητας,
- υφιστάμενα ή ενδεχόμενα πιστωτικά ανοίγματα,
- συμφωνίες αλυσιδωτών εγγυήσεων, ρυθμίσεις αλυσιδωτών εξασφαλίσεων, ρήτρες αλυσιδωτής καταγγελίας και συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ συνδεδεμένων εταιρειών,
- μεταφορές κινδύνων και ρυθμίσεις συναλλαγών αντιστήριξης" συμφωνίες για το επίπεδο υπηρεσιών,

16. την αρμόδια αρχή και την αρχή εξυγίανσης για κάθε νομικό πρόσωπο,

17. το μέλος του διοικητικού συμβουλίου που είναι αρμόδιο για την παροχή πληροφοριών οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης του ιδρύματος, καθώς και τα αρμόδια πρόσωπα, εφόσον είναι διαφορετικά, για τα διάφορα νομικά πρόσωπα, κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς,

18. περιγραφή των ρυθμίσεων που προβλέπει το ίδρυμα για να διασφαλιστεί ότι, σε περίπτωση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, όπως καθορίζονται από την αρχή εξυγίανσης, για την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης,

19. όλες τις συμφωνίες που έχουν συναφθεί μεταξύ των ιδρυμάτων και των νομικών τους οντοτήτων και τρίτων μερών, των οποίων ενδέχεται η καταγγελία να ενεργοποιηθεί με την απόφαση των αρχών να εφαρμόσουν ένα μέτρο εξυγίανσης, και κατά πόσον οι συνέπειες της καταγγελίας ενδέχεται να επηρεάσουν την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης,

20. περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης,

21. πληροφορίες σχετικά με βάρος επί περιουσιακών στοιχείων, ρευστά διαθέσιμα, δραστηριότητες εκτός ισολογισμού, στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και πρακτικές εγγραφών στα βιβλία.

ΤΜΗΜΑ Γ

Ζητήματα που πρέπει να εξετάσει η αρχή εξυγίανσης κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου

Κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ιδρύματος ή ενός ομίλου, όπου στη δεύτερη περίπτωση, η αναφορά σε ίδρυμα θεωρείται ότι περιλαμβάνει οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στις περιπτώσεις γ) ή δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 1 εντός του ομίλου, η αρχή εξυγίανσης εξετάζει τα ακόλουθα:

1. Το βαθμό στον οποίο:

α) το ίδρυμα είναι σε θέση να /αντιστοιχίσει βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και κρίσιμες λειτουργίες με νομικά πρόσωπα που τις επιτελούν ,

β) ευθυγραμμίζονται οι νομικές και εταιρικές δομές με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες,

γ) προβλέπονται ρυθμίσεις για την παροχή απαραίτητου προσωπικού, υποδομών, χρηματοδότησης, ρευστότητας και κεφαλαίων για τη στήριξη και τη διατήρηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών,

δ) οι συμφωνίες παροχής υπηρεσιών που έχει συνάψει το ίδρυμα είναι πλήρως εκτελεστές σε περίπτωση εξυγίανσής του,

ε) η δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος επαρκεί για τη διαχείριση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές του ιδρύματος όσον αφορά τις συμφωνίες παροχής υπηρεσιών του,

στ) το ίδρυμα διαθέτει διαδικασία για τη μετάβαση των υπηρεσιών που παρέχονται σε τρίτα μέρη βάσει των σχετικών συμφωνιών για το επίπεδο υπηρεσιών σε περίπτωση διαχωρισμού των κρίσιμων λειτουργιών ή βασικών επιχειρηματικών τομέων,

ζ) προβλέπονται σχέδια και μέτρα έκτακτης ανάγκης για να διασφαλιστεί η συνέχεια της πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού,

η) το ίδρυμα έχει υποβάλει σε δοκιμή τα πληροφοριακά του συστήματα διοίκησης σε σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης,

θ) το ίδρυμα μπορεί να διασφαλίσει τη συνέχεια των πληροφοριακών του συστημάτων διοίκησης, όσον αφορά τόσο το θιγόμενο ίδρυμα όσο και το νέο ίδρυμα, σε περίπτωση που οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς διαχωριστούν από τις υπόλοιπες λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς,

ι) το ίδρυμα έχει καθιερώσει επαρκείς διαδικασίες για τη διασφάλιση της παροχής στις αρχές εξυγίανσης των αναγκαίων πληροφοριών για την ταυτοποίηση των καταθετών και των ποσών που καλύπτονται από τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων

ια) η χρήση ενδοομιλικών εγγυήσεων ή η εγγραφή συναλλαγών αντιστήριξης αυξάνει τον κίνδυνο μετάδοσης στον όμιλο,

ιβ) η νομική δομή του ομίλου εμποδίζει την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης, λόγω του αριθμού των νομικών προσώπων, της πολυπλοκότητας της δομής του ομίλου ή της δυσκολίας ευθυγράμμισης των επιχειρηματικών τομέων με τις οντότητες του ομίλου,

ιγ) η δομή του ομίλου παρέχει τη δυνατότητα στην αρχή εξυγίανσης να εξυγιάνει ολόκληρο τον όμιλο ή μια ή περισσότερες από τις οντότητες του ομίλου, χωρίς να προκαλέσει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη της αγοράς ή στην οικονομία, και με προοπτική να μεγιστοποιήσει την αξία του ομίλου συνολικά,

ιδ) οι επιπτώσεις της εξυγίανσης του ιδρύματος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην εμπιστοσύνη στις αγορές μπορούν να αξιολογηθούν δεόντως,

ιε) η εξυγίανση του ιδρύματος θα μπορούσε να έχει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη στις αγορές ή στην οικονομία,

ιστ) με την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης, μπορεί να περιοριστεί η μετάδοση των κινδύνων σε άλλα ιδρύματα ή στις χρηματοπιστωτικές αγορές,

ιζ) η εξυγίανση του ιδρύματος ενδέχεται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού.

2. Την επάρκεια των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης για τη διασφάλιση ότι οι αρχές εξυγίανσης είναι σε θέση να συγκεντρώσουν ακριβείς και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες, προκειμένου να διευκολυνθεί η ταχεία λήψη αποφάσεων.

3. Τη δυνατότητα των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης να παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για την αποτελεσματική εξυγίανση του ιδρύματος ανά πάσα στιγμή, ακόμη και υπό ταχέως μεταβαλλόμενες συνθήκες.

4. Σε περίπτωση που ο όμιλος χρησιμοποιεί ενδοομιλικές εγγυήσεις, τον βαθμό στον οποίο οι εν λόγω εγγυήσεις παρέχονται σε συνθήκες αγοράς και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων αναφορικά με τις εγγυήσεις αυτές είναι άρτια και αποτελεσματικά.

5. Σε περίπτωση που ο όμιλος προβαίνει σε συναλλαγές αντιστήριξης (back to back transactions), το βαθμό στον οποίο οι εν λόγω συναλλαγές εκτελούνται σε συνθήκες αγοράς και τα συστήματα διαχείρισης κινδύνων αναφορικά με τις πρακτικές των συναλλαγών αυτών είναι άρτια και αποτελεσματικά.
6. Τον αριθμό και το είδος των υποκείμενων σε αναδιάρθρωση παθητικού υποχρεώσεων του ομίλου.
7. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση αφορά μεικτή εταιρεία συμμετοχών, το βαθμό στον οποίο η εξυγίανση των μελών του ομίλου που είναι ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στον μη χρηματοπιστωτικό τμήμα του ομίλου.
8. Την ύπαρξη και την αρτιότητα των συμφωνιών για το επίπεδο παροχής υπηρεσιών (Service Level Agreements).
9. Κατά πόσον οι αρχές τρίτων χωρών διαθέτουν τα αναγκαία μέτρα εξυγίανσης για να στηρίξουν τις ενέργειες εξυγίανσης των αρχών εξυγίανσης των κρατών μελών, καθώς και τη δυνατότητα συντονισμένης δράσης μεταξύ των αρχών των κρατών μελών και των τρίτων χωρών.
10. Κατά πόσον είναι εφικτό να χρησιμοποιηθούν μέτρα εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των διαθέσιμων μέτρων και της δομής του ιδρύματος.
11. Τις ρυθμίσεις και τα μέσα που θα μπορούσαν να διευκολύνουν την εξυγίανση, στις περιπτώσεις ομίλων που έχουν θυγατρικές οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε διαφορετικές δικαιοδοσίες.
12. Την αξιοπιστία της χρήσης μέτρων εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των ενδεχόμενων επιπτώσεων στους πιστωτές τους αντισυμβαλλομένους, τους πελάτες και τους εργαζομένους, καθώς και των ενδεχόμενων ενεργειών τις οποίες μπορεί να αναλάβουν οι αρχές τρίτων χωρών.»

Άρθρο 53

Άλλες διατάξεις - Τροποποίηση του άρθρου 1 του ν. 2789/2000 (άρθρο 2 της οδηγίας (ΕΕ) 2019/879)

Στο άρθρο 1 του ν. 2789/2000 (Α' 21), οι περ. γ' και στ' αντικαθίστανται και το άρθρο 1 διαμορφώνεται ως εξής:

«Άρθρο 1

Για τους σκοπούς του παρόντος νοούνται ως:

α. Σύστημα:

1. Η νομοθετικά, κανονιστικά ή συμβατικά ρυθμιζόμενη σχέση με κοινούς και τυποποιημένους κανόνες:

(i) μεταξύ τριών ή περισσότερων συμμετεχόντων, στους οποίους δεν περιλαμβάνονται ο διαχειριστής αυτού του Συστήματος, τυχόν διακανονιστής ή κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή τυχόν εμμέσως συμμετέχων, με κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις για την εκκαθάριση, είτε μέσω κεντρικού αντισυμβαλλόμενου είτε όχι, ή για την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης μεταξύ των συμμετεχόντων, και

(ii) η οποία διέπεται από το δίκαιο του κράτους - μέλους που έχουν επιλέξει οι συμμετέχοντες σε αυτήν, υπό την προϋπόθεση ότι σε αυτό το κράτος - μέλος βρίσκεται η κεντρική διοίκηση ενός τουλάχιστον των συμμετεχόντων και

(iii) η οποία σχέση ορίζεται ως Σύστημα και κοινοποιείται στην Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών από το κράτος - μέλος του οποίου το δίκαιο εφαρμόζεται σύμφωνα με το ως άνω υποπερίπτωση ii εφόσον αυτό το κράτος - μέλος έχει κρίνει τους κανόνες του Συστήματος ως ικανοποιητικούς.

2. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση που πληροί τις παραπάνω προϋποθέσεις και έχει ως αντικείμενο την εκτέλεση εντολών μεταβίβασης που αναφέρονται στην παράγραφο θ` περίπτωση (ii) του παρόντος άρθρου και σε περιορισμένη κλίμακα την εκτέλεση εντολών με αντικείμενο άλλα μέσα της κεφαλαιαγοράς, όπως συμβάσεις παραγωγών επί εμπορευμάτων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από κράτος - μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

3. Η νομοθετική ή κανονιστική ρύθμιση ή σύμβαση μεταξύ δύο συμμετεχόντων, στους οποίους δεν περιλαμβάνονται ο διαχειριστής αυτού του συστήματος, ο τυχόν διακανονιστής, ο τυχόν κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, το τυχόν συμψηφιστικό γραφείο ή ο τυχόν εμμέσως συμμετέχων, η οποία έχει χαρακτηριστεί ως Σύστημα από κράτος - μέλος και έχει ανακοινωθεί στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

4. Συμφωνία που συνάπτεται μεταξύ διαλειτουργικών συστημάτων δεν συνιστά σύστημα.

β. Ίδρυμα:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα, όπως αυτό ορίζεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007 (Α` 178), συμπεριλαμβανομένων και των ιδρυμάτων που αναφέρονται στις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου,

(ii) η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως αυτή ορίζεται στην περίπτωση 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007 (Α` 195), με εξαίρεση τα ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο 4 του άρθρου 3 του ίδιου νόμου,

(iii) το Δημόσιο ή επιχειρήσεις με εγγύηση του Δημοσίου

(iv) το ίδρυμα, η κεντρική διοίκηση του οποίου βρίσκεται εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και που το αντικείμενο του είναι ανάλογο των Πιστωτικών Ιδρυμάτων ή των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως ορίζονται ανωτέρω, εφόσον τελεί υπό αντίστοιχη με αυτά εποπτεία,

(v) επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα σύμφωνα με τη διαδικασία του άρθρου 11 παράγραφος 1 για τα ημεδαπά συστήματα, καθώς και επιχειρήσεις που έχουν χαρακτηριστεί ως ιδρύματα με ανάλογες διαδικασίες για Συστήματα των άλλων κρατών - μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εφόσον συμμετέχουν σε Σύστημα και ευθύνονται για την εκπλήρωση υποχρεώσεων που προκύπτουν από Εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του συστήματος αυτού.

γ. Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή CCP: ο κεντρικός αντισυμβαλλόμενος (CCP), όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).

δ. Διακανονιστής:

Ο οργανισμός ο οποίος παρέχει σε ιδρύματα ή/και σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που συμμετέχουν σε συστήματα, λογαριασμούς διακανονισμού μέσω των οποίων γίνεται ο διακανονισμός εντολών μεταβίβασης στο πλαίσιο των συστημάτων αυτών και ο οποίος, αν συντρέχει περίπτωση, παρέχει πίστωση στα εν λόγω ιδρύματα ή/και κεντρικούς αντισυμβαλλομένους με σκοπό τον διακανονισμό.

ε. Συμψηφιστικό Γραφείο:

Ο οργανισμός που είναι υπεύθυνος για τον υπολογισμό της καθαρής θέσης των ιδρυμάτων, του τυχόν κεντρικού αντισυμβαλλομένου ή / και τυχόν διακανονιστή,

στ. Συμμετέχων: Ίδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής, συμψηφιστικό γραφείο, διαχειριστής συστήματος ή εκκαθαριστικό μέλος ενός κεντρικού αντισυμβαλλομένου, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4^{ης} Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών (L 201).

ζ. Εμμέσως Συμμετέχων:

Ίδρυμα, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής, συμψηφιστικό γραφείο ή διαχειριστής συστήματος που έχει με συμμετέχοντα σε σύστημα το οποίο εκτελεί εντολές μεταβίβασης συμβατική σχέση η οποία του επιτρέπει να δίδει εντολές μεταβίβασης μέσω του συστήματος, υπό τον όρο ότι ο εμμέσως συμμετέχων είναι γνωστός στον διαχειριστή του συστήματος.

η. Χρηματοπιστωτικά μέσα:

Τα μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 5 του ν. 3606/2007.

θ. Εντολή μεταβίβασης:

(i) κάθε Οδηγία συμμετέχοντος να τεθεί στη διάθεση ενός αποδέκτη χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής στους λογαριασμούς πιστωτικού ιδρύματος, κεντρικής τράπεζας, κεντρικού αντισυμβαλλόμενου ή διακανονιστή ή κάθε Οδηγία η οποία συνεπάγεται την ανάληψη ή την εκπλήρωση οφειλής πληρωμής, όπως ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος ή

(ii) κάθε Οδηγία συμμετέχοντος να μεταβιβασθεί η κυριότητα ή άλλο εμπράγματο ή ενοχικό δικαίωμα επί χρηματοπιστωτικού μέσου, μέσω λογιστικής εγγραφής σε μητρώο ή με άλλον τρόπο.

ι. Διαδικασία αφερεγγυότητας:

Κάθε συλλογικό μέτρο που προβλέπεται από το δίκαιο κράτους - μέλους ή τρίτης χώρας και συνεπάγεται την απαγόρευση ή τον περιορισμό της εξουσίας διάθεσης όπως η πτώχευση, η ειδική εκκαθάριση ή η εξυγίανση.

ια. Συμψηφισμός:

Η μετατροπή σε καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή, απαιτήσεων και οφειλών που προκύπτουν από εντολές μεταβίβασης, τις οποίες ένας συμμετέχων ή συμμετέχοντες απευθύνουν προς ή λαμβάνουν από έναν ή περισσότερους άλλους συμμετέχοντες με τελικό εξαγόμενο μία μόνο καθαρή απαίτηση ή καθαρή οφειλή.

ιβ. Λογαριασμός διακανονισμού:

Λογαριασμός σε κεντρική τράπεζα, διακανονιστή ή κεντρικό αντισυμβαλλόμενο που χρησιμοποιείται για την κατοχή κεφαλαίων ή χρηματοπιστωτικών μέσων, καθώς και για το διακανονισμό συναλλαγών μεταξύ των συμμετεχόντων σε Σύστημα.

ιγ. Ασφάλεια:

Όλα τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία, περιλαμβανομένων ιδίως των χρηματοοικονομικών ασφαλειών που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του άρθρου 1 του ν. 3301/2004 (Α` 263), που παρέχονται δυνάμει ενεχύρου, εγγυοδοσίας, σύμβασης πωλήσεως με σύμφωνο επαναγοράς ή παρεμφερούς συμφωνίας ή με άλλο τρόπο, για την εξασφάλιση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων, που ενδέχεται να προκύψουν σε συνάρτηση με Σύστημα ή

που παρέχονται στις κεντρικές τράπεζες των κρατών - μελών ή στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

ιδ. Εργάσιμη ημέρα:

Καλύπτει τόσο τους ημερήσιους όσο και τους νυκτερινούς διακανονισμούς και περιλαμβάνει όλα τα γεγονότα που συμβαίνουν κατά τον επιχειρησιακό κύκλο ενός συστήματος.

ιε. Διαλειτουργικά συστήματα:

Δύο ή περισσότερα συστήματα των οποίων οι διαχειριστές έχουν συνάψει μεταξύ τους συμφωνία που περιλαμβάνει τη διασυστημική εκτέλεση εντολών μεταβίβασης.

ιστ. Διαχειριστής συστήματος:

Το ή τα νομικά πρόσωπα που είναι νομικά υπεύθυνα για τη λειτουργία του συστήματος. Ο διαχειριστής συστήματος μπορεί επίσης να ενεργεί ως διακανονιστής, κεντρικός αντισυμβαλλόμενος ή συμψηφιστικό γραφείο.

ιζ. Αρμόδιες αρχές:

Οι αρχές που έχουν ορισθεί από τα λοιπά κράτη - μέλη και έχουν γνωστοποιηθεί από αυτά στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ως αρμόδιες για την ενημέρωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του εσωτερικού δικαίου κάθε κράτους - μέλους, με τις οποίες επήλθε εναρμόνιση στις διατάξεις του άρθρου 6 της Οδηγίας 98/26/Ε.Κ.

ιη. Ημεδαπά Συστήματα:

Τα Συστήματα της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του παρόντος, καθώς και εκείνα, που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11 του παρόντος, στο πλαίσιο των οποίων οι εντολές μεταβίβασης εκτελούνται εντός Ελλάδος ή είναι διασυνοριακές.

ιθ. TARGET2-Securities (T2S): η υπηρεσία διακανονισμού συναλλαγών επί τίτλων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, η οποία παρέχεται από το Ευρωσύστημα και προβλέπεται στην Κατευθυντήρια Γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΕ 2012/473 (ΕΚΤ/2012/13).

κ. Σύμβαση-Πλαίσιο T2S: η σύμβαση-πλαίσιο μεταξύ των κεντρικών τραπεζών του Ευρωσυστήματος και εκάστου συμμετέχοντος στο T2S αποθετηρίου, όπως αυτό ορίζεται στο στοιχείο 1 του άρθρου 2 της Κατευθυντήριας Γραμμής της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ΕΕ 2012/473 (ΕΚΤ/2012/13), συμπεριλαμβανομένων των παραρτημάτων της, κατά την έννοια του στοιχείου 5 του άρθρου 2 της εν λόγω Κατευθυντήριας Γραμμής.»

Άρθρο 54 **Έναρξη ισχύος**

Οι διατάξεις του άρθρου 31 τίθενται σε ισχύ από την 1^η Ιανουαρίου 2024.

Οι λοιπές διατάξεις του παρόντος τίθενται σε ισχύ από τη δημοσίευσή του στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.