

**ΤΙΤΛΟΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ**

**Σχέδιο νόμου με τίτλο:**

«Ενσωμάτωση α) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ, β) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου, γ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ, 2009/65/ΕΚ, 2011/61/ΕΕ, 2013/36/ΕΕ, 2014/59/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων και την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΕ) 1093/2010, (ΕΕ) 575/2013, (ΕΕ) 600/2014 και (ΕΕ) 806/2014, δ) του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, ε) της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις, στ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνورياκή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων, ζ) της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19, και συναφείς διατάξεις»

## ΜΕΡΟΣ Α΄

Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328)

Επισπεύδον: Υπουργείο Οικονομικών

Στοιχεία επικοινωνίας: Παναγιώτα Τζαβάρρα, [p.tzavara@minfin.gr](mailto:p.tzavara@minfin.gr), 2103332787

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

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

- <sup>1</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.
- <sup>2</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.
- <sup>3</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.
- <sup>4</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.
- <sup>5</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.
- <sup>6</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.


## A. Αιτιολογική έκθεση

	Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης
1.	<p>Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;</p> <p>Σκοπός του Μέρους Α' είναι η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, η οποία καθιερώνει κοινές αρχές μεταξύ των κρατών μελών για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με υψηλής ποιότητας στοιχεία καλύμματος, ώστε να διασφαλίζεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών. Ειδικότερα, το Μέρος Α' ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους.</p>
2.	<p>Γιατί αποτελεί πρόβλημα;</p> <p>Το υφιστάμενο πλαίσιο για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων ρυθμίζεται στο ελληνικό δίκαιο από το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και από τις αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος που εξειδικεύουν το πλαίσιο αυτό. Σε σχέση με το υφιστάμενο πλαίσιο, τα νέα στοιχεία που εισάγονται στο Μέρος Α' είναι η δυνατότητα συμπερίληψης στα στοιχεία καλύμματος στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας, η δυνατότητα χρήσης ενδοομικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχημάτων κοινής χρηματοδότησης, η εισαγωγή απαίτησης διατήρησης αποθέματος ρευστότητας, και, τέλος, η δυνατότητα χρήσης ειδικής σήμανσης. Η κατάργηση του υφιστάμενου πλαισίου, από την έναρξη ισχύος του Μέρους Α', θεωρείται απαραίτητη, προκειμένου το νομικό πλαίσιο για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων να συγκεντρώνεται σε ένα αυτοτελές νομοθετικό κείμενο, διευκολύνοντας την αναζήτηση της σχετικής πληροφόρησης από τα ενδιαφερόμενα μέρη.</p>
3.	<p>Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;</p> <p>Οι αξιολογούμενες ρυθμίσεις αφορούν άμεσα τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, τους επενδυτές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την αρμόδια αρχή εξυγίανσης. Έμμεσα αφορούν όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες.</p>

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης							
4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν;            ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p>						
	N. 4261/2014 (Α' 107), άρθρο 152						
5.	<p>Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).</td> </tr> <tr> <td>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).</td> </tr> <tr> <td>iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;</td> <td>Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).</td> </tr> </tbody> </table>	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).	iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).						
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).						
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρωπίνων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162).						

Συναφείς πρακτικές	
6.	<p>Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές;      ΝΑΙ <input type="checkbox"/>      ΟΧΙ <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:</p>
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	

ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης					
7.	<p>Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση</p> 				
8.	<p>Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;</p> <table border="1"> <tr> <td>i) βραχυπρόθεσμοι:</td> <td>Η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.</td> </tr> <tr> <td>ii) μακροπρόθεσμοι:</td> <td>Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη διασφάλιση της ομαλής και συνεχούς ανάπτυξης αγορών καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση. Ειδικότερα, το μέρος Α' ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους.</td> </tr> </table>	i) βραχυπρόθεσμοι:	Η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη διασφάλιση της ομαλής και συνεχούς ανάπτυξης αγορών καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση. Ειδικότερα, το μέρος Α' ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους.
i) βραχυπρόθεσμοι:	Η έγκαιρη ενσωμάτωση των κανόνων ενωσιακού δικαίου.				
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση θα συμβάλει στη διασφάλιση της ομαλής και συνεχούς ανάπτυξης αγορών καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση. Ειδικότερα, το μέρος Α' ρυθμίζει τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες μπορούν να εκδίδονται καλυμμένα ομόλογα από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα, με έμφαση στα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά των καλυμμένων ομολόγων και στο πλαίσιο εποπτείας τους.				

	<p>Όσον αφορά τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και προκειμένου για την προστασία του επενδυτή:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Εισάγονται διατάξεις για τη διπλή προσφυγή και τη μη αυτόματη επίσπευση των πληρωμών σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα,</li><li>• ορίζονται τα επιλέξιμα στοιχεία ενεργητικού που δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος, με ειδική αναφορά στους κανόνες συμπερίληψης των συμβάσεων παραγώγων,</li><li>• εισάγεται, για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία, πλαίσιο εντός του οποίου δύναται να λαμβάνουν χώρα ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχήματα κοινής χρηματοδότησης,</li><li>• τίθενται κανόνες για τη σύνθεση και τον διαχωρισμό των στοιχείων καλύμματος,</li><li>• εισάγεται απαίτηση για τον ορισμό υπευθύνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων καλύμματος,</li><li>• καθορίζεται η πληροφόρηση που θα πρέπει να διατίθεται στους επενδυτές και</li><li>• προσδιορίζονται συγκεκριμένες απαιτήσεις για τη διασφάλιση της επάρκειας του καλύμματος και της διατήρησης αποθέματος ρευστότητας.</li></ul> <p>Όσον αφορά το πλαίσιο εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ορίζεται η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων και προσδιορίζονται οι κανόνες εποπτείας και παροχής άδειας για τις εκδόσεις προγραμμάτων,</li><li>• προβλέπονται διατάξεις για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης,</li><li>• προσδιορίζονται οι αναφορές που υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή,</li><li>• προβλέπονται οι εξουσίες της αρμόδιας αρχής και οι διοικητικές κυρώσεις και τα</li></ul>
--	--

	<p>μέτρα που εφαρμόζονται όταν δεν εφαρμόζονται οι διατάξεις του νόμου,</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• ορίζονται τα είδη σήμανσης που δύνανται να χρησιμοποιούνται για τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων και</li><li>• παρέχεται θεσμική ευελιξία, μέσω εξουσιοδότησης, στην αρμόδια αρχή εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων (Τράπεζα της Ελλάδος), προκειμένου να μπορεί να εξειδικεύει περαιτέρω το πλαίσιο.</li></ul>
--	---

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης

14. Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου

Άρθρο	Στόχος
<b>ΜΕΡΟΣ Α'</b>	Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328)
<b>1</b>	Ορίζεται ο σκοπός του Μέρους Α' του παρόντος.
<b>2</b>	Ορίζεται το αντικείμενο του Μέρους Α' του παρόντος.
<b>3</b>	Ορίζεται το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Α' του παρόντος. Το δικαίωμα έκδοσης καλυμμένων ομολόγων το διαθέτουν μόνο πιστωτικά ιδρύματα, ώστε να διασφαλίζεται ότι ο εκδότης έχει τις απαραίτητες γνώσεις για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου που σχετίζεται με τα συνολικά στοιχεία καλύμματος. Επιπλέον, το γεγονός ότι τα πιστωτικά ιδρύματα υπόκεινται σε κεφαλαιακές απαιτήσεις αποτελεί προστασία για τους επενδυτές στο πλαίσιο του μηχανισμού διπλής προσφυγής, ο οποίος παρέχει στον επενδυτή αξίωση τόσο έναντι του εκδότη, όσο και έναντι των στοιχείων καλύμματος. Με βάση τα ανωτέρω, το πεδίο εφαρμογής του Μέρους Α' είναι τα πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα.
<b>4</b>	<p>Ενσωματώνεται το άρθρο 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με το οποίο η έκδοση καλυμμένων ομολόγων υπόκειται σε δημόσια εποπτεία. Το άρθρο αυτό της Οδηγίας ενσωματώνεται στα αρχικά άρθρα του νόμου ώστε να καθοριστεί εξ αρχής η αρμόδια αρχή που αναλαμβάνει την εποπτεία της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων και όλες οι αναφορές στην αρμόδια αρχή που έπονται στο κείμενο του νόμου να γίνονται πλέον στην ορισμένη αρχή. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα στην Ελλάδα ορίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία συνεχίζει να λειτουργεί ως εποπτική αρχή των καλυμμένων ομολόγων, όπως ήδη προβλεπόταν στο υφιστάμενο εθνικό πλαίσιο και συγκεκριμένα στα άρθρα 4 και 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107).</p> <p>Για τον ορισμό της Τράπεζας της Ελλάδος ως αρμόδιας αρχής, έχουν ληφθεί υπόψη οι απαιτήσεις της παρ. 6 του άρθρου 18 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με τις οποίες η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων πρέπει να διαθέτει την εξειδίκευση, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που θεωρούνται απαραίτητα για την άσκηση των λειτουργιών που αφορούν τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων. Με βάση τα δεδομένα του προηγούμενου εδαφίου, η παρ. 6 του άρθρου 18 της ανωτέρω Οδηγίας θεωρήθηκε ότι δεν χρήζει ενσωμάτωσης.</p> <p>Επίσης, περιλαμβάνονται διατάξεις με τις απαραίτητες εξουσιοδοτήσεις στην Τράπεζα της Ελλάδος, προκειμένου να είναι δυνατή η άσκηση της εποπτείας και η θέσπιση ειδικότερων απαιτήσεων και κανόνων ως προς την εφαρμογή των απαιτήσεων του Μέρους Α' του παρόντος.</p> <p>Επιπλέον, ορίζεται ότι, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα, πρέπει να καταγράφουν εσωτερικά όλες τις συναλλαγές τους σχετικά με τη διαδικασία των καλυμμένων ομολόγων, να διαθέτουν επαρκή και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες τεκμηρίωσης και να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος όλα τα στοιχεία που είναι</p>



	απαραίτητα για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των διατάξεων του Μέρους Α'.
5	<p>Εισάγονται οι ορισμοί που περιλαμβάνονται στο άρθρο 3 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, καθώς και κάποιοι επιπλέον ορισμοί που θεωρήθηκε ότι είναι σκόπιμο να συμπεριληφθούν στον νόμο, προκειμένου να διευκολύνουν την κατανόηση και εφαρμογή των διατάξεων αυτού. Συγκεκριμένα, προστέθηκαν οι ορισμοί της «ημερομηνίας λήξης» και της «τελικής ημερομηνίας λήξης» του καλυμμένου ομολόγου, προκειμένου να είναι σαφής η διάκριση μεταξύ των δύο ημερομηνιών στις περιπτώσεις που έχουν υιοθετηθεί δομές επεκτάσιμης ληκτότητας. Ορίστηκε η έννοια των «στενών δεσμών», ώστε να είναι σαφές ότι αυτή δεν διαφοροποιείται από τον ορισμό που χρησιμοποιείται για σκοπούς εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και συμπεριλήφθηκαν οι ορισμοί της «αρμόδιας αρχής εποπτείας» και της «αρχής εξυγίανσης», ώστε να φαίνεται σαφώς ο διαχωρισμός με την αρχή εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων και να είναι πιο κατανοητή η συνεργασία μεταξύ των αρχών. Τέλος, αποτυπώθηκε ο ορισμός του «εκπροσώπου των ομολογιούχων», ο ρόλος του οποίου συμπληρώθηκε στον νόμο όπως υπήρχε και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο και ειδικότερα στο άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107). Επισημαίνεται ότι δεν ενσωματώνεται ο ορισμός των «απαιτήσεων ισόποσης χρηματοδότησης» (σημείο 15 του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162), καθώς δεν υιοθετείται η σχετική ευχέρεια της παρ. 6 του άρθρου 16 της ανωτέρω Οδηγίας.</p>
6	<p>Προβλέπεται ο μηχανισμός διπλής προσφυγής που αποσκοπεί στην προστασία των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα, καθώς και των αντισυμβαλλομένων σε συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος, οι οποίοι θα πρέπει να έχουν απαίτηση τόσο επί των στοιχείων καλύμματος, όσο και έναντι του εκδότη των καλυμμένων ομολόγων. Η προστασία των επενδυτών είναι ιδιαίτερα αναγκαία στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, αφού θα πρέπει να διασφαλίζεται η εξόφληση της απαίτησης των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα. Ενόψει τούτου, με τον μηχανισμό διπλής προσφυγής διασφαλίζεται ότι οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα και οι αντισυμβαλλόμενοι σε συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα στοιχεία καλύμματος έχουν, στην περίπτωση της αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος, όπως άλλωστε προβλεπόταν και στην παρ. 6 του άρθρου 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), προτεραιότητα (ειδικό προνόμιο) στην απαίτησή τους έναντι του κεφαλαίου και τυχόν δεδουλευμένων και μελλοντικών τόκων των στοιχείων καλύμματος, και επιπλέον στην περίπτωση κατά την οποία δεν μπορεί να ικανοποιηθεί πλήρως η εν λόγω απαίτηση από τα συνολικά στοιχεία καλύμματος, τότε το μη καλυφθέν μέρος της απαίτησης ικανοποιείται στην ίδια σειρά (pari passu) με τις απαιτήσεις των κοινών μη εξασφαλισμένων πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος που καθορίζονται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις που διέπουν την κατάταξη σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.</p> <p>Δεν εξασκείται η διακριτική ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162.</p>
7	<p>Προβλέπει ότι οι υποχρεώσεις πληρωμής που συνδέονται με καλυμμένα ομόλογα δεν πρέπει να υπόκεινται σε αυτόματη επίσπευση, σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα. Η αυτόματη επίσπευση των υποχρεώσεων πληρωμής θα μπορούσε να διαταράξει την κατάταξη των</p>

	<p>επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα. Ως εκ τούτου, είναι απαραίτητο να διασφαλιστεί η εξόφληση των επενδυτών σε καλυμμένα ομόλογα σύμφωνα με το συμβατικό χρονοδιάγραμμα, ακόμα και στην περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα. Σημειώνεται ότι η εν λόγω θεσμική απαίτηση προβλεπόταν και στο υφιστάμενο νομικό πλαίσιο.</p>
<p><b>8</b></p>	<p>Εισάγονται διατάξεις σχετικά με τα επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος με τα οποία δύνανται να είναι εξασφαλισμένα τα καλυμμένα ομόλογα. Προκειμένου να διασφαλίζεται η ανθεκτικότητα των στοιχείων καλύμματος των καλυμμένων ομολόγων, πρέπει τα τελευταία να είναι υψηλής ποιότητας. Για τον λόγο αυτό καθορίζονται στον νόμο γενικά ποιοτικά χαρακτηριστικά των επιλέξιμων στοιχείων καλύμματος.</p> <p>Με βάση το κριτήριο της ποιότητας, επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος βάσει του Μέρους Α' του παρόντος μπορούν να αποτελέσουν:</p> <p>α) Τα στοιχεία ενεργητικού που συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 (L 176/1). Στο πλαίσιο υιοθέτησης μίας πιο συντηρητικής προσέγγισης, συμπεριλήφθηκε επίσης στον νόμο η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να περιορίσει τα στοιχεία ενεργητικού των παρ. 1 έως 3 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως στοιχεία καλύμματος, εφόσον κριθεί απαραίτητο.</p> <p>β) Άλλα στοιχεία καλύμματος υψηλής ποιότητας, εφόσον πληρούν τις απαιτούμενες προϋποθέσεις και εφόσον αυτά εμπίπτουν στα είδη των στοιχείων καλύμματος που η Τράπεζα της Ελλάδος έχει αποφασίσει να προσδιορίσει ως αποδεκτά για τη συγκεκριμένη κατηγορία.</p> <p>Η εν λόγω κατηγορία δεν προβλεπόταν στο υφιστάμενο πλαίσιο, αλλά αποφασίστηκε να μην αποκλειστεί από τον παρόντα, ώστε να επιτρέψει τη δυνατότητα να περιληφθούν τέτοιου είδους στοιχεία, αλλά υπό προϋποθέσεις και σε περιορισμένη κλίμακα όσον αφορά τα συγκεκριμένα στοιχεία που μπορούν να είναι αποδεκτά. Ειδικότερα, δεδομένου ότι αυτή η κατηγορία στοιχείων καλύμματος δύναται βάσει της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 να είναι πολύ διευρυμένη, κρίθηκε απαραίτητο να εξουσιοδοτηθεί η Τράπεζα της Ελλάδος να ορίσει εάν και ποια στοιχεία αυτής της κατηγορίας δύνανται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος στις εκδόσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων. Για τα στοιχεία αυτά, εφόσον καθοριστούν, η Τράπεζα της Ελλάδος έχει εξουσιοδοτηθεί να θεσπίσει επιμέρους κανόνες σχετικά με τη διαφοροποίηση των κινδύνων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, ως προς τη διασπορά και τη σημαντική συγκέντρωση. Επιπλέον, για τα προαναφερθέντα στοιχεία εξασκείται η ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 6 της Οδηγίας, προβλέποντας ότι, σε περίπτωση που δεν υπάρχει δημόσιο μητρώο για ένα συγκεκριμένο ενσώματο στοιχείο εξασφάλισης, τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να κάνουν χρήση εναλλακτικής μορφής πιστοποίησης της κυριότητας και των απαιτήσεων επί του εν λόγω ενσώματος στοιχείου εξασφάλισης μόνο όμως εφόσον η εν λόγω εναλλακτική μορφή πιστοποίησης έχει αναγνωρισθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της.</p> <p>Για τις κατηγορίες στοιχείων ενεργητικού α) και β) ανωτέρω που δύνανται να συμπεριληφθούν στα στοιχεία καλύμματος, το παρόν άρθρο προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να θεσπίζει, με απόφασή της, ειδικότερους κανόνες για τη μεθοδολογία και τη διαδικασία αποτίμησης. Δεν συμπεριλαμβάνονται ως επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος τα στοιχεία ενεργητικού υπό μορφή δανείων προς δημόσιες επιχειρήσεις ή με την</p>

	<p>εγγύηση δημόσιων επιχειρήσεων και οι σχετικές διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου 6 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, καθώς επιλέχθηκε να διατηρηθεί πιο συντηρητική προσέγγιση.</p>
<b>9</b>	<p>Υιοθετείται η διακριτική ευχέρεια του άρθρου 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, που δίνει τη δυνατότητα στα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα να περιλαμβάνουν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, στοιχεία ενεργητικού εξασφαλισμένα με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της Ένωσης, όπως για παράδειγμα περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται στο Ηνωμένο Βασίλειο ή σε άλλες τρίτες χώρες.</p> <p>Η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, θα καθορίσει τα εξασφαλισμένα, με στοιχεία εξασφάλισης που βρίσκονται εκτός της Ένωσης, στοιχεία ενεργητικού, που δύνανται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος, καθώς και τυχόν επιπλέον προϋποθέσεις που θα πρέπει να πληρούνται. Για τα στοιχεία του παρόντος άρθρου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να επαληθεύουν ότι τα εν λόγω στοιχεία εξασφάλισης που είναι αποδεκτά για τη συμπερίληψή τους στα στοιχεία καλύμματος, πληρούν όλες τις απαιτήσεις του άρθρου 8, καθώς και ότι παρέχουν παρόμοιο επίπεδο ασφάλειας με αυτό των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της Ένωσης και ότι η ρευστοποίησή τους είναι νόμιμα εκτελεστή κατά τρόπο ισοδύναμο στην πράξη με τη ρευστοποίηση των στοιχείων εξασφάλισης που βρίσκονται εντός της Ένωσης.</p>
<b>10</b>	<p>Δίνεται η δυνατότητα, υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στον νόμο, καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει σε όμιλο (έκδοση εντός ομίλου), να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία καλύμματος για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων από άλλο πιστωτικό ίδρυμα που ανήκει στον ίδιο όμιλο (έκδοση εκτός ομίλου).</p> <p>Οι ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων εισάγονται για πρώτη φορά στην εθνική νομοθεσία για τα καλυμμένα ομόλογα προσθέτοντας μια ευελιξία στον τραπεζικό κλάδο.</p> <p>Σημειώνεται ότι, στην περίπτωση των ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, τα στοιχεία καλύμματος των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται εκτός ομίλου περιλαμβάνουν μόνον τα καλυμμένα ομόλογα εκδόσεως ενός πιστωτικού ιδρύματος εντός του ομίλου και δεν δύνανται να περιλαμβάνουν καλυμμένα ομόλογα άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων εντός του ομίλου ή άλλα στοιχεία καλύμματος του πιστωτικού ιδρύματος που εκδίδει καλυμμένα ομόλογα εκτός ομίλου.</p> <p>Σε περίπτωση που μετά την έκδοση επέλθει υποβάθμιση της πιστωτικής ποιότητας των καλυμμένων ομολόγων, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να επιτρέψει αυτά να συνεχίσουν να αποτελούν μέρος της ενδοομιλικής δομής ομαδοποίησης, εφόσον η υποβάθμιση δεν οφείλεται σε μη τήρηση των διατάξεων του νόμου. Δεδομένου ότι η εν λόγω δυνατότητα, δεν προβλεπόταν στο υφιστάμενο πλαίσιο, παρέχεται από τον νόμο εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος να εξειδικεύει θέματα εφαρμογής της εν λόγω διάταξης.</p>
<b>11</b>	<p>Προβλέπει τη δυνατότητα ενός πιστωτικού ιδρύματος να χρησιμοποιήσει ως στοιχεία καλύμματος, στοιχεία τα οποία έχουν δημιουργηθεί από άλλο πιστωτικό ίδρυμα και έχουν μεταβιβαστεί σε αυτό, υπό την προϋπόθεση ότι πρόκειται για επιλέξιμα στοιχεία καλύμματος, που πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 8 και 14. Η εν λόγω διάταξη αποσκοπεί να δώσει τη δυνατότητα στα μικρά ιδρύματα που αντιμετωπίζουν δυσκολία να εκδώσουν καλυμμένα ομόλογα λόγω κόστους, να αντλήσουν ρευστότητα μέσω του σχήματος της κοινής χρηματοδότησης. Στο</p>

	<p>ανωτέρω πλαίσιο, τα στοιχεία καλύμματος δύνανται επίσης να μεταβιβάζονται μέσω συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας βάσει του ν. 3301/2004.</p> <p>Επιπλέον, προβλέπεται ότι στοιχεία ενεργητικού που είχαν αρχικά δημιουργηθεί από πιστωτικό ίδρυμα και τα οποία έχουν μεταβιβαστεί σε άλλη οντότητα που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα, όπως ένα όχημα ειδικού σκοπού, δύνανται να χρησιμοποιηθούν ως στοιχεία καλύμματος από το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο μεταβιβάζονται, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 8 και 14. Σε αυτήν την περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο μεταβιβάζονται τα ανωτέρω στοιχεία υποχρεούται να αξιολογεί τα πιστοδοτικά πρότυπα της μεταβιβάζουσας οντότητας ή την πιστοληπτική ικανότητα του δανειολήπτη. Η περίπτωση αυτή αφορά δάνεια τα οποία πωλήθηκαν από πιστωτικό ίδρυμα σε οντότητα με έδρα στην Ένωση που δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και αγοράζονται εκ νέου από πιστωτικό ίδρυμα με έδρα στην Ελλάδα. Με αυτό τον τρόπο τα εν λόγω δάνεια που θα εισέλθουν εκ νέου στο ελληνικό τραπεζικό σύστημα, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις του Μέρους Α' του παρόντος νόμου, θα μπορούν να αξιοποιηθούν για σκοπούς άντλησης ρευστότητας μέσω της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων. Δεδομένου ότι οι εν λόγω διατάξεις εισάγονται για πρώτη φορά στο νομικό πλαίσιο για τα καλυμμένα ομόλογα, η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να εξειδικεύει περαιτέρω τις προϋποθέσεις για την εφαρμογή τους.</p>
<b>12</b>	<p>Θεσπίζονται κανόνες σχετικά με τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος. Προκειμένου να διασφαλιστεί η ποιότητα του χαρτοφυλακίου που εξασφαλίζει τα καλυμμένα ομόλογα και να διευκολυνθεί η παρακολούθηση των κινδύνων, εισάγεται στον νόμο η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να διατηρούν μόνο μια κατηγορία πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού εντός των συνολικών στοιχείων καλύμματος για κάθε έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Η προσέγγιση αυτή αποτελεί σύσταση της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών, βέλτιστη πρακτική της αγοράς και πρακτική που έχει ακολουθηθεί στις προϋπάρχουσες εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων από ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Επειδή, ωστόσο, είναι δυνατόν στο μέλλον να προκύψει η ανάγκη από τα πιστωτικά ιδρύματα να προχωρήσουν σε έκδοση καλυμμένων ομολόγων με διαφορετικές κατηγορίες πρωτογενών στοιχείων ενεργητικού (mixed pools), παρέχεται η ευχέρεια στην Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέψει αυτή τη δυνατότητα. Στην περίπτωση αυτή, η Τράπεζα της Ελλάδος θα θεσπίσει παράλληλα και κανόνες σχετικά με τη σύνθεση των συνολικών στοιχείων καλύμματος.</p> <p>Είναι σαφές, ωστόσο, από τον νόμο, ότι σε περίπτωση που γίνεται χρήση διαφορετικών κατηγοριών στοιχείων καλύμματος, η αναλογία αυτών υπόκειται σε μέγιστα όρια ανά κατηγορία που θα πρέπει να παραμένουν σταθερά κατά τη διάρκεια της έκδοσης. Τα όρια αυτά θα καθοριστούν επίσης από την Τράπεζα της Ελλάδος.</p>
<b>13</b>	<p>Προβλέπονται οι ειδικές προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν οι συμβάσεις παραγώγων, προκειμένου να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία καλύμματος. Επιπροσθέτως, εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να θεσπίζει επιπλέον κανόνες σχετικά με τη συμπερίληψη των συμβάσεων παραγώγων στα συνολικά στοιχεία καλύμματος.</p>
<b>14</b>	<p>Τίθενται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται, προκειμένου να επιτυγχάνεται ο πλήρης διαχωρισμός των στοιχείων του καλύμματος και να διασφαλίζεται ότι, νομικά, πρόσβαση στα στοιχεία του καλύμματος έχουν αποκλειστικά οι επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα για την</p>

	<p>ικανοποίηση της απαίτησής τους. Ο διαχωρισμός αυτός, όπως προβλεπόταν και στο υφιστάμενο πλαίσιο και ειδικότερα στο άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107), επιτυγχάνεται σε κάθε περίπτωση, μεταξύ άλλων και σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του πιστωτικού ιδρύματος που έχει εκδώσει τα καλυμμένα ομόλογα, με τη σύσταση νόμιμου ενεχύρου υπέρ των ομολογιούχων και άλλων δανειστών, οι απαιτήσεις των οποίων συνδέονται με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Προβλέπεται, επίσης, η δυνατότητα να ορίζονται περισσότερες λεπτομέρειες στο πλαίσιο του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, μεταξύ των οποίων και για τον διορισμό του εκπροσώπου των ομολογιούχων. Διευκρινίζεται δε ότι, όπως και στο υφιστάμενο πλαίσιο, ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων ευθύνεται για δόλο και βαριά αμέλεια.</p>
15	<p>Εξασκείται η διακριτική ευχέρεια που προβλέπεται στο άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με την οποία τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα θα πρέπει να διορίζουν υπεύθυνο για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης των εκδόσεων καλυμμένων ομολόγων με τις απαιτήσεις των άρθρων 8 έως 14 και 16 έως 19 του παρόντος νόμου. Σύμφωνα με τη συγκεκριμένη διάταξη, υπεύθυνος παρακολούθησης ορίζεται ορκωτός ελεγκτής λογιστής, ανεξάρτητος από τον τακτικό ορκωτό ελεγκτή λογιστή του πιστωτικού ιδρύματος, για τον διορισμό και την παύση του οποίου λαμβάνεται απόφαση από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος και τα καθήκοντα του οποίου θα εξειδικευτούν περαιτέρω από την Τράπεζα της Ελλάδος. Σημειώνεται ότι, στο υφιστάμενο πλαίσιο, προβλεπόταν ο ετήσιος έλεγχος των στοιχείων του καλύμματος από ορκωτή ελεγκτή λογιστή, ανεξάρτητο από τον τακτικό. Με την παρούσα διάταξη, ο έλεγχος αυτός διευρύνεται, προκειμένου να καλύψει τη διαρκή παρακολούθηση των στοιχείων του καλύμματος.</p>
16	<p>Περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα σε σχέση με την πληροφόρηση που πρέπει να παρέχουν στους επενδυτές. Η διαφάνεια των συνολικών στοιχείων καλύμματος που εξασφαλίζουν το καλυμμένο ομόλογο είναι ουσιώδες μέρος του εν λόγω χρηματοπιστωτικού μέσου καθώς ενισχύει τη συγκρισιμότητα και δίνει στους επενδυτές τη δυνατότητα να προβαίνουν στην απαραίτητη αξιολόγηση. Η παροχή πληροφοριών θα πρέπει να είναι επαρκώς λεπτομερής, ώστε να μπορούν οι επενδυτές να αξιολογήσουν το προφίλ και τους κινδύνους του εν λόγω προγράμματος και να επιδείξουν από τη μεριά τους τη δέουσα επιμέλεια. Για τους σκοπούς αυτούς, θα πρέπει να παρέχεται πληροφόρηση στους επενδυτές αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο, η οποία να περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον την ονομαστική και παρούσα αξία των συνολικών στοιχείων καλύμματος και των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων με ειδική αναφορά στα παράγωγα χρηματοοικονομικά μέσα, κατάλογο των διεθνών αριθμών αναγνώρισης τίτλων (ISIN) για όλες τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων κάτω από το ίδιο πρόγραμμα, τη γεωγραφική κατανομή και το είδος των στοιχείων καλύμματος, το ύψος των δανείων και τη μέθοδο αποτίμησης, πληροφόρηση σχετικά με τον κίνδυνο αγοράς, τον πιστωτικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας, τη δομή ληκτότητας των στοιχείων καλύμματος, με διάκριση σε ευρώ και ξένο νόμισμα, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της επισκόπησης των γεγονότων ενεργοποίησης της επέκτασης της ληκτότητας, τα επίπεδα απαιτούμενης και διαθέσιμης κάλυψης, καθώς και τα επίπεδα εκ του νόμου, συμβατικής και εθελοντικής υπερεξασφάλισης, το ποσοστό των δανείων στα οποία θεωρείται ότι έχει επέλθει αθέτηση υποχρεώσεων σύμφωνα με το άρθρο 178 του</p>

	<p>Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και, σε κάθε περίπτωση, των δανείων που παρουσιάζουν καθυστέρηση άνω των 90 ημερών, καθώς και τη συνολική αξία εισπρακτέων τόκων δανείων με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών.</p> <p>Ειδικότερα, για τα καλυμμένα ομόλογα που εκδίδονται στο πλαίσιο ενδοομικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων, προβλέπεται ότι οι πληροφορίες θα πρέπει να παρέχονται στους επενδυτές για το σύνολο των καλυμμένων ομολόγων του ομίλου που εκδίδονται εντός αυτού, τουλάχιστον σε αθροιστική βάση.</p> <p>Τέλος, ορίζεται ο τρόπος που λαμβάνει χώρα η δημοσίευση της πληροφόρησης και προβλέπεται η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να ρυθμίζει κάθε άλλη αναγκαία λεπτομέρεια.</p>
<b>17</b>	<p>Εισάγονται οι απαιτήσεις κάλυψης με τις οποίες θα πρέπει να συμμορφώνονται οι εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων και θεσπίζονται κανόνες σχετικά με τα στοιχεία καλύμματος που συμβάλουν στην απαίτηση κάλυψης. Ο υπολογισμός της κάλυψης θα πρέπει να ακολουθεί την αρχή της ονομαστικής αξίας ενώ παρέχεται η δυνατότητα, η Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέπει άλλες αρχές υπολογισμού εκτός της αρχής της ονομαστικής αξίας, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές ακολουθούν πιο συνετή προσέγγιση όσον αφορά τον υπολογισμό της κάλυψης. Στην απαίτηση κάλυψης υπολογίζεται υπερεξασφάλιση τουλάχιστον 5%, ενώ η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ορίσει μεγαλύτερο ποσοστό υπερεξασφάλισης στην περίπτωση που τα στοιχεία του καλύμματος εμπίπτουν στα στοιχεία υψηλής ποιότητας της υποπερ. αβ) της περ. α) της παρ. 1 του άρθρου 8. Σχετικά με τον υπολογισμό της κάλυψης, παρέχεται εξουσιοδότηση στην Τράπεζα της Ελλάδος να προσδιορίζει τα είδη και τα μέγιστα όρια των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στην απαίτηση κάλυψης, καθώς και να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τον υπολογισμό τυχόν πληρωτέων τόκων σε σχέση με ανεξόφλητα καλυμμένα ομόλογα και εισπρακτέων τόκων σε σχέση με στοιχεία καλύμματος.</p> <p>Επιπρόσθετα, εξασκείται η διακριτική ευχέρεια της παρ. 3 του άρθρου 15 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, σύμφωνα με την οποία κατά τον υπολογισμό της κάλυψης, επιτρέπεται ο υπολογισμός ενός κατ' αποκοπή ποσού σχετικά με τα αναμενόμενα έξοδα που σχετίζονται με τη διατήρηση και τη διαχείριση, για την εκκαθάριση, του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, καθώς και η διακριτική ευχέρεια της παρ. 7 του άρθρου 15 της εν λόγω Οδηγίας, σύμφωνα με την οποία επιτρέπεται να λαμβάνονται υπόψη μελλοντικοί εισπρακτέοι τόκοι επί του κάθε στοιχείου καλύμματος, υπό προϋποθέσεις. Σχετικά με τη διακριτική ευχέρεια της παρ. 8 του άρθρου 15 της εν λόγω Οδηγίας, παρέχεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος να επιτρέψει διαφορετικές μεθόδους υπολογισμού των στοιχείων κάλυψης και των υποχρεώσεων, υπό προϋποθέσεις.</p> <p>Τέλος, η Τράπεζα της Ελλάδος εξουσιοδοτείται να καθορίζει ειδικότερες λεπτομέρειες και να επιβάλλει επιπλέον απαιτήσεις για την εφαρμογή του άρθρου αυτού.</p>
<b>18</b>	<p>Καθορίζονται οι απαιτήσεις αναφορικά με το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας που πρέπει να διατηρείται για την κάλυψη της καθαρής εκροής ρευστότητας του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων. Επιπλέον, δίνεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, να περιορίζει τα είδη των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας. Το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος διαφέρει από τις γενικές απαιτήσεις ρευστότητας που επιβάλλονται στα πιστωτικά</p>

	<p>ιδρύματα σύμφωνα με άλλες νομικές πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας του Μέρους Α' του παρόντος νόμου σχετίζεται άμεσα με τα συνολικά στοιχεία καλύμματος και αποσκοπεί στον περιορισμό συγκεκριμένων κινδύνων ρευστότητας που σχετίζονται με τα καλυμμένα ομόλογα. Για να ελαχιστοποιηθεί η κανονιστική επιβάρυνση προς τα πιστωτικά ιδρύματα, ρυθμίζεται στο άρθρο αυτό η αλληλεπίδραση με τις απαιτήσεις ρευστότητας που προβλέπονται σε άλλες νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης και εξυπηρετούν διαφορετικούς σκοπούς από το απόθεμα ασφάλειας ρευστότητας για τα συνολικά στοιχεία καλύμματος. Η διακριτική ευχέρεια της παρ. 6 του άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 που αφορά τις απαιτήσεις ισόποσης χρηματοδότησης δεν μεταφέρεται στην ελληνική έννομη τάξη διότι αφορά πρακτική των πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν συναντάται στην ελληνική αγορά.</p>
<b>19</b>	<p>Ορίζονται οι προϋποθέσεις με βάση τις οποίες δύνανται τα πιστωτικά ιδρύματα να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας, με σκοπό την αντιμετώπιση πιθανών κινδύνων ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων των αναντιστοιχιών ληκτότητας. Με βάση τις εν λόγω δομές δίνεται η δυνατότητα επέκτασης της προγραμματισμένης αρχικής ημερομηνίας λήξης του καλυμμένου ομολόγου για ορισμένο χρονικό διάστημα. Βασική προϋπόθεση για τη χρήση των εν λόγω δομών είναι το πιστωτικό ίδρυμα να μην μπορεί να επεκτείνει την αρχική ημερομηνία λήξης του καλυμμένου ομολόγου κατά τη διακριτική του ευχέρεια αλλά μόνο βάσει, σαφώς καθορισμένων από το εθνικό πλαίσιο, αντικειμενικών γεγονότων ενεργοποίησης. Στο άρθρο αυτό ορίζεται ως αντικειμενικός παράγοντας ενεργοποίησης της ληκτότητας η αδυναμία πληρωμής του κεφαλαίου, ενώ εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, να καθορίσει και άλλα αντικειμενικά γεγονότα επέκτασης της ληκτότητας. Τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν άμεσα την Τράπεζα της Ελλάδος σε περίπτωση που λαμβάνει χώρα επέκταση της ληκτότητας.</p>
<b>20</b>	<p>Ορίζεται ως προϋπόθεση για την έκδοση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, η παροχή άδειας από την Τράπεζα της Ελλάδος. Στο πλαίσιο παροχής της άδειας, προσδιορίζονται τα ελάχιστα στοιχεία εταιρικής διακυβέρνησης που πρέπει να διαθέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα και εξουσιοδοτείται η Τράπεζα της Ελλάδος να εξειδικεύει τις απαιτήσεις του νόμου, να ορίζει επιπλέον προϋποθέσεις και να καθορίζει τη διαδικασία, τις προθεσμίες και τα στοιχεία που πρέπει να υποβάλλονται για τους σκοπούς της άδειας.</p> <p>Τέλος, προβλέπεται για τα πιστωτικά ιδρύματα, η υποχρέωση ενημέρωσης της Τράπεζας της Ελλάδος για τυχόν τροποποιήσεις επί των εγκριθέντων προγραμμάτων, καθώς και για τις επιμέρους εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων που πραγματοποιούνται εντός του εγκριθέντος προγράμματος. Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει τη δυνατότητα επανεξέτασης των όρων των προγραμμάτων καλυμμένων ομολόγων, εφόσον αυτοί παρουσιάζουν ουσιώδεις αλλαγές σε σχέση με τους αρχικά εγκριθέντες.</p>
<b>21</b>	<p>Αφορά στο πλαίσιο εποπτείας του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση εξυγίανσης ή αφερεγγυότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Στο πλαίσιο αυτό, σε περίπτωση εξυγίανσης, προβλέπεται η συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής εποπτείας των καλυμμένων ομολόγων, με την αρχή εξυγίανσης, με στόχο τη διαφύλαξη των δικαιωμάτων και των συμφερόντων των επενδυτών των καλυμμένων ομολόγων. Στο ίδιο πλαίσιο, προβλέπεται ο ορισμός ειδικού διαχειριστή ο οποίος πρέπει να διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που</p>

	<p>απαιτούνται για την άσκηση των καθηκόντων του, όπως αυτά περιγράφονται στον νόμο. Ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων, όπως και στο υφιστάμενο πλαίσιο (άρθρο 152 ν. 4261/2014), μπορεί να κάνει ο ίδιος την ειδική διαχείριση ή να προβεί στον διορισμό ειδικού διαχειριστή. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ορίσει τον ειδικό διαχειριστή, εάν δεν το πράξει ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων. Ο ειδικός διαχειριστής θα πρέπει να συνεργάζεται με τις προαναφερθείσες δυο αρχές.</p>
<b>22</b>	<p>Προσδιορίζονται οι υποχρεώσεις για την υποβολή αναφορών στην Τράπεζα της Ελλάδος, γίνεται διάκριση των αναφορών σε τακτικές και έκτακτες και καθορίζονται οι πληροφορίες που πρέπει τουλάχιστον να περιλαμβάνονται σε αυτές. Επιπροσθέτως, δίνεται η δυνατότητα στην Τράπεζα της Ελλάδος να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη συχνότητα υποβολής των αναφορών, να καθορίζει επιπλέον πληροφορίες που θα πρέπει να υποβάλλονται, καθώς και κάθε άλλη σχετική λεπτομέρεια. Προβλέπεται επίσης η δυνατότητα της Τράπεζας της Ελλάδος να θεσπίζει κανόνες σχετικά με τις πληροφορίες που πρέπει να της παρέχονται σε περίπτωση που τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα τίθενται σε καθεστώς αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης.</p>
<b>23</b>	<p>Προβλέπει ότι η Τράπεζα της Ελλάδος, ως αρμόδια αρχή που ασκεί την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων, διαθέτει για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της όλες τις απαραίτητες εξουσίες εποπτείας, ελέγχων και επιβολής κυρώσεων.</p>
<b>24</b>	<p>Στο πλαίσιο της άσκησης εποπτείας, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα, εφόσον διαπιστωθούν παραβάσεις του νόμου και των κανονιστικών πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού. Αναφέρονται οι κυρώσεις που μπορεί να επιβληθούν για τις παραβάσεις που προβλέπονται στον νόμο ενώ εξειδικεύονται και τα κριτήρια επί τη βάση των οποίων θα επιβληθούν το είδος και το ύψος της κύρωσης. Η κύρωση, η οποία πέρα από το πιστωτικό ίδρυμα, μπορεί να επιβληθεί και σε φυσικά πρόσωπα, όπως λ.χ. μέλη του διοικητικού συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να είναι αιτιολογημένη ενώ πριν την επιβολή αυτής θα πρέπει να έχει δοθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος η δυνατότητα προηγούμενης ακρόασης. Η απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος για την επιβολή κύρωσης προσβάλλεται ενώπιον του Συμβουλίου της Επικρατείας με αίτηση ακύρωσης.</p>
<b>25</b>	<p>Πραγματεύεται τη δημοσιοποίηση της επιβληθείσας διοικητικής κύρωσης ή του διοικητικού μέτρου στον επίσημο ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος. Η δημοσιοποίηση της κύρωσης ή του μέτρου, που θα πρέπει να διενεργείται από την Τράπεζα της Ελλάδος χωρίς υπαίτια βραδύτητα, περιλαμβάνει πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης, καθώς και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή το μέτρο. Εφόσον έχει ασκηθεί αίτηση ακύρωσης, η δημοσιοποίηση περιλαμβάνει πληροφόρηση και για την άσκηση αυτής. Η δημοσιοποίηση λαμβάνει χώρα σε ανωνυμοποιημένη βάση, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις που ορίζονται στον νόμο. Η δημοσιοποίηση διαρκεί για διάστημα πέντε ετών. Εξάριση αποτελούν τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που παραμένουν δημοσιοποιημένα μόνο για το χρονικό διάστημα που είναι αναγκαίο, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών για την επιβολή μέτρων ή κυρώσεων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αιτήσεων ακυρώσεως αυτών και της έκβασής τους.</p>



<p><b>26</b></p>	<p>Περιγράφονται οι υποχρεώσεις συνεργασίας της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, με την αρμόδια αρχή εποπτείας και την αρμόδια αρχή εξυγίανσης των πιστωτικών ιδρυμάτων. Επιπροσθέτως, προσδιορίζεται η υποχρέωση της Τράπεζας της Ελλάδος, ως αρχής για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, να γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων άλλων κρατών μελών, πληροφορίες που εκτιμά ότι επηρεάζουν σημαντικά την αξιολόγηση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων στις εν λόγω δικαιοδοσίες. Επιπλέον, προβλέπεται η συνεργασία της Τράπεζας της Ελλάδος, για τους σκοπούς του Μέρους Α΄ του παρόντος νόμου, με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών.</p> <p>Η παρ. 2 του άρθρου 25 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 δεν ενσωματώνεται καθώς αφορά στην περίπτωση που σε ένα κράτος μέλος έχουν οριστεί περισσότερες της μίας αρμόδιες αρχές για την εποπτεία της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων και δεδομένου ότι στην Ελλάδα ορίστηκε μία αρχή (Τράπεζα της Ελλάδος). Η συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών που προβλέπεται στην παρ. 4 του άρθρου 25 της εν λόγω Οδηγίας, δεν συμπεριλαμβάνεται, καθώς εκτιμήθηκε ότι δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση και δεδομένου ότι αρμόδια αρχή για την εποπτεία των καλυμμένων ομολόγων ορίστηκε η Τράπεζα της Ελλάδος.</p>
<p><b>27</b></p>	<p>Το άρθρο αυτό ενσωματώνει το άρθρο 27 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162. Η αναρίθμηση του άρθρου έγινε, προκειμένου να προηγηθεί το άρθρο για τη σήμανση, ώστε στο άρθρο με τις απαιτήσεις δημοσίευσης να μπορεί ο αναγνώστης του νόμου να κατανοήσει την αναφορά στη δημοσίευση της σήμανσης. Με βάση το παρόν, τα πιστωτικά ιδρύματα που εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα μπορούν να κάνουν χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο» μόνο για καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του Μέρους Α΄ του παρόντος νόμου, ενώ χρήση του σήματος «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο (Ανωτέρας Ποιότητας)» δύνανται να κάνουν μόνο για καλυμμένα ομόλογα που πληρούν τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του Μέρους Α΄ του παρόντος νόμου και τις απαιτήσεις του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.</p> <p>Προβλέπεται επίσης η υποχρέωση των πιστωτικών ιδρυμάτων να γνωστοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος, κατά την έκδοση των καλυμμένων ομολόγων, εάν τα καλυμμένα ομόλογα πληρούν τις προϋποθέσεις για τη χρήση ενός εκ των δυο σημάτων και τυχόν πρόθεσή τους να κάνουν χρήση του αντίστοιχου σήματος.</p>
<p><b>28</b></p>	<p>Το άρθρο αυτό ενσωματώνει το άρθρο 26 της Οδηγίας. (Το σκεπτικό της αναρίθμησης του άρθρου σε σχέση με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία παρατίθεται στο προηγούμενο άρθρο). Σχετικά με τις απαιτήσεις δημοσίευσης και με στόχο την προστασία των επενδυτών και τη διασφάλιση της δυνατότητας αξιόπιστης σύγκρισης των προσεγγίσεων που υιοθετούνται από τις αρμόδιες αρχές των διάφορων κρατών μελών, είναι αναγκαίο ένα επαρκές επίπεδο πληροφόρησης σχετικά με το ρυθμιστικό πλαίσιο για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων. Με το παρόν άρθρο, προβλέπεται ότι η Τράπεζα της Ελλάδος δημοσιεύει και επικαιροποιεί πληροφορίες σχετικά με το εθνικό νομικό και κανονιστικό πλαίσιο που διέπει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων, καθώς και καταλόγους των πιστωτικών ιδρυμάτων που μπορούν να εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα και των καλυμμένων ομολόγων που πληρούν τις προδιαγραφές για να χρησιμοποιούν το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο» και αντίστοιχα το σήμα «Ευρωπαϊκό Καλυμμένο Ομόλογο»</p>

	(Ανωτέρας Ποιότητας)». Η Τράπεζα της Ελλάδος κοινοποιεί στην Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, σε ετήσια βάση, την απαιτούμενη από τον νόμο πληροφόρηση.
<b>29</b>	Ο ορισμός των καλυμμένων ομολόγων που υιοθετείται στο σημείο 1) του άρθρου 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162 είχε ως συνέπεια την ανάγκη τροποποίησης της παρ. 4 του άρθρου 52 της Οδηγίας 2009/65/ΕΚ καθώς και της αντίστοιχης διάταξης με την οποία το εν λόγω άρθρο ενσωματώθηκε στην ελληνική νομοθεσία και συγκεκριμένα της παρ. 4 του άρθρου 61 του ν. 4099/2012 (Α' 250).
<b>30</b>	Τροποποιείται ο ν. 4335/2015 (Α' 87) που έχει ενσωματώσει την Οδηγία 2014/59/ΕΕ, προκειμένου να επικαιροποιηθεί ο ορισμός του καλυμμένου ομολόγου, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, όπως αυτή ενσωματώνεται στον παρόντα.
<b>31</b>	Ορίζονται μεταβατικές διατάξεις εφαρμογής του Μέρους Α' του παρόντος για τις υφιστάμενες εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων. Συγκεκριμένα προσδιορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν τα καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί πριν τις 8 Ιουλίου 2022, προκειμένου να συνεχίζουν να αναφέρονται ως καλυμμένα ομόλογα, σύμφωνα με τον παρόντα, ως τη λήξη τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος παρακολουθεί τη συμμόρφωση των εν λόγω καλυμμένων ομολόγων με τις απαιτήσεις του Μέρους Α' του παρόντος, σύμφωνα με τα οριζόμενα σε αυτόν. Επιπλέον, εξασκείται η ευχέρεια της παρ. 2 του άρθρου 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, με την οποία δύνανται συνεχείς εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων για τις οποίες το άνοιγμα του ISIN πραγματοποιήθηκε πριν από τις 8 Ιουλίου 2022 και έως 24 μήνες από την εν λόγω ημερομηνία, εφόσον πληρούν συγκεκριμένες προϋποθέσεις, να μπορούν να συμπεριληφθούν στις μεταβατικές διατάξεις του παρόντος άρθρου.
<b>32</b>	Ενσωματώνεται η παρ. 3 του άρθρου 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162. Οι παρ. 1, 2, 4 και 5 αφορούν υποχρεώσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και ως εκ τούτου δεν ενσωματώνονται. Ειδικότερα, για την αξιολόγηση της εφαρμογής της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2162, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή θα πρέπει, σε στενή συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, να παρακολουθεί την ανάπτυξη των καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση και να υποβάλει έκθεση στο Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και στο Συμβούλιο σχετικά με το επίπεδο προστασίας των επενδυτών και την ανάπτυξη των αγορών καλυμμένων ομολόγων. Για τον λόγο αυτό, το Υπουργείο Οικονομικών πρέπει να υποβάλει, έως τις 8 Ιουλίου 2024, στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία της αγοράς καλυμμένων ομολόγων, τις διασυννοριακές επενδύσεις σε καλυμμένα ομόλογα, περιλαμβανομένων των εισερχόμενων επενδύσεων από τρίτες χώρες και των εξερχόμενων επενδύσεων προς τρίτες χώρες, καθώς και πληροφορίες σχετικά με τις εξελίξεις όσον αφορά τον αριθμό των αδειών έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, τον αριθμό των καλυμμένων ομολόγων που εκδίδονται σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους Α' του παρόντος και το άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, τα στοιχεία ενεργητικού που δίνονται ως εξασφάλιση της έκδοσης καλυμμένων ομολόγων, το επίπεδο υπερεξασφάλισης, την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας και τους κινδύνους και τα οφέλη της χρήσης των ανοιγμάτων, όπως αναφέρεται στην παρ. 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
<b>33</b>	Καταγράφονται οι καταργούμενες διατάξεις από την έναρξη ισχύος του Μέρους Α' του παρόντος. Ειδικότερα, καταργείται το άρθρο 152 του ν. 4261/2014 (Α' 107) και οποιαδήποτε αναφορά σε αυτό νοείται ως

αναφορά στις αντίστοιχες διατάξεις του παρόντος. Στον παρόν έχουν μεταφερθεί οι διατάξεις του άρθρου 152 του ν. 4261/2014 που κρίθηκε σκόπιμο να παραμείνουν σε ισχύ.

Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

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

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙ Α	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜ ΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚ ΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤ Α
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΑΜΕΣΑ	Αύξηση εσόδων				
		Μείωση δαπανών				
		Εξοικονόμηση χρόνου				
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότη τα	X	X	X	
		Άλλο				
	ΕΜΜΕΣ Α	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X	
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών				
		Αυξημένη αξιοπιστία /	X	X	X	

	διαφάνεια θεσμών					
	Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X	X		
	Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Με το μέρος Α' του παρόντος ενσωματώνεται στο εθνικό δίκαιο η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162, η οποία καθιερώνει κοινές αρχές μεταξύ των κρατών μελών για την έκδοση καλυμμένων ομολόγων με υψηλής ποιότητας στοιχεία καλύμματος, ώστε να διασφαλίζεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας των επενδυτών. Απώτερος στόχος του νομοθετικού αυτού πλαισίου είναι η διασφάλιση της ομαλής και συνεχούς ανάπτυξης αγορών καλυμμένων ομολόγων στην Ένωση. Σημειώνεται επίσης ότι, σε σχέση με το υφιστάμενο πλαίσιο, τα νέα στοιχεία που εισάγονται είναι η δυνατότητα συμπερίληψης στα στοιχεία καλύμματος στοιχείων ενεργητικού υψηλής ποιότητας πέραν των προβλεπόμενων στο άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, η δυνατότητα χρήσης ενδοομλικών δομών ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων και σχημάτων κοινής χρηματοδότησης, η εισαγωγή απαίτησης διατήρησης αποθέματος ρευστότητας και η δυνατότητα χρήσης ειδικής σήμανσης.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

		ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙ Α	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜ ΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤ Α
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ Σ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Σχεδιασμός / προετοιμασί α	X	X		
		Υποδομή / εξοπλισμός				
		Προσλήψεις / κινητικότητα				
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκομέν ων	X	X		
		Άλλο				
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης	X	X		
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση				
		Κόστος συμμετοχής				

		στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Το κόστος της ρύθμισης περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε, αλλά και τη λειτουργία και απόδοση αυτής μετά την εφαρμογή. Στις νομοθετικές πράξεις που αφορούν τον τραπεζικό τομέα είναι κρίσιμη και η συμβολή της Τράπεζας της Ελλάδας, η οποία ως εποπτική αρχή, διαθέτει την εξειδίκευση, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που θεωρούνται απαραίτητα για την άσκηση των λειτουργιών που αφορούν στη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων.

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

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙ Α	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟ Σ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤ Α
			ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣ Η ΚΙΝΔΥΝΩ Ν	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου		
Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους							
Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμιση ς κινδύνων							
Άλλο							
ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩ Ν	Πιλοτική εφαρμογή						
	Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης						
	Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων						

		Άλλο					
--	--	------	--	--	--	--	--

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν υφίστανται

#### Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 28	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρο 114 της ΣΛΕΕ
<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	<b>Κανονισμός (ΕΕ) 575/2013</b> (άρθρο 129) 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) 648/2012 (L 176).
<input type="checkbox"/>	Οδηγία	<b>Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162</b> του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27 <sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ (L 328). <b>Οδηγία 2009/65/ΕΚ</b> (παρ. 4 του άρθρου 52) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Ιουλίου 2009, για τον συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ) (L 302). <b>Οδηγία 2014/59/ΕΕ</b> του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της Οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των Οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των Κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) α1093/2010 και (ΕΕ) 648/2012 (L 173).
<input type="checkbox"/>	Απόφαση	

26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Διεθνείς συμβάσεις	

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
-----	---	--

		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
<input type="checkbox"/>	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	

28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
-----	---	--

		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

## ΜΕΡΟΣ Β΄

Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186)

Στοιχεία επικοινωνίας: Δήμητρα Λογοθέτη, [d.logotheti1@minfin.gr](mailto:d.logotheti1@minfin.gr)

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

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ <sup>7</sup>	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>8</sup>	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>9</sup>	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>10</sup>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ <sup>11</sup>	X
ΑΝΑΠΤΥΞΗ – ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ <sup>12</sup>	

<sup>7</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Παιδείας & Θρησκευμάτων και Υπουργείου Πολιτισμού & Αθλητισμού.

<sup>8</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εθνικής Άμυνας και Υπουργείου Εξωτερικών.

<sup>9</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Οικονομικών.

<sup>10</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εργασίας και Κοινωνικών Υποθέσεων και Υπουργείου Υγείας.

<sup>11</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Εσωτερικών, Υπουργείου Ψηφιακής Διακυβέρνησης, Υπουργείου Προστασίας του Πολίτη και Υπουργείου Δικαιοσύνης.

<sup>12</sup> Τομέας νομοθέτησης επί θεμάτων Υπουργείου Ανάπτυξης & Επενδύσεων, Υπουργείου Περιβάλλοντος & Ενέργειας, Υπουργείου Υποδομών & Μεταφορών, Υπουργείου Ναυτιλίας & Νησιωτικής Πολιτικής, Υπουργείου Αγροτικής Ανάπτυξης & Τροφίμων και Υπουργείου Τουρισμού.



## A. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	<p>Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;</p> <p>Με το Μέρος Β' θεσπίζονται κανόνες για την πρόσβαση και ανταλλαγή χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ποινικών εγκλημάτων μέσω της ενσωμάτωσης στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 (L 186) του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Ιουνίου 2019 (L 186) με τίτλο «θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών εγκλημάτων και την κατάργηση της απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου».</p> <p>Με την αξιολογούμενη ρύθμιση διευρύνεται το κανονιστικό πλαίσιο άμεσης πρόσβασης των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών και ενισχύεται η ανταλλαγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών και χρηματοοικονομικής ανάλυσης κατά τη διεξαγωγή ερευνών με σκοπό την πρόληψη και καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 σε εθνικό και διασυνοριακό επίπεδο.</p> <p>Στόχος της Οδηγίας και κατ' επέκταση της αξιολογούμενης ρύθμισης του Μέρους Β' υπήρξε πρώτον, η εναρμονισμένη προσέγγιση στα θέματα παροχής πρόσβασης των αρχών που εμπλέκονται στην ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων εγκλημάτων σε επίπεδο Ε.Ε., σε συνέχεια και των τροποποιήσεων στην Οδηγία 2015/849 με την Οδηγία 2018/843, προς ενίσχυση της επιχειρησιακής τους αποτελεσματικότητας.</p> <p>Δεύτερον, η ρύθμιση στοχεύει στη διευκόλυνση της πρόσβασης των αρμοδίων αρχών σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) και για την Ελλάδα της Α' Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν.4557/2018 σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου, καθώς και στη διευκόλυνση και ενδυνάμωση της διασυνοριακής συνεργασίας μεταξύ των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος, υποχρεωτικά μέσω του ασφαλούς διαύλου ανταλλαγής πληροφοριών, του δικτύου FIU.net.</p> <p>Τρίτον, με την αξιολογούμενη ρύθμιση, εισάγεται το αναγκαίο ρυθμιστικό πλαίσιο για τον καθορισμό των προϋποθέσεων υπό τις οποίες αφενός η Ευρωπαϊκή δύναται να αποκτά έμμεση πρόσβαση σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρωπαϊκή είτε μέσω απευθείας επαφών με τις αρμόδιες αρχές και αφετέρου δύναται να παρέχονται χρηματοοικονομικές πληροφορίες και αναλύσεις από την Α' Μονάδα της Αρχής στην Ευρωπαϊκή, είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας είτε μέσω απευθείας επαφών, με τη χρήση συγκεκριμένων διαύλων ανταλλαγής πληροφοριών. Λαμβάνεται υπόψιν ότι η Ευρωπαϊκή δεν διεξάγει ποινικές έρευνες, αλλά παρέχει στήριξη στις ενέργειες των κρατών μελών, καθώς και το γεγονός ότι η έλλειψη πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που περιέχονται στα εθνικά κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης δεδομένων, στερεί από την Ευρωπαϊκή τη δυνατότητα να αξιοποιήσει πλήρως τις αναλυτικές ικανότητες που διαθέτει, όπως οι περιορισμοί αυτοί επισημάνθηκαν και επεξηγήθηκαν στην έκθεση της Ευρωπαϊκής με τίτλο «From suspicion to action», η οποία δημοσιεύτηκε το 2017.</p> <p>Ταυτόχρονα πρωταρχική στόχευση είναι η διασφάλιση υψηλού επιπέδου προστασίας των θεμελιωδών δικαιωμάτων, ιδιαίτερα όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.</p> <p>Τέλος, με την εν λόγω Οδηγία και αντιστοίχως με το Μέρος Β' καταργείται η απόφαση 2000/642/ΔΕΥ, καθώς όλες οι διατάξεις της έχουν ενσωματωθεί στην 4η AMLD.</p>

2.	Γιατί αποτελεί πρόβλημα;
	<p>Σύμφωνα με την υπό στοιχεία COM(2018) 213 final από 17.04.2018 πρόταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία, σήμερα πολλές έρευνες καταλήγουν σε αδιέξοδο λόγω της αδυναμίας εξασφάλισης έγκαιρης, ακριβούς και πλήρους πρόσβασης των αρχών επιβολής του νόμου σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς υπόπτων τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο. Περαιτέρω, σύμφωνα με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την παρούσα χρονική στιγμή, οι υφιστάμενοι μηχανισμοί πρόσβασης και ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών είναι αργοί σε σύγκριση με τον ταχύ ρυθμό με τον οποίο μπορούν να μεταφέρονται κεφάλαια, τόσο εντός Ευρώπης όσο και σε παγκόσμιο επίπεδο. Το γεγονός αυτό δύναται να παρεμποδίζει την ανίχνευση χρηματοοικονομικών ροών που προκύπτουν από εγκληματικές δραστηριότητες, να οδηγήσει στην αδυναμία αξιοποίησης ευκαιριών για τη διερεύνηση συγκεκριμένων σοβαρών εγκλημάτων, την εν γένει καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων, την παρεμπόδιση της εκτέλεσης τρομοκρατικών σχεδίων, καθώς και να λειτουργήσει ως τροχοπέδη στο πλαίσιο του εντοπισμού, της δέσμευσης και της ανάκτησης προϊόντων εγκλήματος.</p> <p>Κατόπιν αυτών, κρίνεται αναγκαία η αναζήτηση ταχύτερων και αποτελεσματικότερων τρόπων πρόσβασης και ανταλλαγής πληροφοριών για τραπεζικούς λογαριασμούς, χρηματοοικονομικών πληροφοριών και χρηματοοικονομικής ανάλυσης, ενώ η έγκαιρη συλλογή πληροφοριών είναι καίριας σημασίας για τις ποινικές έρευνες σε υποθέσεις σοβαρών εγκλημάτων.</p>
3.	Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;
	<p>Η αξιολογούμενη ρύθμιση του Μέρους Β' αφορά στις αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, τη διερεύνηση, την ανίχνευση ή τη δίωξη των αδικημάτων που απαριθμούνται στο παράρτημα Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, στην υπηρεσία ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες είναι αρμόδιες για την ανίχνευση και τον προσδιορισμό περιουσιακών στοιχείων που προέρχονται από εγκληματικές ενέργειες, ήτοι στο Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σώματος Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), με σκοπό την πιθανή δέσμευση και δήμευσή τους, στις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, και ειδικά για την Ελλάδα, στην Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 (Α' 139).</p> <p>Περαιτέρω, η ρύθμιση αφορά και στα υπόχρεα πρόσωπα, όπως ορίζονται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163), στο οποίο θεσπίζεται το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, ήτοι στα πιστωτικά ιδρύματα του ν. 4261/2014, συμπεριλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, στα ιδρύματα πληρωμών του ν. 3862/2010 και στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του ν. 4021/2011, τα οποία δραστηριοποιούνται στην ελληνική επικράτεια, με ή χωρίς φυσική εγκατάσταση, και τηρούνται στο Μητρώο της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και στους φορείς αποδοχής και εκκαθάρισης συναλλαγών με τη χρήση καρτών πληρωμών (card acquirers) που δραστηριοποιούνται με έδρα το εξωτερικό ή την Ελλάδα και εξυπηρετούν επιχειρήσεις στην Ελληνική επικράτεια.</p> <p>Το σύνολο της κοινωνίας επηρεάζεται, με πολυεπίπεδο τρόπο, ιδίως λόγω του γεγονότος ότι, η αξιολογούμενη ρύθμιση συνιστά μέσο για την ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας στο έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και συνεπώς, της εξασφάλισης ενός κοινού χώρου ασφάλειας και δικαιοσύνης.</p>

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης



4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν;          ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p>	
	<p>Η σύσταση του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ) προβλέπεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013 (Α 163) «Ενσωμάτωση της Οδηγίας 2011/16/ΕΕ, ρύθμιση θεμάτων της ΕΛ.Τ.Ε., αναμόρφωση Οργανισμού του Ν.Σ.Κ. και άλλες διατάξεις», ενώ συναφές είναι και το άρθρο 63 του ν. 4170/2013. Τα ειδικότερα θέματα σχετικά με τη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ καθορίζονται στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως ισχύει.</p> <p>Περαιτέρω, η συνεργασία και η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ελεγκτικών αρχών και της Α' Μονάδας της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018, καθώς και η συνεργασία της τελευταίας με τις Μονάδες Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) των άλλων κρατών - μελών ρυθμίζεται με τον ν. 4557/2018 με τον οποίο έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη η 4η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4<sup>η</sup> AMLD).</p> <p>Με το άρθρο 21 Α του ν. 4557/2018 (Α' 139), όπως προστέθηκε με το άρθρο 18 του ν. 4734/2020 (Α' 196), σύμφωνα με τα σχετικά προβλεπόμενα στην Οδηγία (ΕΕ) 2018/843 (L 156), ορίζεται ότι το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π) του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 (Α' 163), συνιστά τον εθνικό κεντρικό αυτοματοποιημένο μηχανισμό ηλεκτρονικής ανάκτησης δεδομένων.</p> <p>Με το π.δ. 135/2013 (Α' 209) έχει γίνει η προσαρμογή της ελληνικής νομοθεσίας προς την Απόφαση-Πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ του Συμβουλίου της 18ης Δεκεμβρίου 2006 για την απλούστευση της ανταλλαγής πληροφοριών και στοιχείων μεταξύ των αρχών επιβολής του νόμου των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ L 386/29.12.2006, σ. 89).</p> <p>Τα θέματα που αφορούν στην επεξεργασία προσωπικών δεδομένων για σκοπούς σχετικούς με τη δίωξη ποινικών αδικημάτων ή εν γένει την αποτροπή κινδύνων για τη δημόσια ασφάλεια ρυθμίζονται στον ν. 4624/2019 (Α' 137).</p> <p>Η συλλογή και η επεξεργασία Δικαστικών Στατιστικών Στοιχείων (JustStat) ρυθμίζεται στο άρθρο 358 του ν. 4700/2020 (Α' 127).</p>	
5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	<p>i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</p>	<p>Η αξιολογούμενη ρύθμιση συνιστά ενσωμάτωση ενωσιακού δικαίου, και ειδικότερα οδηγίας, η οποία εισάγει κανονιστικές διατάξεις για σκοπούς παροχής στους πολίτες της Ε.Ε. υψηλότερου επιπέδου ασφάλειας, μέσω της πρόληψης και της καταπολέμησης της εγκληματικότητας, δυνάμει του άρθρου 67, σε συνδυασμό με την παρ. 2 του άρθρου 87 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.</p> <p>Κατόπιν αυτού, η αξιολογούμενη ρύθμιση απαιτεί ρυθμιστική παρέμβαση σε επίπεδο νομοθετικής διάταξης, επιβαλλόμενη από την ανάγκη ενσωμάτωσης της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, η οποία περιλαμβάνει κανόνες για σκοπούς διευκόλυνσης της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων που δεν καλύπτονται από τις αντίστοιχες εθνικές προβλέψεις. Ειδικότερα, το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 καθορίζει τη διαδικασία</p>

	<p>πρόσβασης στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών συγκεκριμένων αρχών για σκοπούς που δεν ταυτίζονται με τους ως άνω σκοπούς της αξιολογούμενης ρύθμισης. Περαιτέρω, ο σκοπός της αξιολογούμενης ρύθμισης είναι η θεσμοθέτηση ενός ενιαίου πλαισίου κανόνων, το οποίο ρυθμίζει, πέραν των θεμάτων της πρόσβασης των αρμοδίων αρχών, και ειδικότερα ζητήματα, με ενδεικτικά αναφερόμενα τα ζητήματα που αφορούν στην τήρηση στατιστικών στοιχείων και στην προστασία των προσωπικών δεδομένων, αφ' ης στιγμής σκοπός της πρόσβασης στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες είναι, στο πλαίσιο της αξιολογούμενης ρύθμισης, η ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη ποινικών αδικημάτων.</p> <p>Επισημαίνεται ότι ο ν. 4557/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκαν οι Οδηγίες (ΕΕ) 2015/849 και (ΕΕ) 2018/849, ήτοι η 4η και 5η Οδηγία κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4<sup>η</sup> AMLD, 5<sup>η</sup> AMLD), δεν καθορίζει τις ακριβείς προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι αρχές και οι φορείς των κρατών μελών που έχουν την ευθύνη για την πρόληψη, τη διερεύνηση, την ανίχνευση ή τη δίωξη ποινικών αδικημάτων, ήτοι οι αρμόδιες αρχές του προτεινόμενου σχεδίου νόμου μπορούν να χρησιμοποιούν χρηματοοικονομικές και άλλες πληροφορίες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων. Αντίθετα, καλύπτει κατά κύριο λόγο τις προληπτικές προσπάθειες για την αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ενώ το κύριο αντικείμενο των υποχρεώσεων που προβλέπουν συνδέεται άμεσα με τις «υπόχρεες οντότητες», ήτοι τους οικονομικούς φορείς, τις επιχειρήσεις και τους επαγγελματίες, δεδομένου ότι νομική βάση για την ενσωμάτωση της 4ης AMLD αποτέλεσε το άρθρο 114 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ). Κατά τα σημεία αυτά, η υφιστάμενη εθνική νομοθεσία πρέπει να συμπληρωθεί.</p> <p>Τέλος, ζητήματα όπως αιτήματα παροχής πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές προς τη ΜΧΠ και αντιστρόφως, ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ΜΧΠ, ανταλλαγή πληροφοριών αρμόδιων αρχών των κρατών μελών, παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στη Ευρώπη, μπορούν να ρυθμιστούν μόνον κατόπιν νομοθετικής παρέμβασης δίχως να αρκεί προς τούτο η έκδοση προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης.</p>
<p>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;</p>	<p>Δεν δύναται με αλλαγή διοικητικής πρακτικής να εισαχθεί πλαίσιο κανόνων για σκοπούς διευκόλυνσης της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων. Περαιτέρω, οι υφιστάμενες διατάξεις νόμων και κανονιστικών πράξεων δεν επιδέχονται νέα ερμηνευτική προσέγγιση.</p>
<p>iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;</p>	<p>Η διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων δεν δύναται να θεραπεύσει την ανάγκη θεσμοθέτησης πλαισίου κανόνων για σκοπούς διευκόλυνσης της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων.</p>

Συναφείς πρακτικές	
6.	<p>Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές;      ΝΑΙ   <input type="checkbox"/> Χ      ΟΧΙ   <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:</p>
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	<p>Ελήφθη υπόψιν ότι, κατά το στάδιο διαβούλευσης της οδηγίας, όπως προκύπτει από την έκθεση συνεπειών ρυθμίσεων της υπό ενσωμάτωση οδηγίας, οι εμπλεκόμενοι φορείς συμφώνησαν ότι με την πρόσβαση στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών θα διευκολυνθεί η αποτελεσματικότητα των ερευνών των αρχών επιβολής του νόμου και θα αποφευχθούν το κόστος και ο διοικητικός φόρτος που συνεπάγεται η υποβολή μη στοχευμένων αιτημάτων στις τράπεζες. Παράλληλα, ελήφθη υπόψιν ότι οι περισσότεροι συμμετέχοντες στη δημόσια διαβούλευση σε επίπεδο Ε.Ε. συμφώνησαν να χορηγείται πρόσβαση στις αρμόδιες αρχές, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, ενώ τα κράτη μέλη συμφωνούν ως προς τη διευκόλυνση της συνεργασίας μεταξύ των ΜΧΠ και της ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ των ΜΧΠ και των αρμόδιων αρχών.</p> <p>Σημειώνεται, δε, ότι, σύμφωνα με την έκθεση συνεπειών ρυθμίσεων της υπό ενσωμάτωση οδηγίας, έρευνα του Ευρωβαρόμετρου έδειξε ότι, το 92 % των συμμετεχόντων συμφώνησε ότι οι εθνικές αρχές θα πρέπει να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις αρχές των άλλων κρατών μελών της ΕΕ για τους σκοπούς της καλύτερης πρόληψης και καταπολέμησης του εγκλήματος και της τρομοκρατίας.</p>
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	<p>Ελήφθησαν υπόψιν:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• το υπό στοιχεία COM(2016) 50 final από 2 Φεβρουαρίου 2016 σχέδιο δράσης της Επιτροπής για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,</li> <li>• το με στοιχεία COM(2015) 185 final από 28 Απριλίου 2015 ευρωπαϊκό θεματολόγιο για την ασφάλεια, στο οποίο ζητούνταν η λήψη πρόσθετων μέτρων για την παρακώλυση του σοβαρού και οργανωμένου εγκλήματος, και το επακόλουθο σχέδιο δράσης για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας,</li> <li>• η υπό στοιχεία SWD(2018) 114 final από 17 Απριλίου 2018 εκτίμηση αντικτύπου για την υπό ενσωμάτωση οδηγία της Ευρωπαϊκής Επιτροπής,</li> <li>• το υπό στοιχεία 13100/18 από 12 Οκτωβρίου 2018 έγγραφο συνεισφοράς της νομικής υπηρεσίας του Συμβουλίου επί της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας,</li> <li>• το υπό στοιχεία 12413/18 από 21 Σεπτεμβρίου 2018 έγγραφο υποβολής σχολίων του Ευρωπαϊκού Επόπτη για τα Προσωπικά Δεδομένα επί της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας,</li> <li>• το υπό στοιχεία WP 248 αναθ. 1 έγγραφο της ομάδας εργασίας του άρθρου 29 για την προστασία των δεδομένων με θέμα «Κατευθυντήριες γραμμές για την εκτίμηση του αντικτύπου σχετικά με την προστασία δεδομένων (ΕΑΠΔ) και καθορισμός του κατά</li> </ul>



	<p>πόσον η επεξεργασία «ενδέχεται να επιφέρει υψηλό κίνδυνο» για τους σκοπούς του κανονισμού 2016/679»,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• οι από 15 Δεκεμβρίου 2020 κατευθυντήριες Οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του ΓΚΠΔ.</li> </ul>
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	<p>Ελήφθη υπόψιν η έκθεση της Ευρωπόλ με τίτλο «From suspicion to action: converting financial intelligence into greater operational impact» (Από τις υπόνοιες στην ανάληψη δράσης: αξιοποίηση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών για την εξασφάλιση μεγαλύτερου επιχειρησιακού αντίκτυπου), η οποία δημοσιεύτηκε το 2017.</p>

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	<p>Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση</p>
	<div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>8 ΑΞΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>16 ΕΙΡΗΝΗ, ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΘΕΣΜΟΙ</p> </div> </div> <p>Στόχος 8: Αξιοπρεπής Εργασία και Οικονομική Ανάπτυξη</p> <p>Στόχος 16: Ειρήνη, Δικαιοσύνη και Ισχυροί Θεσμοί</p>
8.	<p>Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;</p>
i) βραχυπρόθεσμοι:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Άμεση και χωρίς καθυστέρηση πρόσβαση των αρχών επιβολής του νόμου σε σαφώς καθορισμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., υπό σαφώς καθορισμένες προϋποθέσεις και για συγκεκριμένους, αποκλειστικώς απαριθμούμενους, σκοπούς.</li> <li>• Η ενίσχυση της ικανότητας των ΜΧΠ, και για την Ελλάδα της Α΄ Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 να διενεργούν χρηματοοικονομικές αναλύσεις για την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.</li> <li>• Η διευκόλυνση της Α΄ Μονάδας της Αρχής και των λοιπών ΜΧΠ των κρατών μελών στην άμεση πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου, προς διευκόλυνση του έργου της στο πλαίσιο των διατάξεων του ν. 4557/2018.</li> <li>• Παροχή στις αρμόδιες αρχές των αναγκαίων εργαλείων ανίχνευσης και ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων μέσω της πρόσβασης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π..</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"><li>• Η θεσμοθέτηση συγκεκριμένων, επαρκών και εναρμονισμένων με την ενωσιακή νομοθεσία εγγυήσεων για την προστασία των προσωπικών δεδομένων κατά την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης συγκεκριμένων ποινικών εγκλημάτων.</li></ul>
ii) μακροπρόθεσμοι:	<ul style="list-style-type: none"><li>• Η ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας σε εθνικό επίπεδο αλλά και στο έδαφος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, μέσω της εξασφάλισης στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών πιο άμεσης πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα, με στόχο την ανίχνευση των προϊόντων παράνομης δραστηριότητας και τον εντοπισμό των προτύπων εγκληματικότητας.</li><li>• Η αύξηση του αριθμού ποινικών ερευνών με επιτυχή έκβαση, η οποία θα επιφέρει και αύξηση του αριθμού καταδικαστικών αποφάσεων και δημεύσεων περιουσιακών στοιχείων.</li><li>• Η καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων και η ενίσχυση της ασφάλειας των πολιτών, καθώς και η εν γένει διεύρυνση της ποινικής προστασίας, ώστε να επιτευχθούν οι σκοποί της γενικής και ειδικής πρόληψης από την τέλεση ποινικών αδικημάτων.</li></ul>

Ψηφιακή διακυβέρνηση					
10.	<p>Σε περίπτωση που προβλέπεται η χρήση πληροφοριακού συστήματος, ποια θα είναι η συμβολή αυτού στην επίτευξη των στόχων της αξιολογούμενης ρύθμισης:            ΑΜΕΣΗ <input checked="" type="checkbox"/> ή/και ΕΜΜΕΣΗ <input type="checkbox"/></p>				
	<table border="1"> <tr> <td>i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:</td> <td> <p>Για τους σκοπούς ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2019/1153 δεν προκρίθηκε η λύση της δημιουργίας νέου πληροφοριακού συστήματος για την κάλυψη των προαπαιτούμενων στην Οδηγία, αλλά επιλέχθηκε ως βέλτιστη λύση η χρήση του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013. Η αποτελεσματική λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 με τις υφιστάμενες διαδικαστικές εγγυήσεις καλύπτει την ανάγκη για πρόσβαση των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών για σκοπούς σχετικούς με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο II της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και με τρόπο που συνάδει με τις απαιτήσεις της ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.</p> </td> </tr> <tr> <td>ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:</td> <td></td> </tr> </table>	i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	<p>Για τους σκοπούς ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2019/1153 δεν προκρίθηκε η λύση της δημιουργίας νέου πληροφοριακού συστήματος για την κάλυψη των προαπαιτούμενων στην Οδηγία, αλλά επιλέχθηκε ως βέλτιστη λύση η χρήση του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013. Η αποτελεσματική λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 με τις υφιστάμενες διαδικαστικές εγγυήσεις καλύπτει την ανάγκη για πρόσβαση των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών για σκοπούς σχετικούς με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο II της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και με τρόπο που συνάδει με τις απαιτήσεις της ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.</p>	ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:	
i) Εάν είναι άμεση, εξηγήστε:	<p>Για τους σκοπούς ενσωμάτωσης της Οδηγίας 2019/1153 δεν προκρίθηκε η λύση της δημιουργίας νέου πληροφοριακού συστήματος για την κάλυψη των προαπαιτούμενων στην Οδηγία, αλλά επιλέχθηκε ως βέλτιστη λύση η χρήση του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 62 του ν. 4170/2013. Η αποτελεσματική λειτουργία του Μητρώου του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 με τις υφιστάμενες διαδικαστικές εγγυήσεις καλύπτει την ανάγκη για πρόσβαση των αρμοδίων αρχών σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών για σκοπούς σχετικούς με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Κεφάλαιο II της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και με τρόπο που συνάδει με τις απαιτήσεις της ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.</p>				
ii) Εάν είναι έμμεση, εξηγήστε:					
11.	<p>Το προβλεπόμενο πληροφοριακό σύστημα είναι συμβατό με την εκάστοτε ψηφιακή στρατηγική της χώρας (Βίβλος Ψηφιακού Μετασχηματισμού);            ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p>				
	<table border="1"> <tr> <td>Εξηγήστε:</td> <td> <p>Η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. διέπεται, πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.</p> </td> </tr> </table>	Εξηγήστε:	<p>Η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. διέπεται, πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.</p>		
Εξηγήστε:	<p>Η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. διέπεται, πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ισχύει.</p>				
12.	<p>Διασφαλίζεται η διαλειτουργικότητα του εν λόγω πληροφοριακού συστήματος με άλλα υφιστάμενα συστήματα; ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p>				
	<table border="1"> <tr> <td>Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:</td> <td> <p>Η πρόσβαση των αρχών στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω ενός μοναδικού κόμβου διασύνδεσης και επικοινωνίας μεταξύ των αρχών με τα υπόχρεα πρόσωπα. Αντίστοιχα, ως κόμβος ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας των υπόχρεων προσώπων για τις ανάγκες του παρόντος,</p> </td> </tr> </table>	Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	<p>Η πρόσβαση των αρχών στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω ενός μοναδικού κόμβου διασύνδεσης και επικοινωνίας μεταξύ των αρχών με τα υπόχρεα πρόσωπα. Αντίστοιχα, ως κόμβος ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας των υπόχρεων προσώπων για τις ανάγκες του παρόντος,</p>		
Αναφέρατε ποια είναι αυτά τα συστήματα:	<p>Η πρόσβαση των αρχών στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. πραγματοποιείται ηλεκτρονικά μέσω ενός μοναδικού κόμβου διασύνδεσης και επικοινωνίας μεταξύ των αρχών με τα υπόχρεα πρόσωπα. Αντίστοιχα, ως κόμβος ηλεκτρονικής διασύνδεσης και επικοινωνίας των υπόχρεων προσώπων για τις ανάγκες του παρόντος,</p>				



	ορίζεται η διατραπεζική εταιρεία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών - Τειρεσίας Α.Ε.». Οι χρήστες συνδέονται στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. με τους Κωδικούς TAXISnet τους οποίους διαθέτουν για σύνδεση στις σχετικές ηλεκτρονικές υπηρεσίες.
13.	Έχει προηγηθεί μελέτη βιωσιμότητας του προβλεπόμενου πληροφοριακού συστήματος; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input checked="" type="checkbox"/>
	Εξηγήστε: Δεν έχει προηγηθεί σχετική μελέτη, ωστόσο το γεγονός της δημιουργίας και της θέσης σε λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. ήδη από το έτος 2013 καθώς και η έως σήμερα απρόσκοπτη λειτουργία του, καταδεικνύουν τη βιωσιμότητά του.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
Άρθρο	Στόχος
<b>ΜΕΡΟΣ Β'</b>	<b>Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τη θέσπιση κανόνων με σκοπό τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη ορισμένων ποινικών αδικημάτων και την κατάργηση της Απόφασης 2000/642/ΔΕΥ του Συμβουλίου (L 186)</b>
Άρθρο 34	Στο άρθρο 34 αποτυπώνεται ο σκοπός του Μέρους Β' που είναι η αποτελεσματική και έγκαιρη πρόσβαση και ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, η ενίσχυση τόσο της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας κατά τη διεξαγωγή χρηματοοικονομικών ερευνών σχετικά με τη σοβαρή εγκληματικότητα, όπως τα σοβαρά ποινικά αδικήματα καθορίζονται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, και την τρομοκρατία, όσο και της επιχειρησιακής συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών.
Άρθρο 35	Στο άρθρο 35 τίθεται το αντικείμενο του Μέρους Β' το οποίο συνίσταται, σε αντιστοιχία με το άρθρο 1 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, στην εισαγωγή ενιαίου θεσμικού πλαισίου για την πρόσβαση, ανταλλαγή και χρήση χρηματοοικονομικών και πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης και δίωξης σοβαρών εγκλημάτων και για τη διευκόλυνση της πρόσβασης και της συνεργασίας της Α' Μονάδας της Αρχής και των λοιπών μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου για την πρόληψη και την καταπολέμηση της

	<p>νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και η θέσπιση σαφών διαδικασιών και εγγυήσεων κατά την ανταλλαγή πληροφοριών με την Ευρωπόλ.</p>
<p>Άρθρο 36</p>	<p>Το άρθρο 36 περιέχει βασικούς ορισμούς εννοιών που χρησιμοποιούνται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, σε αντιστοιχία με τους αντίστοιχους ορισμούς των στοιχείων 1 έως και 12 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, προς αποφυγή άσκοπων επαναλήψεων στο κείμενο του νόμου και στα σημεία που αυτοί αναφέρονται.</p> <p>Ειδικότερα, στην περ. α' δίνεται ο ορισμός του «Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών» ως του κεντρικού μητρώου τραπεζικών λογαριασμών και λογαριασμών πληρωμών σε ενσωμάτωση του στοιχείου 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας. Προκειμένου να αποτραπεί ο κίνδυνος για τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα μέσω της ανταλλαγής των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δεν εισάγονται νέες τεχνολογίες με την προτεινόμενη ρύθμιση, αλλά χρησιμοποιείται το υφιστάμενο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π) που έχει θεσπιστεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013, η λειτουργία του οποίου διέπεται πέραν του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε και ο οποίος ρυθμίζει όλα τα συναφή ζητήματα με τις διαδικαστικές εγγυήσεις λειτουργίας του συστήματος.</p> <p>Στην περ. β' ορίζεται η υπηρεσία ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων που έχει οριστεί στην Ελλάδα, δυνάμει της Απόφασης 2007/845/ΔΕΥ, ήτοι το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181).</p> <p>Η περ. γ' ορίζει τη Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών ("ΜΧΠ"), ως την αρμόδια εθνική Μονάδα των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την πρόληψη, την ανίχνευση και την αποτελεσματική αντιμετώπιση της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, η οποία έχει συσταθεί κατ' εφαρμογή του άρθρου 32 της Οδηγίας 2015/849 και γίνεται και ειδική μνεία για τη ΜΧΠ στο ελληνικό σύστημα.</p> <p>Η περ. δ' εξηγεί ότι ως Αρχή νοείται η Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες του άρθρου 47 του ν. 4557/2018.</p> <p>Στην περ. ε' ορίζονται τα υπόχρεα πρόσωπα προς ενσωμάτωση της περ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας. Ως υπόχρεα πρόσωπα για τον σκοπό του παρόντος νοούνται τα πρόσωπα που ορίζονται στην παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018, ως αποτέλεσμα της</p>

ενσωμάτωσης της παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2015/849. Ο λόγος για τον οποίο γίνεται απευθείας παραπομπή στο άρθρο 5 του ν. 4557/2018 και δεν επαναλαμβάνεται όλο το σχετικό άρθρο ανάγεται, πέραν του σκοπού της αποφυγής άσκοπων επαναλήψεων, σε λόγους διασφάλισης ενότητας δικαίου στην ελληνική έννομη τάξη και αποφυγής αντινομίας που θα προκαλείτο στην περίπτωση τροποποίησης της παρ. 1 του άρθρου 5 του ν. 4557/2018.

Η περ. στ' ορίζει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες σε πλήρη αντιστοιχία με το στοιχείο 5 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας.

Στην περ. ζ' έχει ενσωματωθεί το στοιχείο 6 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας σχετικά με τον ορισμό των πληροφοριών σχετικών με την επιβολή του νόμου, με τις αναγκαίες προσαρμογές των εννοιών στην εθνική νομική ορολογία, για λόγους ενότητας δικαίου. Συγκεκριμένα, ορίζονται ως πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου οι κάθε είδους πληροφορίες ή δεδομένα που τηρούν οι αρμόδιες αρχές του άρθρου 37 στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης σοβαρών εγκλημάτων, καθώς και κάθε είδους πληροφορίες ή δεδομένα που κατέχουν δημόσιες αρχές ή ιδιωτικές οντότητες και μπορούν να τεθούν στη διάθεση των αρμόδιων αρχών του άρθρου 37, στο πλαίσιο της πρόληψης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων χωρίς να ληφθούν αναγκαστικά μέτρα. Οι εν λόγω πληροφορίες περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, ιδίως ποινικά μητρώα, πληροφορίες σχετικά με διενεργούμενες έρευνες, πληροφορίες σχετικά με τη δέσμευση ή κατάσχεση περιουσιακών στοιχείων ή άλλα ερευνητικά ή προσωρινά μέτρα, και πληροφορίες σχετικά με καταδίκες και δημεύσεις περιουσιακών στοιχείων. Επισημαίνεται ότι η φράση «ή ιδιωτικές οντότητες», αφορά στις ιδιωτικές οντότητες οι οποίες κατέχουν τις ως άνω πληροφορίες στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων και του σκοπού τους χωρίς να τους ανήκουν οι αρμοδιότητες που σχετίζονται με τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων, οι οποίες επιφυλάσσονται μόνο σε δημόσιες αρχές και ανήκουν στον πυρήνα της κρατικής εξουσίας και συνεπώς, δεν είναι συνταγματικώς επιτρεπτό να ανατεθούν σε ιδιώτες, οι οποίοι και να είναι κάτοχοι σχετικών πληροφοριών και δεδομένων (βλ. σχετικά σελ. 15 της υπ' αρ. 1/2020 Γνωμοδότησης της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων).

Στην περ. η' ενσωματώνεται το στοιχείο 7 του άρθρου 2 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και ορίζονται οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών ως οι πληροφορίες σχετικά με τραπεζικούς λογαριασμούς και λογαριασμούς πληρωμών και θυρίδες ασφαλείας που περιλαμβάνονται στα κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών, σε εναρμόνιση με τα οριζόμενα στις αντίστοιχες διατάξεις του ν. 4557/2018.

Στην περ. θ' μνημονεύεται ο ορισμός του εγκλήματος της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες, με παραπομπή στο άρθρο 2 του ν. 4557/2018, όπως περιγράφεται η ως άνω αξιόποινη πράξη.

Αντίστοιχα, στην περ. ι' ο ορισμός των βασικών αδικημάτων γίνεται με παραπομπή στο σχετικό άρθρο 4 του ν. 4557/2018. Και σε αυτή την περίπτωση επιλέγεται η απευθείας παραπομπή στο άρθρο 4 του ν.4557/2018 και δεν επαναλαμβάνεται όλο το σχετικό άρθρο για λόγους διασφάλισης ενότητας δικαίου στην ελληνική έννομη τάξη και αποφυγής αντινομίας που θα προκαλείτο στην περίπτωση τροποποίησης του καταλόγου των βασικών αδικημάτων του άρθρου 4 του ν. 4557/2018.

Ομοίως, για τον ορισμό της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στην περ. ια' γίνεται παραπομπή στην αξιόποινη πράξη που περιγράφεται στην περ. β' του άρθρου 4 του ν. 4557/2018, ήτοι η αξιόποινη υποστήριξη των τρομοκρατικών πράξεων και την τρομοκρατικής οργάνωσης, όπως ορίζονται στα άρθρα 187Α και 187Β ΠΚ και στα άρθρα 32 έως 35 του ν. 4689/2020 (Α' 103).

Στην περ. ιβ' ορίζεται η χρηματοοικονομική ανάλυση σε πλήρη αντιστοιχία με το στοιχείο 11 της Οδηγίας με την αντίστοιχη απαιτούμενη παραπομπή στο άρθρο 48 του ν. 4557/2018.

Στην περ. ιγ' ενσωματώνεται το στοιχείο 12 της Οδηγίας, σχετικά με τον ορισμό των ποινικών αδικημάτων για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη των οποίων επιτρέπεται η χρήση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών στο πλαίσιο της αξιολογούμενης ρύθμισης και εντός των ορίων της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας. Στο πλαίσιο της ορθής ενσωμάτωσης της Οδηγίας έγινε ευθεία παραπομπή στο παράρτημα Ι του Κανονισμού 2016/794. Περαιτέρω, στον ορισμό των σοβαρών εγκλημάτων πέραν της μνείας του Κανονισμού 2016/794, γίνεται ρητή παραπομπή στους ελληνικούς ποινικούς νόμους που αντιστοιχούν στα αδικήματα του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού, προκειμένου να εξασφαλιστούν η σαφήνεια, η προβλεψιμότητα και η αναλογικότητα των κανόνων που θεσπίζουν μηχανισμούς πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών και προς την κατεύθυνση της πλήρους εξειδίκευσης του σκοπού της επεξεργασίας των δεδομένων, όπως καθορίζεται στα επόμενα άρθρα. Η μνεία των ελληνικών ποινικών διατάξεων κρίθηκε αναγκαία για λόγους ενότητας της ελληνικής έννομης τάξης, καθώς και προς συνδρομή στον εφαρμοστή του δικαίου στην Ελλάδα, ιδίως στις αρμόδιες αρχές του άρθρου 3 και στην Α' Μονάδα της Αρχής και προς την αρμόδια υπηρεσία της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, η οποία και επιφορτίζεται με την παροχή της πρόσβασης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. και τη διαμόρφωση του καταλόγου των αρμοδίων αρχών του άρθρου 3. Διευκρινίζεται ότι, με την παρούσα ρύθμιση δεν τροποποιούνται το περιεχόμενο, το πεδίο εφαρμογής και ο σκοπός του Κανονισμού 2016/794 και δεν εμποδίζεται η άμεση εφαρμογή του, αλλά η ρύθμιση συνιστά εθνικό μέτρο διευκόλυνσης της εφαρμογής του Κανονισμού στο πλαίσιο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας. Η συγκεκριμένη ρύθμιση εισάγεται, στο πλαίσιο της υιοθέτησης ενός εθνικού μέτρου, το οποίο εγγυάται την άμεση και ανεμπόδιστη εφαρμογή του Κανονισμού, στο πλαίσιο και για τον σκοπό της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, ιδιαίτερα δεδομένου ότι η συγκεκριμένη ρύθμιση έχει αποφασιστική σημασία για την ανάπτυξη των αποτελεσμάτων της Οδηγίας και την επεξεργασία των δεδομένων

	<p>των πολιτών. Δεδομένης, άλλωστε, της άμεσης εφαρμογής του Κανονισμού 2016/794, αποσαφηνίζεται ότι μορφές εγκλήματος οι οποίες μνημονεύονται στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού 2016/794 και δεν έχουν τυχόν συμπεριληφθεί στον κατάλογο της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστούν σοβαρά εγκλήματα για τον σκοπό του παρόντος. Ομοίως διευκρινίζεται ότι, οι διαφορές μεταξύ των ορισμών των σοβαρών εγκλημάτων στον κατάλογο του Παραρτήματος Ι του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και των ορισμών των ελληνικών ποινικών κανόνων δεν εμποδίζουν την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.</p> <p>Στην περ. ιδ΄ δίνεται ο ορισμός των υπεύθυνων επεξεργασίας, καθώς σε συνέχεια και της υπ΄ αρ. 4/2021 γνωμοδότησης της Αρχής Προστασίας Προσωπικών Δεδομένων, κρίθηκε σκόπιμο να προσδιορισθεί με αντίστοιχη ρητή διάταξη ο υπεύθυνος επεξεργασίας, υπό την έννοια της παρ. 7 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 (ΓΚΠΔ) και αφού ελήφθη υπ΄ όψιν το λειτουργικό κριτήριο ως βασικό κριτήριο για τον προσδιορισμό του υπεύθυνου επεξεργασίας.</p>
<p>Άρθρο 37</p>	<p>Στο άρθρο 37, ενσωματώνεται το άρθρο 3 της Οδηγίας και εκπληρώνεται η υποχρέωση ρητής πρόβλεψης των ελληνικών αρχών που εξουσιοδοτούνται να έχουν πρόσβαση και να πραγματοποιούν αναζήτηση στο Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, καθώς και να ζητούν και να λαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή χρηματοοικονομική ανάλυση από την Α΄ Μονάδα της Αρχής. Οι αρχές που με αποκλειστική απαρίθμηση αναφέρονται στο άρθρο 37 είναι στο σύνολό τους ελληνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση και τη δίωξη των ποινικών αδικημάτων της περ. ιγ΄ του άρθρου 36. Για την σύνταξη του καταλόγου των αρχών, οι οποίες καθορίζονται ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του παρόντος, ελήφθησαν υπόψιν η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα των αρχών, όπως καθορίζονται από την κείμενη νομοθεσία, ιδίως τους οργανισμούς λειτουργίας τους. Ρητά συμπεριελήφθη στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών, το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α΄181), προς ενσωμάτωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας. Με τη συμπερίληψή του στον κατάλογο των αρχών του παρόντος άρθρου, το συγκεκριμένο τμήμα αποκτά τα αναγκαία εργαλεία ανίχνευσης και ταυτοποίησης περιουσιακών στοιχείων. Ομοίως, και σε εναρμόνιση με τη σκέψη 11 της Οδηγίας, συμπεριλαμβάνονται στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές και η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, ως η υπηρεσία καταπολέμησης της διαφθοράς στον βαθμό που οι αρχές αυτές είναι αρμόδιες για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων της περ. ιβ΄ του άρθρου 36, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία τους.</p>

Κατόπιν αυτών, ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του Μέρους Β' καθορίζονται μεταξύ του συνόλου των ελληνικών αρχών που έχουν καθήκοντα πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των ποινικών αδικημάτων, συγκεκριμένα και ρητά κατονομαζόμενα, οι Δικαστικές και Εισαγγελικές Αρχές, το Τμήμα Οικονομικού Εγκλήματος της Εισαγγελίας Εφετών Αθηνών, όπως διέπεται και από το άρθρο 33 ΚΠΔ, και ιδίως μετά την τροποποίησή του με το άρθρο 53 του ν. 4745/2020 και αφορά στους Εισαγγελείς Οικονομικού Εγκλήματος και Εγκλημάτων Διαφθοράς, η Ελληνική Αστυνομία, το Λιμενικό Σώμα, η Υπηρεσία Εσωτερικών Υποθέσεων Σωμάτων Ασφαλείας, η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, η Ειδική Υπηρεσία Επιτροπής Ελέγχου Δηλώσεων Περιουσιακής Κατάστασης της Βουλής των Ελλήνων, το Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Σ.Δ.Ο.Ε.) του Υπουργείου Οικονομικών, η Μονάδα Εσωτερικού Ελέγχου του Υπουργείου Οικονομικών, η Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος του Υπουργείου Οικονομικών, το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίες Συνδρομές της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων, η Β' και η Γ' Μονάδα της Αρχής, Ρητά καθορίζεται ότι η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.), η οποία διαχειρίζεται το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και την κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη, επιφορτίζεται, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, με την υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των αρμοδίων αρχών, με κάθε τροποποίηση που τυχόν έχει επέλθει στον κατάλογο του παρόντος άρθρου και δημοσιεύει τον σχετικό κατάλογο.

Στην παρ. 2, καθορίζεται προς ενσωμάτωση της παρ. 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας ότι οι αρμόδιες αρχές της προηγούμενης παραγράφου δύνανται να ζητούν και να λαμβάνουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή χρηματοοικονομική ανάλυση από την Α' Μονάδα της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018, ελλείψει κριτηρίου, το οποίο να στοιχειοθετεί λόγο αποκλεισμού κάποιας εκ των αρμοδίων αρχών της παρ. 1.

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, παρέχονται στις ελληνικές αρχές οι οποίες ρητά κατονομάζονται στο παρόν και είναι επιφορτισμένες με την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση και δίωξη των ποινικών αδικημάτων του άρθρου 36, και τα αναγκαία εργαλεία, για ενίσχυση της ικανότητας διερεύνησης και πάταξης της εγκληματικότητας, όπως τα εργαλεία αυτά καθορίζονται στα επόμενα άρθρα.

Ως προς τον καθορισμό των αρμόδιων αρχών στο παρόν, έχει ληφθεί υπόψη η αρχή της αναλογικότητας όπως ορίζεται στην παρ. 4 του άρθρου 5 της Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση, το πρώτον κατά τη θέσπιση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και κατ'

	<p>επέκταση με την αξιολογούμενη ρύθμιση, καθώς θεσμοθετείται, μεταξύ των ελληνικών αρμόδιων αρχών για την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων, συγκεκριμένος κατάλογος των αρμοδίων αρχών που εξουσιοδοτούνται να κάνουν χρήση των εργαλείων του παρόντος, ο οποίος και επικαιροποιείται με τις τυχόν μεταβολές από την Α.Α.Δ.Ε. και ο οποίος σε επίπεδο Ε.Ε. δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε., καθώς και στην επίσημη ιστοσελίδα της Α.Α.Δ.Ε.</p> <p>Ρητά, δε, ορίζεται, ομοίως στο πλαίσιο τήρησης της αρχής της αναλογικότητας, ότι οι αρμόδιες αρχές δύνανται να κάνουν χρήση των εργαλείων ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών των επόμενων άρθρων μόνο για τα συγκεκριμένα ποινικά αδικήματα που ρητά ορίζονται και περιλαμβάνονται στον προκαθορισμένο κατάλογο του άρθρου 36 και με την επιφύλαξη των εθνικών διαδικαστικών εγγυήσεων και των εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής, όπως καθορίζονται στα επόμενα άρθρα, λαμβανομένου υπόψιν ότι, οι διοικητικές έρευνες δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του παρόντος.</p>
Άρθρο 38	<p>Με την παρ. 1 της προτεινόμενης διάταξης παρέχεται πρόσβαση στις αρχές του άρθρου 37 σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 και διασφαλίζεται η άμεση άντληση αυτών, ως κρίσιμου παράγοντα για την επιτυχή διεξαγωγή των ποινικών ερευνών, για την έγκαιρη ανίχνευση, τον εντοπισμό και τη δέσμευση των σχετικών περιουσιακών στοιχείων με σκοπό τη δήμευσή τους καθώς και για την εν γένει απρόσκοπτη εκτέλεση των αρμοδιοτήτων τους όσον αφορά την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη σοβαρού εγκλήματος. Περαιτέρω, καθορίζονται ο τρόπος και η διαδικασία πρόσβασης και το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τη διαβίβαση των αποτελεσμάτων κάθε αναζήτησης.</p> <p>Με την παρ. 2 της προτεινόμενης διάταξης διευκρινίζεται ότι, τυχόν πρόσθετες πληροφορίες, επιπλέον όσων σαφώς ορίζονται στο άρθρο 36 οι οποίες είναι διαθέσιμες ή δύνανται μελλοντικά να γίνουν διαθέσιμες προς άντληση από το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., δύνανται να παρέχονται στις αρμόδιες αρχές αποκλειστικά υπό την επιφύλαξη αφενός των όρων και προϋποθέσεων για την άρση του τραπεζικού απορρήτου και αφετέρου των επιμέρους διατάξεων που καθορίζουν τη δυνατότητα και το είδος της ειδικότερης πρόσβασης σε αυτές. Χρήζει ειδικότερης μνείας ότι, εξ αντιδιαστολής, όλες οι πληροφορίες που αναζητούνται από τις αρμόδιες αρχές από το Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. για άλλα ποινικά αδικήματα εκτός των οριζόμενων στο άρθρο 36 δεν καλύπτονται από τις προβλέψεις του παρόντος άρθρου.</p>
Άρθρο 39	<p>Με την παρ. 1 της προτεινόμενης διάταξης και προκειμένου να διασφαλιστεί ο σεβασμός του δικαιώματος στην προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και του δικαιώματος προστασίας του ιδιωτικού βίου και να περιοριστεί ο αντίκτυπος της πρόσβασης στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο</p>

Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., θεσπίζονται οι όροι και οι προϋποθέσεις αναφορικά με την πρόσβαση σε τραπεζικές πληροφορίες και τον τρόπο αναζήτησης των πληροφοριών αυτών από τις αρμόδιες αρχές. Οι αρμόδιες αρχές είναι δέον, όπως προβαίνουν σε καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας, σε κεντρικό επίπεδο, όπου αυτό είναι εφικτό από την οργανωτική διάρθρωση εκάστης αρχής, για να διασφαλιστεί ότι η πρόσβαση στις πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών θα πραγματοποιείται με ενιαίο και συστηματικό τρόπο από τα ως άνω εξουσιοδοτημένα προς τον σκοπό αυτό πρόσωπα. Ως προς τη διαδικασία εξουσιοδότησης των χρηστών ισχύουν τα οριζόμενα στην ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη του άρθρου 62 του ν. 4170/2013. Ο στόχος της υποχρέωσης ειδικής εξουσιοδότησης και της παραπομπής στην υφιστάμενη κανονιστική πράξη, καθώς και η υπόδειξη για καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας για καθορισμό των εξουσιοδοτούμενων προσώπων σε κεντρικό επίπεδο είναι διττός. Πρώτον, καθορίζεται διαδικασία που περιγράφει με σαφή και δομημένο τρόπο την αναζήτηση και την ανάκτηση των πληροφοριών κατά τη διάρκεια ενάσκησης των σχετικών με τον νόμο καθηκόντων των αρμοδίων αρχών, έτσι ώστε να ενσωματώνονται και να εξειδικεύονται οι επιμέρους λεπτομέρειες του κανονισμού λειτουργίας τους και να εξασφαλίζεται η ευθυγράμμισή τους με τις διατάξεις του παρόντος. Δεύτερον, δεδομένης της κατά περίπτωση αποκεντρωμένης δομής και λειτουργίας ορισμένων αρμοδίων αρχών, η διενέργεια της διαδικασίας σε κεντρικό επίπεδο περιορίζει κατά τον μέγιστο δυνατό βαθμό, σύμφωνα με τους σκοπούς του παρόντος νόμου και των προβλέψεων περί προστασίας προσωπικών δεδομένων, την πρόσβαση στα απαραίτητα προς τον σκοπό αυτό άτομα και διευκολύνεται η διασφάλιση όλων των απαραίτητων εχεγγύων σε τεχνικό και οργανωτικό επίπεδο κατά τον τρόπο που περιγράφεται στις παρ. 2 και 3. Για τον καθορισμό εσωτερικής διαδικασίας θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα και τα προνόμια των εν λόγω αρχών και οργανισμών.

Στην παρ. 2 της προτεινόμενης διάταξης, ορίζεται ότι, το προσωπικό στο οποίο χορηγείται πρόσβαση στα δεδομένα θα είναι εξουσιοδοτημένο προς τον σκοπό αυτό και θα λαμβάνει κατάρτιση σε πρακτικές ασφάλειας όσον αφορά στην ανταλλαγή και τον χειρισμό αυτών.

Με την παρ. 3 της προτεινόμενης διάταξης, προκρίνεται η υιοθέτηση τεχνικών και οργανωτικών μέτρων και διαδικασιών προστασίας κατά την πρόσβαση και τη χορήγηση των δεδομένων, τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων που ορίζονται στην υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών ή κάθε μεταγενέστερη αυτής κανονιστική πράξη, εκδοθείσα κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013. Ειδική μνεία γίνεται στο Παράρτημα Δ' της ως άνω εξουσιοδοτικής απόφασης, σχετικά με τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του



	<p>Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., η τελευταία έκδοση του οποίου είναι του Ιουνίου του 2018.</p> <p>Τέλος, στην παρ. 4, διευκρινίζεται ότι οι πληροφορίες διατίθενται στις αρμόδιες αρχές σε συμμόρφωση με την κείμενη νομοθεσία περί άρσης του τραπεζικού απορρήτου και δεν επιτρέπεται μερική άρση τραπεζικού απορρήτου κατά παρέκκλιση των κείμενων διατάξεων.</p> <p>Στην παρ. 5, η οποία προστίθεται κατόπιν σχετικής σύστασης της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, προβλέπεται ρητά η υποχρέωση της Α.Α.Δ.Ε. να εξετάζει τη συνδρομή των προϋποθέσεων, ώστε η πρόσβαση να πραγματοποιείται μόνο για τους σκοπούς του παρόντος και να περιορίζεται μόνο στις ορισθείσες αρμόδιες αρχές. Η υποχρέωση αυτή συνάδει, άλλωστε, με τον έλεγχο των προϋποθέσεων ένταξης χρηστών στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. με το άρθρο 3 της υπ' αρ. 1258/2013 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών, με την οποία και ρυθμίζονται τα οργανωτικά και τεχνικά θέματα λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών. Σημειώνεται, σε κάθε περίπτωση, ότι, ο υπεύθυνος επεξεργασίας, όπως ορίζεται και στο άρθρο 36, οφείλει να στηρίζει τον υπεύθυνο προστασίας δεδομένων παρέχοντας απαραίτητους πόρους για την άσκηση των καθηκόντων του, όπως προβλέπεται στην παρ. 2 του άρθρου 38 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και στην παρ. 2 του άρθρου 7 του ν. 4624/2019.</p>
Άρθρο 40	<p>Με τις διατάξεις του προτεινόμενου άρθρου προσδιορίζεται το είδος των στοιχείων που κατ' ελάχιστο θα περιλαμβάνονται στα αρχεία καταγραφής των αιτημάτων πρόσβασης σε πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., επιπροσθέτως όσων άλλων προδιαγράφονται στις κατ' εξουσιοδότηση της παρ. 6 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 αποφάσεις του Υπουργού Οικονομικών και προσδιορίζονται οι σχετικές αρμοδιότητες του υπευθύνου επεξεργασίας του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. καθώς και ο σκοπός και η περίοδος φύλαξης των καταχωρίσεων αυτών. Επίσης, παρατίθενται ο σκοπός της χρήσης των εν λόγω καταχωρίσεων και οι γνώσεις που πρέπει να διαθέτουν οι υπάλληλοι που σχετίζονται με τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. Ειδικά για την περ. γ', ως προς το είδος των δεδομένων που χρησιμοποιήθηκαν για την υποβολή του ερωτήματος ή την πραγματοποίηση της αναζήτησης, νοείται το στοιχείο ταυτοποίησης βάσει του οποίου έγινε η αναζήτηση.</p>
Άρθρο 41	<p>Με το άρθρο 41 ενσωματώνονται οι παρ. 1 και 5 του άρθρου 7 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153. Με την παρ. 1 συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και αρμόδιων αρχών, το οποίο προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει του άρθρου 34 του ν. 4557/2018. Όπως προκύπτει από την υπ' αρ. 15 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, για τη βελτίωση της ασφάλειας δικαίου και της επιχειρησιακής αποτελεσματικότητας, πρέπει να ενισχυθεί η ικανότητα των ΜΧΠ να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες και αναλύσεις με τις ορισθείσες αρμόδιες αρχές για όλα τα σοβαρά εγκλήματα.</p>

	<p>Για τον λόγο αυτό, θεσπίζεται ότι η Α΄ Μονάδα της Αρχής οφείλει να συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές και να είναι σε θέση να απαντά, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, σε αιτιολογημένα αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που λαμβάνει από τις ανωτέρω αρχές, όταν οι εν λόγω χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις αφορούν συγκεκριμένη υπόθεση και είναι αναγκαίες, για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση ή τη δίωξη των σοβαρών εγκλημάτων.</p> <p>Το εύλογο χρονικό διάστημα δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς δεδομένου ότι η απάντηση εξαρτάται κατά περίπτωση από την πολυπλοκότητα των αιτημάτων, το εύρος των αιτηθέντων στοιχείων, όπως και από το αν, πέραν των βάσεων δεδομένων στις οποίες έχει απευθείας πρόσβαση η Α΄ Μονάδα της Αρχής, απαιτείται η άντληση πληροφοριών με περαιτέρω αιτήματα σε άλλες υπηρεσίες, οργανισμούς και αλλοδαπές ΜΧΠ. Ως εκ τούτου, ως εύλογο χρονικό διάστημα νοείται ο κατά περίπτωση απόλυτα αναγκαίος χρόνος για τη διεκπεραίωση του αιτήματος παροχής πληροφοριών.</p> <p>Με την παρ. 2, επεκτείνεται, σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 43 και 47 του ν. 4624/2019, το πεδίο επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων που διαμοιράστηκαν στις αρμόδιες αρχές από την Α΄ Μονάδα της Αρχής για σκοπούς διαφορετικούς από εκείνους για τους οποίους συλλέχθηκαν και αποκλειστικά στο πλαίσιο της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης σοβαρών εγκλημάτων.</p>
Άρθρο 42	<p>Με το άρθρο 42 ενσωματώνεται το άρθρο 8 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με το εν λόγω άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α΄ Μονάδας της Αρχής και αρμόδιων αρχών, όπως αυτό προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει των άρθρων 34 και 49 του ν. 4557/2018, και ειδικότερα θεσπίζεται ότι οι αρμόδιες αρχές οφείλουν να απαντούν, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε αιτήματα παροχής πληροφοριών σχετικών με την επιβολή του νόμου που λαμβάνουν από την Α΄ Μονάδα της Αρχής, όταν οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.</p> <p>Η σκοπιμότητα της εν λόγω ρύθμισης έγκειται στον ορισμό των εν λόγω πληροφοριών, σύμφωνα με την παρ. 6 του άρθρου 2 της Οδηγίας («Πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου»), προκειμένου να επιτευχθεί μια πιο εναρμονισμένη προσέγγιση σε ενωσιακό επίπεδο του είδους των πληροφοριών που παρέχουν οι αρμόδιες αρχές στην Α΄ Μονάδα της Αρχής.</p> <p>Το εύλογο χρονικό διάστημα δεν μπορεί να προσδιοριστεί επακριβώς δεδομένου ότι η απάντηση εξαρτάται κατά περίπτωση από την πολυπλοκότητα των αιτημάτων, το εύρος των αιτηθέντων στοιχείων, όπως και από το αν, πέραν των βάσεων δεδομένων στις οποίες έχουν απευθείας πρόσβαση οι αρμόδιες αρχές, απαιτείται</p>

	<p>η άντληση πληροφοριών με περαιτέρω αιτήματα σε άλλες υπηρεσίες και οργανισμούς. Ως εκ τούτου, ως εύλογο χρονικό διάστημα νοείται ο κατά περίπτωση απόλυτα αναγκαίος χρόνος για τη διεκπεραίωση του αιτήματος παροχής πληροφοριών.</p>
Άρθρο 43	<p>Με το άρθρο 43 ενσωματώνεται το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με το εν λόγω άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και ΜΧΠ άλλων κρατών-μελών, όπως αυτό προβλέπεται και εφαρμόζεται ήδη βάσει του άρθρου 34 του ν. 4557/2018, και ειδικότερα θεσμοθετείται ότι, σε εξαιρετικές και επείγουσες περιπτώσεις, οι ΜΧΠ των κρατών-μελών της ΕΕ, επιδιώκουν να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που μπορεί να σχετίζονται με την επεξεργασία ή την ανάλυση πληροφοριών σχετικών με την τρομοκρατία ή το οργανωμένο έγκλημα που συνδέεται με την τρομοκρατία, το συντομότερο δυνατό. Το άρθρο λαμβάνει υπόψιν πιθανούς επιχειρησιακούς περιορισμούς, οι οποίοι θα μπορούσαν δυνητικά να επηρεάσουν τους χρόνους ανταπόκρισης.</p> <p>Εξαιρετική και επείγουσα είναι, μεταξύ άλλων, η περίπτωση κατά την οποία η ανταλλαγή των πληροφοριών είναι απαραίτητη, προκειμένου να αποτραπεί άμεση και σοβαρή απειλή στη δημόσια ασφάλεια.</p>
Άρθρο 44	<p>Με το άρθρο 44 ενσωματώνονται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 και η παρ. 2 του άρθρου 10 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με την παρ. 1 θεσμοθετείται το πλαίσιο της περαιτέρω διαβίβασης των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων που λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές από την Α' Μονάδα της Αρχής σε αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών. Πιο συγκεκριμένα, θεσπίζεται ότι οι αρμόδιες αρχές έχουν τη δυνατότητα να ανταλλάσσουν χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που τους διαμοιράστηκαν από την Α' Μονάδα της Αρχής, με τις ορισθείσες αρμόδιες αρχές άλλων κρατών-μελών, κατόπιν σχετικού αιτήματος και βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, όταν αυτές είναι αναγκαίες για την πρόληψη, ανίχνευση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, των συναφών βασικών αδικημάτων και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.</p> <p>Με την παρ. 2, διασφαλίζεται το υψηλό επίπεδο ασφαλείας των δεδομένων που ανταλλάσσονται καθώς προβλέπεται η χρήση ειδικών για τον σκοπό αυτό ασφαλών ηλεκτρονικών επικοινωνιών.</p>
Άρθρο 45	<p>Με το άρθρο 45 ενσωματώνεται το άρθρο 11 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με το εν λόγω άρθρο και υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794, θεσμοθετείται η δυνατότητα των αρμόδιων αρχών να απαντούν σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπόλ για παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών. Τα αιτήματα πρέπει να υποβάλλονται για κάθε περίπτωση ξεχωριστά, εντός των ορίων των</p>

	<p>αρμοδιοτήτων της Ευρωπόλ και με σκοπό την εκτέλεση των καθηκόντων της, σύμφωνα με τον Κανονισμό 2016/794.</p> <p>Η ρύθμιση αυτή κρίθηκε αναγκαία δεδομένου ότι, σύμφωνα με την υπ' αρ. 20 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, η Ευρωπόλ παρέχει στήριξη σε διασυνοριακές έρευνες κρατών μελών που αφορούν δραστηριότητες τις οποίες ασκούν διεθνικές εγκληματικές οργανώσεις με σκοπό τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.</p> <p>Στο άρθρο γίνεται χρήση της διακριτικής ευχέρειας ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα ικανοποιούνται αιτήματα τέτοιου είδους. Ειδικότερα, δίνεται η δυνατότητα ώστε η παροχή πληροφοριών τραπεζικών λογαριασμών από τις αρμόδιες αρχές στην Ευρωπόλ να πραγματοποιείται είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρωπόλ (οριζόντια συνεργασία) είτε μέσω απευθείας επαφών με την Ευρωπόλ (διαγώνια συνεργασία). Η επιλογή της διακριτικής ευχέρειας κρίθηκε αναγκαία καθώς για ορισμένες αρμόδιες αρχές υφίσταται ήδη η δυνατότητα απευθείας επαφών με την Ευρωπόλ, μέσω της απευθείας πρόσβασής τους στον ασφαλή δίαυλο ανταλλαγής πληροφοριών SIENA της Ευρωπόλ. Η δυνατότητα της απευθείας πρόσβασης για ορισμένες αρχές έχει κριθεί σκόπιμη για λόγους αμεσότητας και ταχύτητας χειρισμού των σχετικών υποθέσεων.</p> <p>Σε κάθε περίπτωση οι αρμόδιες αρχές που έχουν ή πρόκειται να αποκτήσουν τη δυνατότητα απευθείας επαφών είναι συγκεκριμένες, ενώ η παροχή των πληροφοριών στην Ευρωπόλ πραγματοποιείται μέσω συγκεκριμένου διαύλου επικοινωνίας ως ορίζεται στο άρθρο 47 και μόνο για θέματα αρμοδιότητάς τους.</p>
<p>Άρθρο 46</p>	<p>Με το άρθρο 46 ενσωματώνονται οι παρ. 1 και 2 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με το εν λόγω άρθρο και υπό τις προϋποθέσεις των παρ. 6 και 7 του άρθρου 7 του Κανονισμού 2016/794 και των διατάξεων του άρθρου 34 του ν. 4557/2018, θεσμοθετείται η δυνατότητα της Α' Μονάδας της Αρχής να απαντά, βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, σε επαρκώς αιτιολογημένα αιτήματα της Ευρωπόλ για παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων, που πραγματοποιούνται εντός του πλαισίου των αρμοδιοτήτων και για την εκτέλεση των καθηκόντων της τελευταίας.</p> <p>Η ρύθμιση αυτή κρίθηκε αναγκαία, σύμφωνα με την υπ' αρ. 20 αιτιολογική σκέψη της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, προκειμένου να παρέχονται στην Ευρωπόλ οι πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τους ανωτέρω σκοπούς.</p> <p>Στο άρθρο γίνεται επίσης χρήση της διακριτικής ευχέρειας ως προς τον τρόπο με τον οποίο θα ικανοποιούνται αιτήματα τέτοιου είδους. Ειδικότερα, δίνεται η δυνατότητα η παροχή χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων από την Α' Μονάδα της Αρχής στην Ευρωπόλ να πραγματοποιείται είτε μέσω της Εθνικής Μονάδας Ευρωπόλ (οριζόντια συνεργασία) είτε μέσω απευθείας επαφών με την Ευρωπόλ (διαγώνια συνεργασία).</p> <p>Η χρήση της διακριτικής ευχέρειας κρίθηκε αναγκαία, καθώς κατά το χρονικό σημείο που έλαβε χώρα η ενσωμάτωση, βρίσκονταν σε εξέλιξη διαβουλεύσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο αναφορικά με τη</p>

	<p>μελλοντική εξέλιξη των διαύλων ασφαλούς επικοινωνίας μεταξύ ΜΧΠ και Ευρωπόλ.</p> <p>Σε κάθε περίπτωση η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και της Ευρωπόλ πραγματοποιείται σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 47.</p>
Άρθρο 47	<p>Με το άρθρο 47 ενσωματώνεται το άρθρο 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με την παρ. 1 και υπό τις προϋποθέσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 και των άρθρων 34 και 49 του ν. 4557/2018, ρυθμίζονται τόσο η ασφαλής ηλεκτρονική διαβίβαση των πληροφοριών που ανταλλάσσονται δυνάμει των άρθρων 45 και 46, όσο και το χρονικό διάστημα εντός του οποίου απαντώνται τα αιτήματα στην Ευρωπόλ.</p> <p>Ειδικότερα, σύμφωνα με την παρ. 1, η ανταλλαγή πληροφοριών πραγματοποιείται ηλεκτρονικά είτε μέσω του συστήματος SIENA ή του διαδόχου του στη γλώσσα που χρησιμοποιείται στο SIENA, είτε μέσω του συστήματος FIU.Net ή του διαδόχου του.</p> <p>Με την παρ. 2 και προκειμένου να εξασφαλιστεί ταχεία και αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ της Α' Μονάδας της Αρχής και της Ευρωπόλ, θεσμοθετήθηκε συμπληρωματικά η αντιμετώπιση των αιτημάτων της τελευταίας ως προερχόμενων από ΜΧΠ άλλου κράτους μέλους.</p>
Άρθρο 48	<p>Με το άρθρο 48 ενσωματώνονται οι παρ. 2, 3 και 4 του άρθρου 7, το δεύτερο και τρίτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 10 και η παρ. 3 του άρθρου 12 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153.</p> <p>Με την ενοποίηση αυτή αποφεύγεται η άσκοπη επανάληψη διατάξεων, εξασφαλίζεται η συνοχή του κειμένου και προάγεται η ομοιογενοποιημένη καταγραφή του ρυθμιστικού πλαισίου που διέπει τη διαμοίραση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων της Α' Μονάδας της Αρχής. Επιπρόσθετα, με το άρθρο συμπληρώνεται το υφιστάμενο πλαίσιο συνεργασίας της Α' Μονάδας της Αρχής, τόσο με τις αρμόδιες αρχές, στις οποίες συγκαταλέγονται και εκείνες των υπόλοιπων κρατών-μελών, όσο και με την Ευρωπόλ και τις λοιπές ευρωπαϊκές ΜΧΠ. Γνώμονας των ανωτέρω είναι η καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων και η διαφύλαξη της επιχειρησιακής και λειτουργικής ανεξαρτησίας της Αρχής.</p> <p>Στην παρ. 1, προβλέπονται οι περιπτώσεις όπου η ανταπόκριση σε αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων εκ μέρους της Α' Μονάδας της Αρχής δεν είναι υποχρεωτική. Οι περιπτώσεις αυτές συντρέχουν όταν η ικανοποίηση ενός αιτήματος, είτε θα είχε αρνητικές συνέπειες σε διεξαγόμενες έρευνες ή αναλύσεις, είτε θα ήταν σαφώς δυσανάλογη προς τα έννομα συμφέροντα ενός φυσικού ή νομικού προσώπου, είτε δεν θα εξυπηρετούσε τους σκοπούς για τους οποίους ζητήθηκε.</p> <p>Στην παρ. 2, προβλέπεται η απαίτηση προηγούμενης συγκατάθεσης εκ μέρους της Α' Μονάδας της Αρχής αναφορικά με οποιαδήποτε χρήση χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων για σκοπούς πέρα από αυτούς για τους οποίους παρασχέθηκαν. Η πρόβλεψη αυτή συμπεριλαμβάνει και οποιαδήποτε περαιτέρω διαβίβασή τους σε άλλη αρχή ή φορέα.</p>

	<p>Στην παρ. 3, προς διαφύλαξη της επιχειρησιακής και λειτουργικής ανεξαρτησίας της Α΄ Μονάδας της Αρχής, προβλέφθηκε ότι η τελική απόφαση για τη διαμοίραση των χρηματοοικονομικών πληροφοριών ή αναλύσεων εναπόκειται στην ίδια και μόνον.</p> <p>Στην παρ. 4, προς διευκρίνιση των επιχειρησιακών κανόνων βάσει των οποίων λειτουργεί η Αρχή, προβλέπεται ότι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράζονται από αυτήν είναι εμπιστευτικής φύσεως, προορίζονται αποκλειστικά για πληροφοριακή χρήση και δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά μέσα ποινικών, αστικών ή διοικητικών διαδικασιών.</p>
Άρθρο 49	<p>Με τις προβλέψεις του κεφαλαίου Ε εξασφαλίζεται υψηλό επίπεδο προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, και στο παρόν άρθρο καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής του κεφαλαίου Ε΄ της αξιολογούμενης ρύθμισης σχετικά με την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.</p>
Άρθρο 50	<p>Με τις προβλέψεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού κατοχυρώνεται η απαγόρευση της επεξεργασίας των δεδομένων που εμπεριέχουν ευαίσθητα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και αποκαλύπτουν συγκεκριμένα στοιχεία, όπως αυτά ρητά κατονομάζονται στη διάταξη. Εξαιρέση από την απαγόρευση εισάγεται στις περιπτώσεις που η εν λόγω επεξεργασία είναι αναγκαία και αναλογική για την εκπλήρωση των καθηκόντων που απορρέουν από το παρόν νομοσχέδιο ενώ δύναται να διενεργηθεί μόνο από άτομα που έχουν λάβει ειδική εξουσιοδότηση.</p> <p>Με την παρ. 2 ορίζονται οι προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούν τα πρόσωπα που θα επεξεργάζονται τα ευαίσθητα προσωπικά δεδομένα και προσδιορίζεται ο ρόλος του υπεύθυνου επεξεργασίας ως καθοδηγητή στο έργο τους.</p>
Άρθρο 51	<p>Με τις προβλέψεις της παρ. 1 του άρθρου αυτού, προβλέπεται υποχρέωση των αρμόδιων αρχών και της Αρχής να διατηρούν αρχεία σχετικά με τα αιτήματα παροχής πληροφοριών για πέντε (5) έτη, καθώς και η κατόπιν αιτήματος παροχή πρόσβασης στα αρχεία αυτά στην Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Ταυτόχρονα, γίνεται πρόβλεψη στα ειδικά μέτρα ασφαλείας που οφείλουν να λαμβάνονται, με ενδεικτικό παράδειγμα την ανάγκη λήψης μέτρων ασφαλείας στην περίπτωση των φυσικών φακέλων, παράδειγμα που τίθεται ως ενδεικτικό και στις κατευθυντήριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του Γενικού Κανονισμού για την Προστασία Δεδομένων (ΓΚΠΔ).</p> <p>Με τις προβλέψεις της παρ. 2, καθορίζεται το περιεχόμενο των στοιχείων που περιλαμβάνουν τα αρχεία αυτά.</p>
Άρθρο 52	<p>Η προτεινόμενη διάταξη της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστά άσκηση της σχετικής διακριτικής ευχέρειας που δόθηκε στα κράτη μέλη στο πλαίσιο της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, ώστε να θεσπίσουν μέτρα για τον περιορισμό, εν όλω ή εν μέρει, των</p>

δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων μέσα στο πλαίσιο του σκοπού της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1153, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τα μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα (ΓΚΠΔ) που έχει λάβει το κάθε κράτος μέλος, όσο και την ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της απόφασης-πλαίσιο 2008/977/ΔΕΥ του Συμβουλίου (εφεξής: Οδηγία). Σημειώνεται ότι στην εθνική νομοθεσία η ως άνω Οδηγία ενσωματώθηκε στο πλαίσιο εφαρμογής του παραπάνω Κανονισμού στον ν. 4624/2019 (Α' 137) και ειδικότερα στα άρθρα 53 έως και 59 (Τμήμα ΙΙΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΟΥ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ), στα οποία άρθρα ενσωματώθηκαν τα άρθρα 12, 13, 14, 15, 16, 17 και 18 της Οδηγίας.

Υπό το πρίσμα των ανωτέρω, ελήφθη περαιτέρω υπόψιν ότι, ο ΓΚΠΔ ενισχύει την προστασία των φυσικών προσώπων όσον αφορά στο δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, αντικατοπτρίζοντας τη φύση της προστασίας των δεδομένων ως θεμελιώδους δικαιώματος για την Ευρωπαϊκή Ένωση.

Ελήφθη, επίσης, υπόψιν ότι, οι ραγδαίες τεχνολογικές εξελίξεις και η παγκοσμιοποίηση δημιούργησαν νέες προκλήσεις για την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ενώ η κλίμακα της συλλογής και της ανταλλαγής δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα αυξήθηκε σημαντικά. Ως εκ τούτου για τη διασφάλιση συνεκτικής και υψηλού επιπέδου προστασίας των φυσικών προσώπων και την άρση των εμποδίων στις ροές δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα εντός της Ένωσης, πρέπει να διασφαλίζεται συνεκτική και ομοιόμορφη εφαρμογή των κανόνων για την προστασία των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των ελευθεριών των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα σε ολόκληρη την Ένωση.

Περαιτέρω, ελήφθη υπόψιν ότι, ο ΓΚΠΔ, λόγω της νομικής φύσης του, δεν απαιτεί την έκδοση ιδιαίτερης νομικής πράξης εφαρμογής από τα κράτη μέλη, δεσμεύοντας άμεσα τα κρατικά όργανα, τις δημόσιες αρχές και τα δικαστήρια, καθώς και όλα τα πρόσωπα, φυσικά και νομικά, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του. Αντίστοιχη είναι η κανονιστική επιλογή ως προς την ενσωμάτωση της Οδηγίας, οι ρυθμίσεις της οποίας επιτρέπουν την οικοδόμηση ενός ισχυρού και συνεκτικότερου πλαισίου προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, όταν αυτά γίνονται αντικείμενο επεξεργασίας από τις αρμόδιες αρχές για τους σκοπούς της πρόληψης, διερεύνησης, διακρίβωσης, ανίχνευσης ή δίωξης ποινικών αδικημάτων ή της εκτέλεσης ποινικών κυρώσεων,

περιλαμβανομένης της προστασίας από απειλές κατά της δημόσιας ασφάλειας και της αποτροπής τους. Καθώς η Οδηγία (ΕΕ) 2016/680 δεν εμποδίζει τα κράτη μέλη να θεσπίσουν ισχυρότερες διασφαλίσεις από αυτές που προβλέπονται στην Οδηγία για την προστασία των δικαιωμάτων και των ελευθεριών των υποκειμένων των δεδομένων (αιτιολογική σκέψη 15 της Οδηγίας), η επεξεργασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα με τον ν. 4624/2019 ρυθμίζεται με τρόπο, ώστε να προδιαγράφεται ένα υψηλό επίπεδο προστασίας, το οποίο ωστόσο εναρμονίζεται με τη δυνατότητα επίτευξης των νόμιμων στόχων αναφορικά με την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων και την εκτέλεση ποινικών κυρώσεων και την προστασία της δημόσιας ασφάλειας.

Επισημαίνεται ακόμα ότι οι διατάξεις του παρόντος άρθρου θα πρέπει να ερμηνεύονται υπό το πρίσμα του γράμματος και του πνεύματος της ενωσιακής νομοθεσίας, ειδικότερα δε, υπό το φως της παρ. 1 του άρθρου 8 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της παρ. 1 του άρθρου 16 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ) που ορίζουν ότι κάθε πρόσωπο έχει δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, αλλά και της σχετικής νομολογίας του ΕΔΔΑ, του ΔΕΕ και των εθνικών δικαστηρίων. Αντίστοιχη οριοθέτηση της ευχέρειας του εθνικού νομοθέτη, αλλά και του ερμηνευτή και εφαρμοστή των προτεινόμενων κανόνων της αξιολογούμενης ρύθμισης συνιστά ιδίως το άρθρο 9Α του Συντάγματος.

Τέλος, για τη θεσμοθέτηση του παρόντος άρθρου, ελήφθησαν υπόψιν, οι κατευθυντήριες οδηγίες του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων αναφορικά με τους περιορισμούς υπό το άρθρο 23 του ΓΚΠΔ, η υπ' αρ. 4/2021 γνωμοδότηση της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και το γεγονός ότι στα άρθρα 53 έως 59 του ν. 4624/2019 ρυθμίζονται οι περιορισμοί στον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων των υποκειμένων, ενώ αντίστοιχη διάταξη περιορισμού στο δικαίωμα πρόσβασης έχει τεθεί και στην παρ. 4 του άρθρου 31 του ν. 4557/2018.

Κατόπιν όλων των ανωτέρω, με τη διάταξη του παρόντος άρθρου, ρυθμίζεται ο περιορισμός, εν όλω ή εν μέρει, συγκεκριμένα και ειδικά του δικαιώματος πρόσβασης του υποκειμένου των δεδομένων στα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που το αφορούν, κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών του Κεφαλαίου Γ'.

Στην παρ. 1, ορίζονται ρητά οι προϋποθέσεις της παρ. 2 του άρθρου 23 του ΓΚΠΔ. Πρώτον, καθορίζεται ο σκοπός της επεξεργασίας ο οποίος εξειδικεύεται ως αποκλειστικά και μόνο συναρτώμενος με την εκπλήρωση των καθηκόντων των αρχών για τους σκοπούς του παρόντος, ήτοι για τους σκοπούς πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των αποκλειστικά απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων του παρόντος, ενώ σημειώνεται ότι ο περιορισμός εφαρμόζεται τέτοιο τρόπο ώστε να μην παρεμποδίζεται η διενέργεια επίσημων ή νομικών ερευνών, αναλύσεων ή διαδικασιών και για να εξασφαλιστεί ότι δεν



διακυβεύονται η πρόληψη, η διερεύνηση και ο εντοπισμός των ποινικών αδικημάτων του παρόντος, η εκτέλεση των ποινικών κυρώσεων αυτών, η προστασία της δημόσιας και εθνικής ασφάλειας, στον βαθμό και για το χρονικό διάστημα που ένας τέτοιος μερικός ή πλήρης περιορισμός συνιστά αναγκαίο και αναλογικό μέτρο σε μια δημοκρατική κοινωνία, λαμβανομένων δεόντως υπόψη των θεμελιωδών δικαιωμάτων και των έννομων συμφερόντων των υποκειμένων του δικαιώματος πρόσβασης. Δεύτερον, ορίζεται ρητά η κατηγορία των προσωπικών δεδομένων για τα οποία ρυθμίζεται ο περιορισμός, ήτοι οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες και οι πληροφορίες χρηματοοικονομικής ανάλυσης που ανταλλάσσονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στα άρθρα 41 έως και 48 του παρόντος. Σημειώνεται ότι, όσον αφορά στο εύρος του περιορισμού αυτό ομοίως καθορίζεται με ρητή αναφορά ότι ο περιορισμός αφορά μόνο στο δικαίωμα πρόσβασης και όχι στα υπόλοιπα δικαιώματα του υποκειμένου των δικαιωμάτων. Τέταρτον και όσον αφορά στις εγγυήσεις που εξασφαλίζουν τη μη εξουσιοδοτημένη χρήση, στην παρ. 1 γίνεται ρητή παραπομπή στην τήρηση των προϋποθέσεων των άρθρων 50 και 51, όπου, μεταξύ άλλων, αναγράφεται τα ειδικά μέτρα ασφαλείας που οφείλουν να λαμβάνουν οι αρμόδιες αρχές, με ενδεικτικό παράδειγμα τα μέτρα ασφαλείας στην τήρηση των φυσικών φακέλων, παράδειγμα που τίθεται και στο σχετικό εγχειρίδιο κατευθυντήριων οδηγιών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων. Προς την κατεύθυνση αυτή της τήρησης των αναγκαίων εγγυήσεων, στην παρ. 4, τίθεται, ομοίως προς εναρμόνιση με το εγχειρίδιο κατευθυντήριων οδηγιών του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Προστασίας Δεδομένων, υποχρέωση των αρχών της παρ. 1 να επανεξετάζουν τη συνδρομή των προϋποθέσεων του παρόντος για την εξακολούθηση του περιορισμού του δικαιώματος πρόσβασης. Πέμπτον, στην παρ. 1, αναφέρονται ρητά οι κατηγορίες των υπεύθυνων επεξεργασίας με παράθεση όλων των εμπλεκόμενων αρχών, ενώ ως προς τον χρόνο τήρησης σημειώνεται ότι υπάρχει σχετική αναφορά στην παρ. 2 του άρθρου 51. Έκτον, ως προς τους κινδύνους για τα δικαιώματα, όπως έχει σημειώσει και η Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, στο σημείο 20 της παρούσας ανάλυσης συνεπειών ρύθμισης περιλαμβάνεται εκτίμηση αντικτύπου. Στην ως άνω αναφερόμενη εκτίμηση αντικτύπου γίνεται αναλυτική περιγραφή των προβλεπόμενων πράξεων επεξεργασίας και των σκοπών επεξεργασίας και εκτίμηση των κινδύνων για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των υποκειμένων των δεδομένων, εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας των πράξεων επεξεργασίας, ενώ αναλύονται και τα προβλεπόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση των κινδύνων και αποδεικνύεται η συμμόρφωση με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα. Περαιτέρω, στην παρ. 2, ρυθμίζονται τα θέματα αναφορικά με την ενημέρωση του υποκειμένου για τους περιορισμούς του παρόντος. Στην παρ. 3, τίθεται διάταξη αντίστοιχη με την παρ. 3 του άρθρου 55 του ν. 4624/2019, ομοίως στην παρ. 5 τίθεται διάταξη σε εναρμόνιση με το άρθρο 59 του ν. 4624/2019 για λόγιους ενότητας της εθνικής έννομης τάξης σε ζητήματα που αφορούν στον τρόπο

	<p>προστασίας των δικαιωμάτων των υποκειμένων των δεδομένων σε ποινικές έρευνες και διαδικασίες.</p> <p>Στην παρ. 6, τίθεται ρητή αναφορά σε ειδικότερες ρυθμίσεις περιορισμού του δικαιώματος πρόσβασης για έκαστη κατηγορία αρχών της παρ. 1, προς αποφυγή σύγκρουσης και θεσμοθέτησης αντικρουόμενων διαδικασιών, και προς αποτροπή αξιολογικής αντινομίας σε επίπεδο εθνικής έννομης τάξης</p>
Άρθρο 53	<p>Με το άρθρο 53 ενσωματώνεται το άρθρο 19 της Οδηγίας 2019/1153 στο οποίο προβλέπεται η τήρηση ολοκληρωμένων στατιστικών στοιχείων με απώτερο σκοπό την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των συστημάτων που εφαρμόζονται για την καταπολέμηση των σοβαρών εγκλημάτων. Ειδικότερα, η παρ. 1 εξειδικεύει τις πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνουν τα στατιστικά στοιχεία, καθώς και τις αρμόδιες αρχές για την τήρησή τους.</p> <p>Με την παρ. 2 ορίζεται το Υπουργείο Δικαιοσύνης ως η αρμόδια αρχή για τη διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των στατιστικών στοιχείων της παρ. 1. Επιπλέον, για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων οργάνωσης, παραγωγής, συγκέντρωσης και διαβίβασης των ανωτέρω στατιστικών στοιχείων προβλέπεται η έκδοση κοινής υπουργικής απόφασης των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από σχετική εισήγηση του διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων, κατά λόγω αρμοδιότητας.</p> <p>Στο άρθρο 53, ενσωματώνεται και η παρ. 6 του άρθρου 21 της Οδηγίας 2019/1153, όπου προβλέπεται η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί των ανωτέρω στατιστικών στοιχείων, καθώς και όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση εκθέσεων και τη διενέργεια αξιολογήσεων από μέρους της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για θέματα όπως, α) τον έλεγχο αποτελεσματικής εφαρμογής της Οδηγίας 2019/1153, β) τη σκοπιμότητα δημιουργίας μηχανισμού συντονισμού και στήριξης, γ) την επέκταση του ορισμού των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δ) την επέκταση της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών μεταξύ Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών, ε) τον τρόπο με τον οποίο γίνονται σεβαστές οι αρχές και στ) τα θεμελιώδη δικαιώματα του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Για τη ρύθμιση ειδικότερων θεμάτων ως προς τη διαβίβαση των παραπάνω πληροφοριών προβλέπεται η έκδοση κοινής υπουργικής απόφασης στην παρ. 2 του άρθρου.</p>
Άρθρο 54	<p>Με το άρθρο 54 ενσωματώνεται το άρθρο 20 της Οδηγίας 2019/1153 όπου αναφέρεται η σχέση του παρόντος νόμου με διεθνείς διμερείς ή πολυμερείς συμβάσεις ή μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας που συνάπτονται με αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών ή τρίτων χωρών για θέματα ανταλλαγής πληροφοριών μεταξύ αρμοδίων αρχών και της Α' Μονάδας. Ειδικότερα στην παρ. 1 προβλέπεται ότι η σύναψη ή η διατήρηση της ισχύος διεθνών διμερών ή πολυμερών συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας επιτρέπεται, εφόσον δεν αντιβαίνουν στο ενωσιακό</p>

	<p>και εθνικό δίκαιο. Στην παρ. 2 αναφέρεται ότι οι εν ισχύ διμερείς ή πολυμερείς συμβάσεις ή μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας με τρίτα κράτη που έχουν συναφθεί υπερισχύουν τυχόν αντίθετων διατάξεων του παρόντος νόμου.</p> <p>Με την παρ. 3, εισάγεται υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή της πρόθεσης έναρξης διαπραγματεύσεων και σύναψης συμβάσεων ή μνημονίων κατανόησης ή συνεργασίας με κράτη που είναι συμβαλλόμενα μέρη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου, χωρίς ωστόσο να εμποδίζεται η προσωρινή εφαρμογή ή σύναψή τους.</p> <p>Για λόγους πλήρους ενσωμάτωσης και εναρμόνισης με την παρ. 6 του άρθρου 49 του ν. 4557/2018, όπου προβλέπεται η ευχέρεια της Αρχής Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Εγκληματικές Δραστηριότητες να συνάπτει Μνημόνια Συνεργασίας με αρχές και φορείς του δημόσιου και ιδιωτικού τομέα ημεδαπής ή αλλοδαπής, μνημονεύονται ρητά στην εθνική διάταξη και τα μνημόνια κατανόησης ή συνεργασίας για ρύθμιση τεχνικού χαρακτήρα ζητημάτων.</p> <p>Ως προς την παρ. 4, σημειώνεται, ότι, σε εναρμόνιση και με την παρ. 2 του άρθρου 1 της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας, κατά τη σύνταξη της αξιολογούμενης ρύθμισης έχουν ληφθεί υπόψιν προς αποφυγή σύγκρουσης και αξιολογικής αντινομίας σε επίπεδο εθνικής και ενωσιακής έννομης τάξης, οι υφιστάμενες εθνικές και ενωσιακές διατάξεις, ιδίως στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, της δικαστικής συνδρομής, της συνεργασίας για την ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, καθώς και της λειτουργίας της Ευρωπόλ, στον βαθμό που με το παρόν νομοσχέδιο ρυθμίζονται σχετικά θέματα. Κατόπιν των ανωτέρω, σύμφωνα και με τις αρχές ιεράρχησης των κανόνων δικαίου, τα οριζόμενα στο άρθρο 28 του Συντάγματος και τις εθνικές διατάξεις, οι διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των υποχρεώσεων που απορρέουν από πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης για την αμοιβαία δικαστική συνδρομή ή την αμοιβαία αναγνώριση αποφάσεων σχετικά με ποινικές υποθέσεις και από την απόφαση-πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ (ΕΕ L 386 της 29.12.2006), όπως έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με το π.δ. 135/2013 (Α 209), του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794 (ΕΕ L135 της 24.5.2016), του ν. 4557/2018 (Α'139), ιδίως των άρθρων 47 έως 51 (Α'139), καθώς και των ενωσιακών και εθνικών ρυθμίσεων, οι οποίες διέπουν τη λειτουργία των διαύλων για την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών ή των εξουσιών τους να λαμβάνουν πληροφορίες από υπόχρεες οντότητες.</p>
Άρθρο 55	<p>Στο άρθρο 55 τροποποιείται ο ορισμός της έννοιας «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών», προκειμένου να αποτυπωθεί ορθά ότι για την Ελλάδα «Μονάδα Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών» είναι εν τοις πράγμασι μόνο η Α' Μονάδα της Αρχής Καταπολέμησης Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες του ν. 4557/2018 και όχι εν συνόλω η Αρχή του άρθρου 47 του ν. 4557/2018. Η τροποποίηση της ως άνω διάταξης καθίσταται αναγκαία, προκειμένου να μην</p>

	υπάρχει αντίφαση με τον ορισμό που τίθεται στο αντίστοιχο σημείο του άρθρου 36 του παρόντος.
--	--

#### Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

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

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙΚ ΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙ ΩΤΙΚΟ ΤΗΤΑ
Ο ΦΕ ΛΗ ΡΥ Θ ΜΙ ΣΗ Σ	ΑΜΕΣ Α	Αύξηση εσόδων	X	X	X		
		Μείωση δαπανών	X	X	X		
		Εξοικονόμηση χρόνου	X	X	X		
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X	X		
		Άλλο					
	ΕΜΜΕ ΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	<b>X</b>		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X	X	X		
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X	X	X		
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X	X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

Μέσω της θεσμοθέτησης κανονιστικού πλαισίου για τη διευκόλυνση της χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων εκπληρώνονται η ανάγκη καταπολέμησης εγκληματικών δραστηριοτήτων και η ενίσχυση της ασφάλειας των πολιτών, καθώς και η εν γένει διεύρυνση της ποινικής προστασίας, ώστε να επιτευχθούν οι σκοποί της γενικής και ειδικής πρόληψης από την τέλεση ποινικών αδικημάτων. Στο πνεύμα αυτό κινείται και η διαμόρφωση ενός συστήματος ανταλλαγής πληροφοριών, το οποίο συμβαδίζει με τις θεσμικές εγγυήσεις σε επίπεδο ενωσιακής και εθνικής νομοθεσίας, ιδίως με τα προβλεπόμενα στον ν. 4557/2018. Παραλλήλως, η λήψη μέριμνας για την επαρκή προστασία των δικαιωμάτων των υποκειμένων στα οποία ανήκουν οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες εξασφαλίζει τη σύμπλευση με τους κανόνες της Ποινικής Δικονομίας, ιδίως ως προς τη χρήση των αποδεικτικών μέσων και τα δικαιώματα των υπόπτων, αλλά και την αξιοποίηση του εγκληματικού προϊόντος.

Η διαμόρφωση ενός συμπαγούς συστήματος χρήσης χρηματοοικονομικών και άλλων πληροφοριών για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων, το οποίο καλύπτει επαρκώς όλα τα ουσιαστικά και δικονομικά ζητήματα που συνδέονται με αυτό, ενισχύει την αξιοπιστία των θεσμών, ενώ, παράλληλα, αυξάνει την εμπιστοσύνη των πολιτών απέναντι στο κράτος.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕ Σ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚ Ο ΠΕΡΙΒΑΛΛΟ Ν	ΝΗΣΙΩΤΙΚ ΟΤΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟ ΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός					
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων					
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ &	Στήριξη και λειτουργία					

	ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	διαχείριση				
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση				
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση				
		Άλλο				

#### Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν προβλέπεται πρόσθετο κόστος για τα υπόχρεα πρόσωπα (τραπεζικό κλάδο, ιδρύματα πληρωμών, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος) όσον αφορά στην πρόσβαση των αρμοδίων αρχών στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες κατά τα οριζόμενα στην αξιολογούμενη ρύθμιση. Αντιθέτως, η παρούσα πρωτοβουλία θα αποφέρει σημαντικές εξοικονομήσεις οικονομικών πόρων για τα υπόχρεα πρόσωπα, καθώς και για την περίπτωση της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών για σκοπούς σχετικά με την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων η διεκπεραίωση θα γίνεται μέσω του υφιστάμενου Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. του άρθρου 62 του ν. 4170/2013.

Το κόστος υλοποίησης της άμεσης πρόσβασης σε κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης, δεδομένων και της πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες μέσω των ΜΧΠ για την περίπτωση της χώρας μας, δεν θα έχει επιπτώσεις στον εθνικό προϋπολογισμό και στις εθνικές διοικητικές αρχές, καθώς γίνεται χρήση του υφιστάμενου ΣΜΤΛ και ΛΠ, το οποίο έχει θεσμοθετηθεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και βρίσκεται έκτοτε σε λειτουργία. Άλλωστε, το όποιο κόστος θα μπορούσε να υπάρξει αναμένεται να αντισταθμιστεί από μείωση των τρεχουσών διοικητικών και χρηματοοικονομικών δαπανών των αρμόδιων αρχών, καθώς και από εξοικονόμηση δαπανών λόγω της αποτελεσματικότερης συνεργασίας της Α΄ Μονάδας της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 με τις αρμόδιες αρχές.

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

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

		στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων			X		
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης			X		
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων			X		
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

**1. Περιγραφή των προβλεπόμενων πράξεων επεξεργασίας και των σκοπών επεξεργασίας και εκτίμηση των κινδύνων για τα δικαιώματα και τις ελευθερίες των υποκειμένων των δεδομένων**

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση του Μέρους Β' παρέχεται σε ορισμένες, ρητά προβλεπόμενες και καθορισμένες, αρχές αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων πρόσβαση σε δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα. Η δυνατότητα αυτή έχει επιπτώσεις σε θεμελιώδη δικαιώματα των υποκειμένων των δεδομένων. Ειδικότερα, συνιστά παρέμβαση στο δικαίωμα στην προστασία της ιδιωτικής ζωής και στο δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία κατοχυρώνονται, αντίστοιχα, με τα άρθρα 7 και 8 του Χάρτη των Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ.

Όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, δυνάμει του άρθρου 8 του Χάρτη, οι πληροφορίες τραπεζικών λογαριασμών, καθώς και άλλα είδη χρηματοοικονομικών πληροφοριών, αποτελούν ή μπορούν να αποτελέσουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα και η πρόσβαση στα εν λόγω δεδομένα σύμφωνα με την προτεινόμενη διάταξη συνιστά επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Παράλληλα, με την προτεινόμενη ρύθμιση, μέσω της εθνικής μονάδας Ευρωπόλ και των διαύλων επικοινωνίας, θα χορηγηθεί επίσης στην Ευρωπόλ έμμεση πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες, ενώ θα της παρασχεθεί επίσης η δυνατότητα ανταλλαγής δεδομένων με την Α' Μονάδα της Αρχής του άρθρου 47 του ν. 4557/2018 για τους σκοπούς της εκτέλεσης των καθηκόντων της, ήτοι την υποστήριξη και ενίσχυση της σχετικής δράσης στον τομέα της πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης και

δίωξης συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων εντός του πεδίου αρμοδιοτήτων της, σύμφωνα με την εντολή της.

Τέλος, ο Ευρωπαίος επόπτης, στη σχετική έκθεσή του για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία (έγγραφο του Συμβουλίου 12413/18 από 21 Σεπτεμβρίου 2018), κάνει μνεία στις ανησυχίες για την επίδραση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας στο δικαίωμα για δίκαιη δίκη.

## **2. Εκτίμηση της αναγκαιότητας και της αναλογικότητας των πράξεων επεξεργασίας**

### **• Αναγκαιότητα**

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση, η οποία συνιστά ενσωμάτωση Οδηγίας, για την οποία υπάρχει σχετική εθνική υποχρέωση, επιδιώκεται να αντιμετωπισθεί το ζήτημα της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας κατά τη διεξαγωγή χρηματοοικονομικών ερευνών σχετικά με τη σοβαρή εγκληματικότητα και την τρομοκρατία, μετά και τη σχετική χαρτογράφηση σε επίπεδο Ε.Ε. των εμποδίων στην πρόσβαση επί των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, των θεμάτων σχετικά με την ανταλλαγή και τη χρήση πληροφοριών, καθώς και της ανάγκης ενίσχυσης της επιχειρησιακής συνεργασίας μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών πληροφοριών (ΜΧΠ).

Σε ενωσιακό επίπεδο, σε συνέχεια της έκδοσης του σχεδίου δράσης για την ενίσχυση της καταπολέμησης της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, τον Φεβρουάριο του 2016 και της υιοθέτησης της 14ης έκθεσης προόδου για την εφαρμογή του Ευρωπαϊκού Θεματολογίου για την Ασφάλεια, τέθηκε ως στόχευση, στο πλαίσιο μίας δέσμης σχετικών μέτρων, η εισαγωγή των αναγκαιών ρυθμίσεων για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής πρόσβασης σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες, η οποία και οδήγησε στην υπό ενσωμάτωση Οδηγία.

Αποτελεί αναγκαιότητα, διότι, πρώτον, οι ποινικές έρευνες σε ευρωπαϊκό επίπεδο αντιμετωπίζουν δυσχέρειες στην ανταλλαγή χρηματοοικονομικών πληροφοριών, δεύτερον στη συνεργασία μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και αρχών επιβολής του νόμου υφίστανται σε ευρωπαϊκό επίπεδο διοικητικά βάρη και τρίτον εμφανίζονται εμπόδια στην υπερεθνική συνεργασία. Επιπλέον, είναι αναγκαία η ενίσχυση της συνεργασίας των Μονάδων Χρηματοοικονομικών Πληροφοριών (ΜΧΠ) και της πρόσβασης σε πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου οι οποίες είναι σημαντικές για την εκτέλεση των καθηκόντων τους σύμφωνα με την 4η Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 κατά της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (4<sup>η</sup> AMLD), η οποία έχει ενσωματωθεί στην ελληνική έννομη τάξη με τον ν. 4557/2018.

Αναλυτικότερα, υπάρχει η σχετική αναγκαιότητα διότι, οι εγκληματικές ομάδες, συμπεριλαμβανομένων των τρομοκρατών, κινούνται μεταξύ διαφορετικών κρατών μελών εντός και εκτός Ε.Ε., και τα περιουσιακά τους στοιχεία, μεταξύ των οποίων οι τραπεζικοί λογαριασμοί, βρίσκονται συνήθως στον ευρύτερο χώρο της Ε.Ε. ή ακόμη και εκτός των συνόρων της. Παράλληλα, οι εθνικές δικαστικές αρχές αντιμετωπίζουν την πρόκληση των νέων τεχνολογιών, καθώς οι ως άνω εγκληματικές ομάδες προβαίνουν στη χρήση σύγχρονων τεχνολογιών οι οποίες τους παρέχουν τη δυνατότητα να μεταφέρουν χρήματα μεταξύ διαφόρων τραπεζικών λογαριασμών και σε διαφορετικά νομίσματα μέσα σε ελάχιστο χρονικό διάστημα, ακόμα και λίγων ωρών, ενώ τα έσοδα από τέτοιες δραστηριότητες ενδέχεται να μην εντοπιστούν ή μπορεί να μην καταστεί δυνατή η δέσμευσή τους. Ωστόσο, από τις συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές δραστηριότητες ενδέχεται να δημιουργούνται ίχνη πληροφοριών σε άλλα κράτη μέλη, τα οποία έχουν καίρια σημασία για τις αρχές επιβολής του νόμου.

Στο πλαίσιο αυτό, η έλλειψη χρηματοοικονομικών πληροφοριών τόσο σε εθνικό όσο και σε υπερεθνικό επίπεδο και η καθυστερημένη πρόσβαση σε χρηματοοικονομικές πληροφορίες και πληροφορίες σχετικά με τους τραπεζικούς λογαριασμούς δύναται να παρεμποδίζει την ανίχνευση χρηματοοικονομικών ροών που προκύπτουν από εγκληματικές δραστηριότητες, να οδηγήσει στην αδυναμία αξιοποίησης ευκαιριών για τη διερεύνηση συγκεκριμένων σοβαρών εγκλημάτων, την εν γένει καταπολέμηση εγκληματικών δραστηριοτήτων, την παρεμπόδιση της εκτέλεσης τρομοκρατικών σχεδίων, καθώς και να λειτουργήσει ως τροχοπέδη στο πλαίσιο του εντοπισμού και της δέσμευσης προϊόντων εγκλήματος. Ιδίως ως προς το τελευταίο σημείο, η έλλειψη πληροφοριών σχετικά με τη συνολική εικόνα των λογαριασμών, οι οποίοι ανήκουν σε έναν ύποπτο τέλεσης σοβαρών εγκλημάτων, ενδέχεται να οδηγήσει στη μερική μόνο δέσμευση



των περιουσιακών στοιχείων. Στην περίπτωση αυτή, η μερική δέσμευση των περιουσιακών στοιχείων δύναται να λειτουργήσει ως προειδοποίηση για τον ύποπτο, δίνοντάς του τη δυνατότητα να απομακρύνει στη συνέχεια τα μη εντοπισθέντα και συνεπώς, μη δεσμευθέντα κεφάλαια από τους υπόλοιπους λογαριασμούς.

- Αναλογικότητα

Κατ' εφαρμογή των οριζόμενων για την αρχή της αναλογικότητας, το πρώτον η θέσπιση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας και κατ' επέκταση η αξιολογούμενη ρύθμιση περιορίζονται στα απολύτως αναγκαία και αναλογικά μέτρα για τη διευκόλυνση της χρήσης και της ανταλλαγής χρηματοοικονομικών πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές που είναι επιφορτισμένες με καθήκοντα προστασίας των πολιτών της χώρας.

Στόχος της προτεινόμενης ρύθμισης είναι να χορηγηθεί σε συγκεκριμένες αρχές άμεση πρόσβαση στα εθνικά κεντρικά μητρώα τραπεζικών λογαριασμών και συστήματα ανάκτησης δεδομένων, ενώ ορίζονται μεταξύ των οικείων αρμόδιων αρχών για την πρόληψη, διερεύνηση, ανίχνευση ή δίωξη ποινικών αδικημάτων, οι αρμόδιες αρχές που εξουσιοδοτούνται να έχουν πρόσβαση και δυνατότητα αναζήτησης στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π.. Στις αρχές αυτές συμπεριλαμβάνονται οι υπηρεσίες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων. Επιπλέον, στην Ευρώπη χορηγείται έμμεση πρόσβαση στις χρηματοοικονομικές πληροφορίες που τηρούνται στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π., μόνο βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, είτε μέσω της εθνικής μονάδας Ευρώπη, είτε μέσω απευθείας επαφών με τις αρμόδιες αρχές, οι οποίες έχουν πρόσβαση στους διαύλους επικοινωνίας του άρθρου 47, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο ίδιο άρθρο.

Πρόσβαση στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. χορηγείται αποκλειστικά και μόνο για περιορισμένο σύνολο πληροφοριών. Υπογραμμίζεται ότι, σύμφωνα με τις διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης, οι αρχές δεν έχουν πρόσβαση ούτε στο περιεχόμενο των τραπεζικών λογαριασμών ούτε στο υπόλοιπο των λογαριασμών ή στα στοιχεία των συναλλαγών αν δεν τηρούνται οι διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας σχετικά με την άρση του τραπεζικού απορρήτου.

Σημειώνεται επίσης ότι, τα προτεινόμενα μέτρα δεν επιφέρουν καμία αλλαγή στα βασικά καθήκοντα ή στο οργανωτικό καθεστώς της Α' Μονάδας της Αρχής και των λοιπών εθνικών ΜΧΠ, οι οποίες θα συνεχίσουν να ασκούν τα ίδια καθήκοντα, όπως καθορίζονται στην ήδη ισχύουσα εθνική και ενωσιακή νομοθεσία, για τη χώρα μας δυνάμει του ν. 4557/2018.

Η αξιολογούμενη ρύθμιση έχει την προστιθέμενη αξία ότι διευκολύνει τόσο τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ όσο και τη συνεργασία μεταξύ των ΜΧΠ και των αρμόδιων αρχών. Το εν λόγω πλαίσιο για την ανταλλαγή πληροφοριών λειτουργεί υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και περιορίζεται σε συγκεκριμένες εγκληματικές πράξεις (νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και βασικά αδικήματα, χρηματοδότηση της τρομοκρατίας), καθώς και σε σοβαρά εγκλήματα. Περιλαμβάνει σειρά εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής και των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, πάντα με σκοπό τη βελτίωση της εγχώριας και της διασυνοριακής συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών, καθώς και την αποτροπή των εγκληματιών από το να εκμεταλλεύονται προς όφελός τους τις διαφορές που υφίστανται μεταξύ των εθνικών νομοθεσιών.

Υπογραμμίζεται και στο σημείο αυτό ότι οι περιπτώσεις και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες επιτρέπεται η ανταλλαγή χρηματοοικονομικών δεδομένων περιορίζονται επίσης σε εξαντλητικό κατάλογο αρμόδιων αρχών. Οι εν λόγω αρμόδιες αρχές θα μπορούν να έχουν πρόσβαση σε χρηματοοικονομικά δεδομένα και να προβαίνουν στην ανταλλαγή τους μόνο για ποινικά αδικήματα που περιλαμβάνονται στον προκαθορισμένο κατάλογο και με την επιφύλαξη των εθνικών διαδικαστικών εγγυήσεων και των εγγυήσεων για την προστασία της ιδιωτικής ζωής.

### **3. Προβλεπόμενα μέτρα- Α. αντιμετώπιση των κινδύνων, Β. απόδειξη συμμόρφωσης με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα**

#### **A. Αντιμετώπιση των κινδύνων**

Με την αξιολογούμενη ρύθμιση εξασφαλίζονται διαδικαστικές εγγυήσεις περιορίζοντας περαιτέρω τυχόν αρνητικές συνέπειες για τα θεμελιώδη δικαιώματα. Ρητά μνημονεύεται ότι, κατά την ανταλλαγή των

πληροφοριών λαμβάνεται υπόψιν η μυστικότητα της ποινικής διαδικασίας και εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα όλων των παρεχόμενων πληροφοριών. Επιτυγχάνεται ισορροπία ανάμεσα στα θεμελιώδη δικαιώματα των προσώπων—όπως κατοχυρώνονται στη Συνθήκη για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στο Σύνταγμα και στην εθνική κείμενη νομοθεσία— και στην ανάγκη εξασφάλισης καλύτερης εφαρμογής της νομοθεσίας για την καταπολέμηση και την καταστολή της εγκληματικότητας, έτσι ώστε να εξασφαλίζεται περιβάλλον ασφάλειας και δικαιοσύνης τόσο σε εθνικό όσο και σε ενωσιακό επίπεδο.

Η παρέμβαση στο δικαίωμα προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα διατηρείται στο ελάχιστο δυνατό επίπεδο, καθώς η πρόσβαση είναι περιορισμένη και αφορά μόνο σε συγκεκριμένες ρητά καθορισμένες αρχές, αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων, γεγονός που διασφαλίζει την αναλογικότητα.

Περαιτέρω, με την προτεινόμενη ρύθμιση παρέχεται η πληροφόρηση στις αρμόδιες αρχές για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση ή τη δίωξη συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων μέσω μηχανισμού πρόσβασης, ο οποίος εξετάζει το αίτημα εξατομικευμένα και δεν συγκεντρώνει σε κεντρικό επίπεδο δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που αφορούν φυσικά πρόσωπα, καθώς τα σχετικά αιτήματα μέσω του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. παραμένουν εντός συστήματος μόλις για 24 ώρες. Οι αρμόδιες αρχές δεν νομιμοποιούνται με την αξιολογούμενη ρύθμιση να προβούν σε μαζικά αιτήματα.

Παράλληλα, επιτρέπεται η άμεση πρόσβαση στο Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. στο πλαίσιο της ήδη ισχύουσας νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού απορρήτου. Με τον τρόπο αυτό, οι προτιμώμενες επιλογές δεν υπερβαίνουν τα αναγκαία για την επίτευξη των στόχων και αξιολογούνται ως τα λιγότερο παρεμβατικά νομοθετικά μέσα, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που έχει ορίσει το Δικαστήριο της ΕΕ.

Τέλος, η αξιολογούμενη ρύθμιση προβλέπει ότι, σε περίπτωση τεχνικής βλάβης του δικτύου FIU.net, οι μηχανισμοί που θα το υποκαταστήσουν για τη διαβίβαση των πληροφοριών πρέπει να τηρούν τις ίδιες προϋποθέσεις ασφαλείας με το εν λόγω δίκτυο.

Συγκεκριμένα, για την επίτευξη ισορροπίας ανάμεσα στην πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών και στην αρχή της ανάγκης γνώσης (need-to-know), η προτεινόμενη ρύθμιση περιορίζεται αποκλειστικά σε στόχους ανίχνευσης και δίωξης αποκλειστικώς απαριθμούμενων ποινικών αδικημάτων και δεν αποβλέπει σε γενικούς προληπτικούς στόχους που θα επιτυγχάνονταν με μαζικά αιτήματα παροχής χρηματοοικονομικών πληροφοριών. Εφαρμόζεται συνεπώς, ο κανόνας των δεόντως αιτιολογημένων περιπτώσεων.

## **B. Προβλεπόμενα μέτρα σε συμμόρφωση με τον Κανονισμό για τα προσωπικά δεδομένα**

Όσον αφορά στο δικαίωμα στην προστασία της ιδιωτικής ζωής δυνάμει του άρθρου 7 του Χάρτη, παρότι η έκταση των επιπτώσεων είναι σημαντική λόγω του αριθμού των ατόμων που θα επηρεαστούν, η παρέμβαση είναι σχετικά περιορισμένη όσον αφορά στον βαθμό σοβαρότητάς της, λαμβανομένου υπόψιν του γεγονότος ότι στα δεδομένα για τα οποία παρέχεται δυνατότητα πρόσβασης και αναζήτησης περιλαμβάνονται συγκεκριμένες χρηματοοικονομικές πληροφορίες. Ήδη από τον ορισμό του άρθρου 36 προκύπτει ότι στις πληροφορίες αυτές δεν συγκαταλέγονται οι χρηματοοικονομικές συναλλαγές ή το υπόλοιπο των λογαριασμών. Περιλαμβάνεται περιορισμένο σύνολο πληροφοριών, ιδίως το ονοματεπώνυμο, η ημερομηνία γέννησης, ο αριθμός τραπεζικού λογαριασμού του κατόχου, οι οποίες είναι απολύτως αναγκαίες για τον εντοπισμό των τραπεζών στις οποίες τηρεί τραπεζικούς λογαριασμούς το πρόσωπο που αποτελεί αντικείμενο της εκάστοτε έρευνας. Για την πρόσβαση σε περαιτέρω πληροφορίες εφαρμόζεται η ήδη ισχύουσα νομοθεσία σχετικά με την άρση του τραπεζικού απορρήτου και οι σχετικές διαδικαστικές εγγυήσεις, με ενδεικτικά αναφερόμενη την ανάγκη έκδοσης σχετικού βουλεύματος.

Όσον αφορά στο άρθρο 8 του Χάρτη, η προτεινόμενη ρύθμιση προσδιορίζει ρητά τους σκοπούς της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, ορίζει τις αρμόδιες αρχές και θεσμοθετεί την κατάρτιση καταλόγου των ορισθισών αρμόδιων αρχών που έχουν το δικαίωμα να αιτούνται τις πληροφορίες. Οι ανταλλαγές πληροφοριών περιορίζονται βάσει κατά περίπτωση εξέτασης, ήτοι πραγματοποιούνται μόνον όταν είναι χρήσιμες σε συγκεκριμένες υποθέσεις για τους σκοπούς της καταπολέμησης ρητώς καθοριζόμενων σοβαρών εγκλημάτων που περιλαμβάνονται σε εξαντλητικό κατάλογο.

Με δεδομένο ότι η Ευρωπαϊκή Οικονομική και Κοινωνική Επιτροπή, στο σχετικό έγγραφό της κατά τη διαβούλευση της υπό ενσωμάτωση Οδηγίας αιτήθηκε από την Επιτροπή να επανεξετάσει τους ορισμούς του άρθρου 2 στοιχεία στ) «πληροφορίες σχετικές με την επιβολή του νόμου» και ιβ) «σοβαρά ποινικά αδικήματα», προκειμένου να εξασφαλιστούν η σαφήνεια, η προβλεψιμότητα και η αναλογικότητα των κανόνων που θεσπίζουν μηχανισμούς πρόσβασης στα χρηματοοικονομικά δεδομένα των πολιτών της Ένωσης, με την προτεινόμενη ρύθμιση γίνεται ρητή αναφορά στα ποινικά αδικήματα του σχετικού καταλόγου, όπως έχουν θεσπιστεί στην ελληνική έννομη τάξη. Συγκεκριμένα, προς την κατεύθυνση αυτή της πλήρους εξειδίκευσης του σκοπού της επεξεργασίας και προς διευκόλυνση του εφαρμοστή του δικαίου, με την αξιολογούμενη ρύθμιση, στο άρθρο 36 γίνεται παραπομπή στα εθνικά νομοθετήματα όπου καθορίζονται τα ποινικά αδικήματα για τη διερεύνηση των οποίων επιτρέπεται η επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων, παρότι ο κατάλογος των αδικημάτων βρίσκεται στο παράρτημα του Κανονισμού 2016/794 και συνεπώς, δεν χρήζει ενσωμάτωσης.

Περαιτέρω, η προτεινόμενη ρύθμιση προβλέπει ειδικές διατάξεις όσον αφορά στις καταχωρίσεις, στα αρχεία των αιτημάτων παροχής πληροφοριών, στους περιορισμούς των δικαιωμάτων και στην επεξεργασία ειδικών κατηγοριών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα («ευαίσθητα δεδομένα»), ενώ προβλέπεται με σαφήνεια το χρονικό διάστημα διατήρησης των αρχείων καταγραφής των αιτημάτων.

Παράλληλα, ως προς την πρόσβαση της Ευρωπόλ στις πληροφορίες που τηρούνται στο Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., εφαρμόζονται όλες οι εγγυήσεις που προβλέπονται στα κεφάλαια VI και VII του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/794. Όσον αφορά στα διαδικαστικά δικαιώματα, οι ανταλλαγές πληροφοριών μεταξύ των μονάδων χρηματοοικονομικών μονάδων και των αρμόδιων αρχών υπόκεινται στις εθνικές διαδικαστικές εγγυήσεις. Κατά την ανταλλαγή των πληροφοριών λαμβάνεται υπόψη η μυστικότητα της ποινικής προδικασίας και για τον λόγο αυτό εξασφαλίζεται η εμπιστευτικότητα όλων των παρεχόμενων πληροφοριών.

Επίσης, προς αποτροπή του κινδύνου παραβίασης του δικαιώματος στη δίκαιη δίκη, ρητά καθορίζεται ότι, οι χρηματοοικονομικές πληροφορίες ή αναλύσεις που διαμοιράζονται από την Α΄ Μονάδα της Αρχής είναι εμπιστευτικής φύσεως, προορίζονται αποκλειστικά για πληροφοριακή χρήση και δεν μπορούν να θεωρηθούν ή να χρησιμοποιηθούν ως αποδεικτικά μέσα ποινικών διαδικασιών, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 178 ΚΠΔ.

Τονίζεται ιδίως ότι, η πρόσβαση στα χρηματοοικονομικά δεδομένα χορηγείται αποκλειστικά στις αρχές που είναι αρμόδιες για τη διερεύνηση ποινικών αδικημάτων και την κίνηση σχετικών διώξεων, καθώς και στις υπηρεσίες ανάκτησης περιουσιακών στοιχείων, σε δεόντως αιτιολογημένες περιπτώσεις, ώστε να αποτρέπεται η δημιουργία συνόλων μεταδεδομένων τα οποία θα κατέχουν στη συνέχεια εθνικοί ή ευρωπαϊκοί φορείς που δεν διαθέτουν ίδιες αρμοδιότητες ανίχνευσης και διερεύνησης.

Παράλληλα, προκειμένου να αποτραπεί ο κίνδυνος για τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα για την ανταλλαγή των χρηματοοικονομικών πληροφοριών, χρησιμοποιείται το υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα που έχει θεσπιστεί με το άρθρο 62 του ν. 4170/2013 και δεν εισάγονται νέες τεχνολογίες. Συγκεκριμένα, η λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π. διέπεται πέραν του άρθρου 62 του ν.4170/2013 και από τον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, όπως έχει ενσωματωθεί στην ΠΟΛ υπ' αρ. 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», όπως τροποποιήθηκε.

Συγκεκριμένα, το υφιστάμενο ηλεκτρονικό σύστημα του άρθρου 62 του ν. 4170/2013, το οποίο επιλέγεται και με την αξιολογούμενη ρύθμιση για την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/1153, διαθέτει Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας, ο οποίος ρυθμίζει όλα τα συναφή ζητήματα με τις διαδικαστικές εγγυήσεις λειτουργίας του συστήματος.

Σημειώνεται ότι, ως προς το ζήτημα της επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων μέσω του Σ.Μ.Τ.Α. και Λ.Π., το οποίο και επιλέγεται για την υπό ενσωμάτωση Οδηγία, έχει κριθεί από τη νομολογία (ΣτΕ 2457/2018) ότι η επεξεργασία των ανωτέρω οικονομικών δεδομένων θωρακίζεται από τις ισχύουσες διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για τις προϋποθέσεις άρσης του τραπεζικού απορρήτου, υπό τη συνδρομή των οποίων και μόνον είναι δυνατή η πρόσβαση των δημοσίων αρχών στα δεδομένα αυτά [για τη λειτουργία και τις εγγυήσεις του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών βλ. ΠΟΛ 1202/2015 (Β' 1957) που εκδόθηκε κατόπιν της σχετικής Γνωμοδότησης 5/2013 της

Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, καθώς και τις προγενέστερες ΠΟΛ 1131/2014 (Β' 1232) και 1258/2013 (Β' 3101)].

Συνεπώς, εξασφαλίζεται ότι, κατά την εφαρμογή των μέσων συνεργασίας που προβλέπονται στην αξιολογούμενη ρύθμιση, ο περιορισμός των θεμελιωδών δικαιωμάτων σχετικά με την προστασία της ιδιωτικότητας παραμένει θεμιτά αναλογικός.

21.	<p>Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη).</p> <p>Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.</p>
	<p>Γνωμοδότηση 4/2021 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.</p> <p>Επισυνάπτεται: <a href="#">gnomodotisi 4 2021.pdf</a></p> <p>Η γνωμοδότηση βρίσκεται διαθέσιμη στην ιστοσελίδα: <a href="https://www.dpa.gr/sites/default/files/2021-08/gnomodotisi%204%202021anonym.pdf">https://www.dpa.gr/sites/default/files/2021-08/gnomodotisi%204%202021anonym.pdf</a></p> <p>Το Υπουργείο Οικονομικών κατά τη σύνταξη των διατάξεων του Μέρους Β' προέβη στην αποδοχή και ενσωμάτωση των παρατηρήσεων της ως άνω γνωμοδότησης, με αντίστοιχες προσθήκες και τροποποιήσεις του νομοσχεδίου.</p> <p>Απόκλιση από τη γνωμοδότηση και την αξιολογούμενη ρύθμιση εντοπίζεται στη μη αποδοχή της γνώμης της ΑΠΔΠΧ σύμφωνα με την οποία, «Εφόσον έχει διερευνηθεί από την εισηγηθείσα του Σχεδίου Νόμου Υπηρεσία ότι οι εν λόγω Αρχές έχουν αρμοδιότητα ποινικής διερεύνησης με βάση τα ανωτέρω αναφερθέντα, κρίνεται σκόπιμο να προσδιοριστούν ειδικότερα και να αναφερθούν οι συγκεκριμένες υπηρεσίες – μονάδες αυτών που θα μπορούν να έχουν πρόσβαση της πληροφορίας με βάση τις διατάξεις του εν λόγω Σχεδίου Νόμου».</p> <p><b>Αιτιολόγηση:</b></p> <p>Η ρητή αναφορά συγκεκριμένων υπηρεσιών δεν δύναται να γίνει αποδεκτή και να τεθεί αντίστοιχη αποτύπωση στην αξιολογούμενη ρύθμιση, λόγω της δυσχέρειας προσδιορισμού ειδικότερων υπηρεσιών και αποτύπωσής τους σε επίπεδο τυπικού νόμου και των συχνών αλλαγών στις ονομασίες των υπηρεσιών, γεγονός που θα απαιτεί αντίστοιχες νομοθετικές τροποποιήσεις. Σημειώνεται άλλωστε ότι ο ν. 4170/2013 (Α' 163), όπου ρυθμίζεται το πρώτον το Σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, προβαίνει σε γενική αναφορά των φορέων που έχουν πρόσβαση και όχι εξειδικευμένη μνεία εκάστης υπηρεσίας αυτών. Συνεπώς, πέραν των δυσχερειών της αποτύπωσης και για λόγους νομοθετικής ομοιογένειας προκρίνεται αντίστοιχη μνεία και στο παρόν νομοσχέδιο. Επίσης, για τη μη αποδοχή της ως άνω εισήγησης λαμβάνεται υπόψιν ότι οι αρχές που με αποκλειστική απαρίθμηση αναφέρονται στο άρθρο 37 είναι στο σύνολό τους ελληνικές αρχές που είναι αρμόδιες για την πρόληψη, την ανίχνευση, τη διερεύνηση και τη δίωξη των ποινικών αδικημάτων της περ. ιγ' του άρθρου 36, όπως άλλωστε αναφέρει και η ίδια η γνωμοδότηση. Για τη σύνταξη του καταλόγου των αρχών, οι</p>

οποίες καθορίζονται ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του παρόντος, ελήφθησαν υπόψιν η φύση, η οργανωτική δομή, τα καθήκοντα των αρχών, όπως καθορίζονται από την κείμενη νομοθεσία, ιδίως τους οργανισμούς λειτουργίας τους. Ειδικά ως προς το Τμήμα Δ - Ανάκτησης Περιουσιακών Στοιχείων από Εγκληματικές Δραστηριότητες και Αμοιβαίας Συνδρομής της Διεύθυνσης Στρατηγικού Σχεδιασμού και Προγραμματισμού Ερευνών της Γενικής Διεύθυνσης Σ.Δ.Ο.Ε. του Υπουργείου Οικονομικών του άρθρου 80 του π.δ. 142/2017 (Α' 181), αυτό συμπεριελήφθη ρητώς στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών, προς ενσωμάτωση του τελευταίου εδαφίου της παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας. Ομοίως, και σε εναρμόνιση με τη σκέψη 11 της Οδηγίας, συμπεριλαμβάνονται στον κατάλογο των αρμοδίων αρχών οι αρμόδιες ελληνικές φορολογικές αρχές και η Εθνική Αρχή Διαφάνειας, ως η υπηρεσία καταπολέμησης της διαφθοράς στον βαθμό που οι αρχές αυτές είναι αρμόδιες για την πρόληψη, ανίχνευση, διερεύνηση συγκεκριμένων ποινικών αδικημάτων της περ. ιβ' του άρθρου 36, σύμφωνα με τις ειδικότερες διατάξεις που διέπουν τη λειτουργία τους.

Κατόπιν αυτών, ως αρμόδιες αρχές για τον σκοπό του προτεινόμενου νομοσχεδίου καθορίζονται με τη μέγιστη δυνατή εξειδίκευση, συγκεκριμένα και ρητά μεταξύ του συνόλου των ελληνικών αρχών που έχουν καθήκοντα πρόληψης, ανίχνευσης, διερεύνησης ή δίωξης των ποινικών αδικημάτων του άρθρου 36.

Σημειώνεται, τέλος, ότι, ρητά καθορίζεται ότι η Α.Α.Δ.Ε., η οποία διαχειρίζεται το ΣΜΤΛ και ΛΠ, σύμφωνα με το άρθρο 62 του ν.4170/2013 και την κατ' εξουσιοδότηση του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 ΠΟΛ 1258/2013 (Β' 3101) με θέμα: «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών», ή κάθε μεταγενέστερη εξουσιοδοτική πράξη, επιφορτίζεται, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, με την υποχρέωση κοινοποίησης στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των αρμοδίων αρχών, με κάθε τροποποίηση που τυχόν έχει επέλθει στον κατάλογο αυτού. Παράλληλα, θεσμοθετείται η υποχρέωση της Α.Α.Δ.Ε. για να δημοσιεύει τον σχετικό κατάλογο.

## Ε. Έκθεση διαβούλευσης

22.	Διαβούλευση κατά τη διάρκεια της νομοπαρασκευαστικής διαδικασίας από την έναρξη κατάρτισης της αξιολογούμενης ρύθμισης μέχρι την υπογραφή από τους συναρμόδιους Υπουργούς	
□	Συνεργασία με άλλα υπουργεία / υπηρεσίες	<p>Στη νομοπαρασκευαστική επιτροπή για την αξιολογούμενη ρύθμιση, η οποία συγκροτήθηκε δυνάμει της υπ' αρ. 10159 ΕΞ 2020 απόφασης του Υπουργού Οικονομικών (Β' 309) συμμετείχαν εκπρόσωποι των φορέων:</p> <p>Α) Υπουργείο Οικονομικών:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής της Γενικής Διεύθυνσης Οικονομικής Πολιτικής</li> <li>- Σώμα Δίωξης Οικονομικού Εγκλήματος (Σ.Δ.Ο.Ε.)</li> <li>- Διεύθυνση Ερευνών Οικονομικού Εγκλήματος (Δ.Ε.Ο.Ε.)</li> <li>- Γραφείο Νομικού Συμβούλου του Υπουργείου Οικονομικών</li> </ul> <p><u>Β) Ελληνική Αστυνομία:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Διεύθυνση Δημόσιας Ασφάλειας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας</li> <li>- Διεύθυνση Διεθνούς Αστυνομικής Συνεργασίας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας</li> </ul> <p><u>Γ) Υπουργείο Δικαιοσύνης</u></p> <p><u>Δ) Υπουργείο Ναυτιλίας και Νησιωτικής Πολιτικής</u></p> <p><u>Ε) Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Γενική Διεύθυνση Φορολογικής Διοίκησης της Α.Α.Δ.Ε.</li> <li>- Διεύθυνση Στρατηγικής Τελωνειακών Ελέγχων και Παραβάσεων της Α.Α.Δ.Ε.</li> </ul> <p><u>ΣΤ) Αρχή Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες</u></p> <p><u>Ζ) Τράπεζα της Ελλάδος</u></p> <p><u>Η) Ελληνική Ένωση Τραπεζών</u></p>
<input type="checkbox"/> Συνεργασία με κοινωνικούς φορείς / Ανεξάρτητες Αρχές	
<input type="checkbox"/> Διεθνής διαβούλευση	<p>Υπήρχε επικοινωνία με την αρμόδια Διεύθυνση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής προς παροχή διευκρινίσεων κατά το στάδιο της νομοπαρασκευαστικής επιτροπής.</p> <p>Εκπρόσωποι της Διεύθυνσης Διεθνούς Αστυνομικής Συνεργασίας του Αρχηγείου της Ελληνικής Αστυνομίας συμμετείχαν στις αρχικές διαπραγματεύσεις για την</p>

	υιοθέτηση της Οδηγίας, οι οποίοι και συνέδραμαν σχετικά τη νομοπαρασκευαστική επιτροπή με υλικό από τις συνεδριάσεις της σχετικής ομάδας εργασίας του Συμβουλίου.
--	---

### Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρα 5, 6, 9Α, 17,19, 26, 28, 87, 96 και 97 του Συντάγματος	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρα 4 και 5 Συνθήκης για την Ευρωπαϊκή Ένωση Άρθρα 67 και 87 παρ. 2 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης Άρθρα 1, 7, 8 17, 41, 48, 49 του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων της ΕΕ
<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) 2016/794 Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679
<input type="checkbox"/>	Οδηγία	Οδηγία 2019/1153/ΕΕ Οδηγία 2018/843/ΕΕ Οδηγία 2016/680/ΕΕ Οδηγία 2015/849/ΕΕ
<input type="checkbox"/>	Απόφαση	Απόφαση 2007/845/ΔΕΥ Απόφαση- πλαίσιο 2006/960/ΔΕΥ Απόφαση 2000/642/ΔΕΥ
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	Άρθρα 5, 6, 8, 18 της Ευρωπαϊκής Σύμβασης των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου



Διεθνείς συμβάσεις	<p>Ευρωπαϊκή Σύμβαση για το ξέπλυμα, την έρευνα, την κατάσχεση και δήμηση προϊόντων που προέρχονται από εγκληματικές δραστηριότητες, η οποία κυρώθηκε με τον ν. 2655/1998 (Α' 264).</p> <p>Σύμβαση του Οργανισμού Ηνωμένων Εθνών κατά το Διεθνικού Οργανωμένου Εγκλήματος (Σύμβαση το Παλέρμο, 2000), η οποία κυρώθηκε με τον ν. 3875/2010 (Α' 158).</p>
--------------------	--

27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών
	<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	<p>Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)</p> <p>ΣτΕ 2457/2018 - σκέψη 26 ειδικά για τη λειτουργία και τις εγγυήσεις του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών σε σχέση με το άρθρο 9Α του Συντάγματος.</p> <p>ΣτΕ 2460/2018 - σκέψη 9 ειδικά για τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους σε αυτό.</p> <p>ΣτΕ 2461/2018 - σκέψη 8 ειδικά για τη λειτουργία του Σ.Μ.Τ.Λ. και Λ.Π. σύμφωνα με τις διατάξεις της κείμενης νομοθεσίας για την άρση του τραπεζικού και επαγγελματικού απορρήτου, καθώς και του απορρήτου των στοιχείων έναντι των αρχών και υπηρεσιών του δημοσίου και της αυτοματοποιημένης πρόσβασής τους σε αυτό.</p> <p>Γνωμοδότηση 5/2018 Εισαγγελέα Αρείου Πάγου (αρ. πρωτ. 5694).</p>
<input type="checkbox"/>	<p>Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)</p> <p>Γνωμοδότηση 4/2021 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.</p> <p>Γνωμοδότηση 1/2020 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.</p>



		Γνωμοδότηση 5/2013 της Αρχής Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

#### Η. Έκθεση εφαρμογής της ρύθμισης

31.	Συναρμοδιότητα Υπουργείων / υπηρεσιών / φορέων		
	Σχετική διάταξη αξιολογούμενης ρύθμισης	Συναρμόδια Υπουργεία – Συναρμόδιες υπηρεσίες / φορείς	Αντικείμενο συναρμοδιότητας
	Άρθρο 53	Υπουργεία Οικονομικών, Δικαιοσύνης, Προστασίας του Πολίτη, Διοικητής Α.Α.Δ.Ε.	Το Υπουργείο Δικαιοσύνης διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στατιστικά στοιχεία της παρ. 1. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ως προς τα στοιχεία της παρ. 1α), ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, ιδίως τα θέματα οργάνωσης, παραγωγής, η συγκέντρωση και η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των α)

				ετήσιων στατιστικών στοιχείων της παρ. 1 καθώς και τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί αυτών, β) όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση των εκθέσεων και τη διενέργεια των αξιολογήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 21 της Οδηγίας 1153/2019.
32.	Έκδοση κανονιστικών πράξεων και εγκυκλίων			
Εξουσιοδοτική διάταξη	Είδος πράξης	Αρμόδιο ή επισπεύδον Υπουργείο ή υπηρεσία	Αντικείμενο	Χρονοδιάγραμμα (ενδεικτική ή αποκλειστική προθεσμία)
Άρθρο 53 παρ. 2	Κοινή υπουργική απόφαση	Υπουργείο Δικαιοσύνης	Το Υπουργείο Δικαιοσύνης διαβιβάζει στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή τα στατιστικά στοιχεία της παρ. 1. Με κοινή απόφαση των Υπουργών Οικονομικών, Προστασίας του Πολίτη και Δικαιοσύνης, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Α.Α.Δ.Ε. ως προς τα στοιχεία της παρ. 1α), ρυθμίζεται κάθε ειδικότερο θέμα για την εφαρμογή του παρόντος, ιδίως τα θέματα οργάνωσης, παραγωγής, η συγκέντρωση και η διαβίβαση στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή των ετήσιων στατιστικών	Δεν ορίζεται

			στοιχείων της παρ. 1, καθώς και τυχόν πρόσθετων πληροφοριών επί αυτών, β) όλων των απαραίτητων πληροφοριών για την κατάρτιση των εκθέσεων και τη διενέργεια των αξιολογήσεων που προβλέπονται στο άρθρο 21 της Οδηγίας 2019/1153.	
--	--	--	---	--

	Ανάγκη σύστασης νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
33.	Ποιες διατάξεις της αξιολογούμενης ρύθμισης προβλέπουν τη σύσταση νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας;
	Δεν προβλέπεται
34.	Γιατί προτείνεται η σύσταση αυτού του νέου οργάνου και δεν επαρκούν οι υφιστάμενες διοικητικές δομές για να επιτευχθεί ο στόχος της αξιολογούμενης ρύθμισης;
	Δεν προβλέπεται
35.	Χρόνος έναρξης λειτουργίας του νέου οργάνου
	Δεν προβλέπεται
36.	Έχει γίνει η σχετική οικονομοτεχνική μελέτη αναφορικά με τη σύσταση του νέου οργάνου;    ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, να επισυναφθεί ηλεκτρονικά.
	Δεν προβλέπεται σύσταση νέου οργάνου
	Στοιχεία νέου νομικού προσώπου, ανώνυμης εταιρίας ή δημόσιας υπηρεσίας
37.	Επωνυμία ή ονομασία και νομική μορφή
	Δεν προβλέπεται νέο νομικό πρόσωπο, ανώνυμη εταιρεία ή δημόσια υπηρεσία

38.	Χώρος λειτουργίας του νέου οργάνου
	Δεν προβλέπεται νέο όργανο
39.	Διασφάλιση επαρκούς υλικοτεχνικού & ηλεκτρονικού εξοπλισμού
	Δεν προβλέπεται
40.	Τρόπος στελέχωσης του νέου οργάνου
	Δεν προβλέπεται νέο όργανο

**ΜΕΡΗ Γ', Δ' ΚΑΙ Ε' ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ**

**Στοιχεία επικοινωνίας:**

**Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, [m.mourtzini@minfin.gr](mailto:m.mourtzini@minfin.gr), 2103332593**

**Χριστοφίλη Παναγοπούλου, [c.panagoroulou@minfin.gr](mailto:c.panagoroulou@minfin.gr)**

**Τμήμα Β': Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής  
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,**

<b>ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ</b>	<b>(X)</b>
<b>ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ<sup>1</sup></b>	
<b>ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ<sup>1</sup></b>	
<b>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ<sup>1</sup></b>	X
<b>ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ<sup>1</sup></b>	
<b>ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ<sup>1</sup></b>	






## A. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	<p>Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;</p> <p>Το Μέρος Γ' έχει σκοπό την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 (L 314) στην ελληνική έννομη τάξη. Η Οδηγία αφορά στην προληπτική εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων και σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2034, συγκροτούν το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας και προληπτικής εποπτείας των επενδυτικών επιχειρήσεων και συμπληρώνουν την τομεακή νομοθεσία. Η Οδηγία καθιερώνει αποτελεσματικό και αναλογικό πλαίσιο προληπτικής εποπτείας, ώστε να διασφαλιστεί ότι οι επιχειρήσεις επενδύσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας εντός της Ένωσης λειτουργούν σε στέρεη οικονομική βάση και διοικούνται με μεθοδικό τρόπο, μεταξύ άλλων, για τη βέλτιστη εξυπηρέτηση των συμφερόντων των πελατών τους.</p> <p>Με το Μέρος Δ ενσωματώνεται το άρθρο 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Δεκεμβρίου 2019 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 334), με το οποίο επέρχονται τροποποιήσεις στην Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (L 173) «MIFID II», αποτέλεσμα των οποίων θα είναι η μεταβίβαση της χορήγησης άδειας λειτουργίας και εποπτείας των Παρόχων Υπηρεσιών Αναφοράς Δεδομένων (Π.Υ.Α.Δ), καθώς και των εξουσιών συλλογής δεδομένων, από τις εθνικές αρχές στην Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών, Ε.Α.Κ.Α.Α., «ESMA»), εξαιρουμένων των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Δημοσιοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ.) ή των Εγκεκριμένων Μηχανισμών Γνωστοποίησης Συναλλαγών (Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ.) που διαθέτουν παρέκκλιση, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 173).</p> <p>Με το Μέρος Ε ενσωματώνεται η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1504 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων (L 347) και προσαρμόζεται η εθνική νομοθεσία στον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347). Οι διατάξεις ρυθμίζουν την ποικιλομορφία του ευρωπαϊκού νομικού πλαισίου που εφαρμόζεται στις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης, προκειμένου να αρθούν τα εμπόδια διασυνοριακής συμμετοχικής χρηματοδότησης και να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία της εσωτερικής αγοράς στον τομέα των εν λόγω υπηρεσιών, ενισχύοντας παράλληλα την προστασία των επενδυτών και την αποτελεσματικότητα της αγοράς.</p>
2.	<p>Γιατί αποτελεί πρόβλημα;</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Γ αποσκοπούν στην αντιμετώπιση των τρωτών σημείων και των κινδύνων που χαρακτηρίζουν τις εν λόγω επιχειρήσεις επενδύσεων, με</p>


	<p>αποτελεσματικές, κατάλληλες και αναλογικές ρυθμίσεις προληπτικής εποπτείας σε επίπεδο Ένωσης, οι οποίες συμβάλλουν στην εξασφάλιση ισότιμων όρων ανταγωνισμού σε ολόκληρη την Ένωση, που παρέχουν εχέγγυα για αποτελεσματική προληπτική εποπτεία, διατηρώντας παράλληλα το κόστος συμμόρφωσης υπό έλεγχο, και που εξασφαλίζουν επαρκή κεφάλαια για τους κινδύνους των επιχειρήσεων επενδύσεων.</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Δ αποσκοπούν στην αντιμετώπιση της διασυνοριακής διάστασης του χειρισμού δεδομένων, καθώς και στα οφέλη της συγκέντρωσης αρμοδιοτήτων που συνδέονται με δεδομένα, περιλαμβανομένων δυνητικών οικονομιών κλίμακας, καθώς και των δυσμενών συνεπειών τυχόν αποκλίσεων στις εποπτικές πρακτικές, όσον αφορά τόσο στην ποιότητα των δεδομένων των συναλλαγών, όσο και στα καθήκοντα των Π.Υ.Α.Δ.</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Ε αποσκοπούν στη ρύθμιση και στην αποτύπωση των αλλαγών που εισάγουν η Οδηγία (ΕΕ) 2020/1503 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 7ης Οκτωβρίου 2020, σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/1129 και της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1937 (L 347) και ο Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1504.</p>
--	--

3.	<p>Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Γ αφορούν άμεσα τις ΑΕΠΕΥ, τις επενδυτικές επιχειρήσεις σε άλλα κράτη μέλη της Ένωσης. Έμμεσα αφορούν όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που συναλλάσσονται με τις εν λόγω εταιρείες.</p> <p>Οι ρυθμίσεις του Μέρους Δ αφορούν τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ., τους Παρόχους Ενοποιημένου Δελτίου Συναλλαγών (Π.Ε.Δ.Ε.Σ.Υ.), τους Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. και την Ε.Α.Κ.Α.Α.</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Μέρους Ε αφορούν τις επιχειρήσεις που επιζητούν χρηματοδότηση και ειδικότερα τις νεοφυείς και τις μικρομεσαίες επιχειρήσεις (Μ.Μ.Ε.), οι οποίες κατά κανόνα βασίζονται σε μικρές επενδύσεις. Έμμεσα, αφορούν τις επενδυτικές επιχειρήσεις, την Τράπεζα της Ελλάδας, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, αλλά και όλους τους πολίτες και τα νομικά πρόσωπα που επιζητούν επενδυτικές εναλλακτικές.</p>
----	--

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	
4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν;</p> <p style="text-align: center;">ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p> <p>N. 3455/2006 (Α' 84), ν. 4099/2012 (Α' 250), ν. 4209/2013 (Α' 253), ν. 4261/2014 (Α' 107), ν. 4335/2015 (Α' 87), ν. 4514/2018 (Α' 14).</p>
5.	<p>Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας</p>

<p>i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</p>	<p>Οι τροποποιήσεις επιβάλλονται από την ενωσιακή νομοθεσία και δεν μπορούν να ρυθμιστούν με προεδρικό διάταγμα, υπουργική απόφαση ή άλλη κανονιστική πράξη.</p>			
<p>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;</p>	<p>Ομοίως ως άνω</p>			
<p>iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;</p>	<p>Ομοίως ως άνω</p>			
<p>Συναφείς πρακτικές</p>				
<p>6.</p>	<p>Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές;    ΝΑΙ   <input type="checkbox"/>    <b>ΟΧΙ</b>   <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:</p>			
<p>i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:</p>				
<p>ii) σε όργανα της Ε.Ε.:</p>				
<p>iii) σε διεθνείς οργανισμούς:</p>				
<p>Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης</p>				
<p>7.</p>	<p>Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση</p>			
<p> 1 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΦΤΩΧΕΙΑ</p>	<p> 2 ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ</p>	<p> 3 ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ</p>	<p> 4 ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ</p>	<p> 5 ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ</p>



					
					
					
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;				
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Η ενσωμάτωση κανόνων ενωσιακού δικαίου και η παροχή ασφάλειας δικαίου στους επενδυτές, την κεφαλαιαγορά και τον χρηματοοικονομικό τομέα.			
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμα, η αποτελεσματικότερη εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων, η ενίσχυση και ο εκσυγχρονισμός της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού συστήματος, καθώς και η διεύρυνση της δυνατότητας δανεισμού και επενδύσεων μέσω μη τραπεζικών εργαλείων με ασφάλεια.			

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
<i>Άρθρο</i>	<i>Στόχος</i>
<b>ΜΕΡΟΣ Γ'</b>	
<b>Διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 σχετικά με την προληπτική εποπτεία επιχειρήσεων επενδύσεων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας επιχειρήσεων επενδύσεων</b>	
<b>56</b>	Το εν λόγω άρθρο εισάγει τον σκοπό και ορίζει το αντικείμενό του μέρους Γ του παρόντος νομοθετήματος, ήτοι των άρθρων 56-139.
<b>57</b>	Το εν λόγω άρθρο ορίζει το αντικείμενό του μέρους Γ του νομοθετήματος.
<b>58</b>	Το εν λόγω άρθρο ορίζει το πεδίο εφαρμογής του παρόντος, σύμφωνα με το άρθρο 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.
<b>59</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τίθενται οι ορισμοί για το παρόν νομοθέτημα ως προς την προληπτική εποπτεία των επενδυτικών επιχειρήσεων, σύμφωνα με το άρθρο 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.
<b>60</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ως αρμόδια αρχή, μαζί με τις εξουσίες της, για την επιτέλεση των λειτουργιών και την άσκηση των καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σύμφωνα με το άρθρο 4 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034.
<b>61</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται η διακριτική ευχέρεια της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την υπαγωγή ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, σύμφωνα με το άρθρο 5 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.
<b>62</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο, προβλέπεται ρητά η σχετική συνεργασία μεταξύ της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδος, μέσω του μηχανισμού του άρθρου 67 του ν. 4514/2018 και σύμφωνα με το άρθρο 6 της Οδηγίας 2019/2034.
<b>63</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο, θεσπίζεται η συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως μέρους της ΕΣΧΕ και μέλους της ΕΑΤ ή του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) στο πλαίσιο του Ευρωπαϊκού Συστήματος Χρηματοοικονομικής Εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 7 της Οδηγίας 2019/2034 και την ενσωμάτωσή του στην ελληνική έννομη τάξη.
<b>64</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο, προβλέπεται ρητά η ενωσιακή διάσταση της εποπτείας, σύμφωνα με το άρθρο 6 της Οδηγίας 2019/2034.
<b>65</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται το αρχικό κεφάλαιο και οι απαιτήσεις επ' αυτού, σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.

<b>66</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ρητά συνδέονται οι ρυθμίσεις του παρόντος νόμου για το αρχικό κεφάλαιο με τις αντίστοιχες ρυθμίσεις στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και τον ν. 4261/2014, σύμφωνα με το άρθρο 10 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ.
<b>67</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 11 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με τη σύνθεση του αρχικού κεφαλαίου.
<b>68</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 12 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με την αρμοδιότητα των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής και υποδοχής.
<b>69</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 13 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με τη συνεργασία μεταξύ αρμοδίων αρχών διαφορετικών κρατών μελών.
<b>70</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 14 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με επιτόπιους ελέγχους και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στην Ελλάδα.
<b>71</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 15 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών.
<b>72</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 16 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, προκειμένου να προβλεφθούν ρυθμίσεις συνεργασίας με τρίτες χώρες και ανταλλαγής πληροφοριών.
<b>73</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 17 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ σχετικά με τις υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών.
<b>74</b>	Με το εν λόγω άρθρο καθορίζεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η εξουσία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, να επιβάλλει κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου (που ενσωματώνει την Οδηγία) και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033. Ειδικότερα, γίνεται αναφορά περιπτώσεων παραβάσεων που επισύρουν κυρώσεις ή άλλα διοικητικά μέτρα, εξειδικεύεται η μορφή των επιβαλλόμενων κυρώσεων και διοικητικών μέτρων και παρατίθενται τα κριτήρια που λαμβάνονται υπόψη για τον καθορισμό των κυρώσεων και διοικητικών μέτρων και την επιμέτρηση του ύψους των επιβαλλόμενων προστίμων.
<b>75</b>	Στο εν λόγω άρθρο καθορίζονται, σύμφωνα με την Οδηγία, οι εξουσίες συλλογής πληροφοριών και διερεύνησης που διαθέτει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδια εποπτική αρχή, για την άσκηση των λειτουργιών της.
<b>76</b>	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, για δημοσίευση στον διαδικτυακό της τόπο των κυρώσεων και των λοιπών διοικητικών μέτρων που επιβάλλει δυνάμει του άρθρου 74 του νόμου. Περαιτέρω, καθορίζονται ο χρόνος, το περιεχόμενο και οι προϋποθέσεις διενέργειας των σχετικών δημοσιεύσεων.

77	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, η υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ως αρμόδιας εποπτικής αρχής, να ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις κυρώσεις και τα λοιπά διοικητικά μέτρα που επιβάλλει δυνάμει του άρθρου 74 του νόμου και τυχόν προσβολή αυτών με αίτηση ακύρωσης ή προσφυγή.
78	Με το εν λόγω άρθρο εισάγεται, σύμφωνα με την Οδηγία, υποχρέωση θέσπισης μηχανισμών και διαδικασιών τόσο από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς όσο και από τις εποπτευόμενες ΑΕΠΕΥ για την έγκαιρη υποβολή προς αυτές παραβάσεων διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
79	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται, σύμφωνα με την Οδηγία, το δικαίωμα προσβολής των αποφάσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των επιβαλλόμενων από αυτή κυρώσεων/μέτρων, δυνάμει του νόμου, των κατ' εξουσιοδότησή του εκδιδόμενων πράξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033, με την άσκηση αίτησης ακύρωσης ή προσφυγής.
80	Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται η υποχρέωση των ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο άρθρο 12 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ώστε να θεωρούνται μικρές και μη διασυνδεδεμένες να έχουν διαθέσιμο εσωτερικό κεφάλαιο το οποίο να επαρκεί, από πλευράς ποσότητας, ποιότητας και κατανομής, για την κάλυψη των ειδικών κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένες ή μπορεί να εκτεθούν. Προς τον σκοπό αυτό, απαιτείται οι ΑΕΠΕΥ να διαθέτουν επαρκείς στρατηγικές και διαδικασίες για την εκτίμηση και τη διατήρηση της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου τους. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς δύναται να ζητά από τις μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ να εφαρμόζουν, κατά περίπτωση, παρόμοιες απαιτήσεις.
81	Στο εν λόγω άρθρο καθορίζεται το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος τμήματος, ήτοι των άρθρων 81 έως 90 περί εσωτερικής διακυβέρνησης, διαφάνειας, αντιμετώπισης κινδύνων και αποδοχών. Προβλέπεται ότι οι εν λόγω διατάξεις δεν εφαρμόζονται στις ΑΕΠΕΥ που πληρούν όλες τις προϋποθέσεις της παρ. 1 του άρθρου 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες και καθορίζονται οι περιπτώσεις στις οποίες οι ΑΕΠΕΥ δεν πληρούν ακόμη ή παύουν να πληρούν όλες τις ανωτέρω προϋποθέσεις.
82	Στο εν λόγω άρθρο περιγράφεται το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης των ΑΕΠΕΥ, το οποίο θα πρέπει να είναι κατάλληλο και αναλογικό προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες της ΑΕΠΕΥ.
83	Με σκοπό την προώθηση της φορολογικής διαφάνειας και της εταιρικής ευθύνης των ΑΕΠΕΥ, με το εν λόγω άρθρο θεσπίζεται η υποχρέωση των ΑΕΠΕΥ που διαθέτουν υποκατάστημα ή θυγατρική η οποία είναι χρηματοδοτικό ίδρυμα (όπως ορίζεται στο σημείο 26 της παρ. 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013) σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα πλην της Ελλάδας, να γνωστοποιούν σε ετήσια βάση συγκεκριμένες πληροφορίες όπως, μεταξύ άλλων, πληροφορίες για τα κέρδη που

	έχουν πραγματοποιηθεί, τους φόρους που έχουν καταβληθεί και τις δημόσιες επιδοτήσεις που έχουν εισπραχθεί.
<b>84</b>	Με το εν λόγω άρθρο ορίζονται οι αρμοδιότητες του οργάνου διοίκησης της ΑΕΠΕΥ στη διαχείριση κινδύνων. Δεδομένου, ότι οι ρυθμιζόμενες με το παρόν άρθρο επιχειρήσεις (ΑΕΠΕΥ) λειτουργούν με τη μορφή της ανώνυμης εταιρείας, το όργανο διοίκησης είναι το Διοικητικό Συμβούλιο, περιλαμβανομένων των προσώπων που διευθύνουν πραγματικά τις δραστηριότητες της επιχείρησης. Καθίσταται υποχρεωτική σε κάθε ΑΕΠΕΥ που δεν πληροί τα κριτήρια της περ. α) της παρ. 4 του άρθρου 32 του παρόντος νόμου η σύσταση επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, η οποία αποτελείται από μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου που δεν ασκούν εκτελεστικές λειτουργίες.
<b>85</b>	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται η τήρηση από τις ΑΕΠΕΥ στρατηγικών, πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των κινδύνων. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς έχει την αρμοδιότητα να διασφαλίζει την επάρκεια των εν λόγω στρατηγικών, πολιτικών, διαδικασιών και συστημάτων. Κατά παρέκκλιση από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος άρθρου, οι περ. α), γ) και δ) της παρ. 1 σε σχέση με τις σημαντικές πηγές κινδύνων για τους πελάτες και τις ΑΕΠΕΥ που μπορεί να έχουν αντίκτυπο στα ίδια κεφάλαια και τον κίνδυνο ρευστότητας εφαρμόζονται στις μικρές και μη διασυνδεδεμένες ΑΕΠΕΥ.
<b>86</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 30 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034 και αποσκοπεί στην ευθυγράμμιση των αποδοχών με το προφίλ κινδύνου των ΑΕΠΕΥ και στην κατοχύρωση ισότιμων όρων ανταγωνισμού. Για αυτό τον λόγο, οι ΑΕΠΕΥ θα πρέπει να υπόκεινται σε σαφείς αρχές σχετικά με τις ρυθμίσεις εταιρικής διακυβέρνησης και σε κανόνες σχετικά με τις αποδοχές, που να είναι ουδέτεροι ως προς το φύλο και να λαμβάνουν υπόψη τις διαφορές μεταξύ των ΑΕΠΕΥ.
<b>87</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 31 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο υιοθετείται αυστηρότερη προσέγγιση σε ό,τι αφορά τις αποδοχές, όταν οι επιχειρήσεις επενδύσεων λαμβάνουν έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη.
<b>88</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 32 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο παρέχονται κάποια περιθώρια ευελιξίας στις ΑΕΠΕΥ όσον αφορά τον τρόπο με τον οποίο χρησιμοποιούν μη ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα για την καταβολή μεταβλητών αποδοχών, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω μέσα είναι πρόσφορα για την επίτευξη του στόχου της εναρμόνισης των συμφερόντων του προσωπικού με τα συμφέροντα των διαφόρων εμπλεκόμενων, όπως των μετόχων και των πιστωτών, και συμβάλλουν στην εναρμόνιση των μεταβλητών αποδοχών με το προφίλ κινδύνου της ΑΕΠΕΥ.
<b>89</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 33 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο προβλέπεται η σύσταση επιτροπής αποδοχών για ορισμένες ΑΕΠΕΥ και περιγράφεται ο τρόπος συγκρότησης και λειτουργίας, καθώς και τα καθήκοντά της.
<b>90</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 34 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς θα πρέπει να είναι σε θέση να

	παρακολουθεί τις αποδοχές των υψηλά αμειβόμενων προσώπων και να ενημερώνεται σχετικά με την κλίμακα και το εύρος των υπηρεσιών και των δραστηριοτήτων που ασκούνται.
<b>91</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 36 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζονται από τις ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 12 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 ή, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, και σε ΑΕΠΕΥ που πληρούν τις εν λόγω προϋποθέσεις και να αξιολογεί την ορθή διαχείριση και κάλυψη των κινδύνων τους.
<b>92</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 37 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο ρυθμίζεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να εξετάζει τουλάχιστον κάθε τρία έτη, τη συμμόρφωση των ΑΕΠΕΥ προς τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας χρήσης εσωτερικών υποδειγμάτων, για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων που αναφέρονται στο άρθρο 22 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 και σε περίπτωση που δεν είναι ακριβή, να ανακαλεί την άδεια χρήσης τους ή να επιβάλλει κατάλληλα μέτρα, ώστε αυτά να βελτιωθούν.
<b>93</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 38 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, να απαιτεί από μία ΑΕΠΕΥ να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα όταν δεν πληροί ή ενδέχεται, εντός των επόμενων δώδεκα μηνών, να μην πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος νόμου ή του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
<b>94</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 39 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο καθορίζονται οι εξουσίες που διαθέτει η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για την άσκηση των εποπτικών της αρμοδιοτήτων.
<b>95</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 40 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο ρυθμίζονται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς επιβάλλει την απαίτηση πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 38 παρ. 2 στοιχείο α) αυτής.
<b>96</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 41 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο δίνεται η εξουσία στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, α) να απαιτεί πρόσθετα ίδια κεφάλαια από ΑΕΠΕΥ που δεν πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 12 παρ. 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033 για να χαρακτηριστούν ως μικρές και μη διασυνδεδεμένες, β) να επανεξετάζει τις σχετικές αποφάσεις της και γ) να τις γνωστοποιεί στις ΑΕΠΕΥ.
<b>97</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 42 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο απαριθμούνται οι περιπτώσεις κατά τις οποίες δύναται η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να επιβάλει τις συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας που αναφέρονται στο άρθρο 38 παρ. 2 στοιχείο ια) αυτής.
<b>98</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 43 της Οδηγίας 2019/2034 με το οποίο ρυθμίζεται η συνεργασία με τις Αρχές Εξυγίανσης.

<b>99</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 44 της Οδηγίας, με το οποίο τίθενται απαιτήσεις δημοσιότητας προς τις ΑΕΠΕΥ.
<b>100</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 45 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο προβλέπεται υποχρέωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς να παράσχει ενημέρωση στην ΕΑΤ.
<b>101</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 46 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο καθορίζεται η αρχή του κράτους μέλους που είναι αρμόδια για την εποπτεία ομίλου ή την εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων ομίλου στον οποίο συμμετέχει ΑΕΠΕΥ ή μητρική επενδυτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ελλάδα.
<b>102</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 47 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, εφόσον είναι αρχή εποπτείας του ομίλου σε καταστάσεις εκτάκτου ανάγκης, να ειδοποιεί την ΕΑΤ, το ΕΣΣΚ και οποιαδήποτε σχετική αρμόδια αρχή και να διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των εργασιών τους.
<b>103</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 48 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο προβλέπεται η αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όταν είναι αρχή εποπτείας του ομίλου, να συστήνει σώματα εποπτών, ώστε να διευκολύνεται η άσκηση των καθηκόντων που απαριθμούνται σε αυτό και να εξασφαλίζονται ο συντονισμός και η συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών.
<b>104</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 49 της Οδηγίας 2019/2034, με το οποίο ρυθμίζεται η συνεργασία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ως αρχής εποπτείας του ομίλου με τις λοιπές αρμόδιες αρχές και την ΕΑΤ.
<b>105</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 50 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο ρυθμίζει την εξακρίβωση πληροφοριών σχετικά με ΑΕΠΕΥ από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, όταν δεχθεί αίτημα από αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους.
<b>106</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 51 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο οι εταιρείες συμμετοχών εντάσσονται στην εποπτεία της συμμόρφωσης με τη δοκιμή κεφαλαίων.
<b>107</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 52 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο ρυθμίζει το ζήτημα της επάρκειας των διευθυντικών στελεχών.
<b>108</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 53 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο ρυθμίζει θέματα ως προς τις μικτές εταιρείες συμμετοχών.
<b>109</b>	Ενσωματώνεται το άρθρο 54 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο προβλέπει τις διοικητικές κυρώσεις ή διοικητικά μέτρα για τον περιορισμό των παραβάσεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2033.
<b>110</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 55 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο ρυθμίζει ζητήματα σχετικά με την εκτίμηση της εποπτείας τρίτης χώρας και άλλες εποπτικές τεχνικές.

<b>111</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 57 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο προβλέπει τις απαιτήσεις δημοσίευσης.
<b>112</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 59 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 2 του ν. 3455/2006.
<b>113</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 60 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 13 του ν. 4099/2012 σχετικά με το ύψος των κεφαλαίων των ΑΕΔΑΚ.
<b>114</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει το άρθρο 61 της Οδηγίας 2019/2034, το οποίο τροποποιεί το άρθρο 9 του ν. 4209/2013 σχετικά με το μετοχικό κεφάλαιο και τα ίδια κεφάλαια των ΑΕΔΟΕΕ.
<b>115</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται ο τίτλος του ν. 4261/2014.
<b>116</b>	Το εν λόγω άρθρο τροποποιεί τον τίτλο του Κεφαλαίου Α' του ν. 4261/2014.
<b>117</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 1 του ν. 4261/2014 που αφορά στο αντικείμενο και τον σκοπό.
<b>118</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 3 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 2 του ν. 4261/2014, αναφορικά με το πεδίο εφαρμογής.
<b>119</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 6 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο προστίθεται άρθρο 8α στον ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ειδικές απαιτήσεις για τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας πιστωτικών ιδρυμάτων.
<b>120</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 7 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 19 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας.
<b>121</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 9 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 22B του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με την ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ.
<b>122</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 11 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 52 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με τα σημαντικά υποκαταστήματα.
<b>123</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 12 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 54 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με το υπηρεσιακό και επαγγελματικό απόρρητο.
<b>124</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 13 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 58 του ν. 4261/2014, το οποίο αφορά ρυθμίσεις σχετικές με τις διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων παροχής άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για απόκτηση ειδικών συμμετοχών επί πιστωτικών ιδρυμάτων.



<b>125</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 17 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 104 του ν. 4261/2014, σχετικά με τη δικαιοδοσία της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.
<b>126</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 18 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 107 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τις απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.
<b>127</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 19 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 109 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τα σώματα εποπτών.
<b>128</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 20 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 118 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τη συνεργασία.
<b>129</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 24 του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 134 του ν. 4261/2014, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης πληροφοριών από τις αρμόδιες αρχές.
<b>130</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 2 του Κεφαλαίου Α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, το οποίο εμπεριέχει τους ορισμούς του νόμου.
<b>131</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 63 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το εσωτερικό άρθρο 45 του Κεφαλαίου Α του άρθρου 2 του ν. 4335/2015, που αφορά στην εφαρμογή και τον υπολογισμό της ελάχιστης απαίτησης για ίδια κεφάλαια και τις επιλέξιμες υποχρεώσεις.
<b>132</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 1 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 8 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με την ανάκληση της άδειας λειτουργίας Α.Ε.Π.Ε.Υ.
<b>133</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 2 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 15 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με το αρχικό κεφάλαιο της Α.Ε.Π.Ε.Υ.
<b>134</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 3 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 41 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας.
<b>135</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 4 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο αντικαθίσταται το άρθρο 42 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις σχετικά με την παροχή υπηρεσιών με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη.
<b>136</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 6 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο τροποποιείται το άρθρο 79 του ν. 4514/2018, που αφορά ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών.

<b>137</b>	Το εν λόγω άρθρο ενσωματώνει την παρ. 7 του άρθρου 64 της Οδηγίας 2019/2034, σύμφωνα με το οποίο προστίθεται άρθρο 95B στον ν. 4514/2018. Αποτελεί μεταβατική διάταξη σχετικά με τη χορήγηση άδειας λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 4 παρ. 1 σημείο 1) στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.
<b>138</b>	Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται το άρθρο 65 της Οδηγίας 2019/2034/ΕΕ, το οποίο ορίζει ρητά τις παραπομπές στον ν. 4261/2014, με τον οποίο έχει ενσωματωθεί η Οδηγία 2013/36/ΕΕ σε άλλες ενωσιακές νομικές πράξεις.
<b>139</b>	Καταγράφονται οι καταργούμενες διατάξεις που σχετίζονται με την ενσωμάτωση της Οδηγίας 2019/2034.
<b>ΜΕΡΟΣ Δ΄</b>	
<b>Ενσωμάτωση του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/2177 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων</b>	
<b>140</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του μέρους Δ΄.
<b>141</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Δ΄.
<b>142</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο επαναπροσδιορίζεται, σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177, το πεδίο εφαρμογής του ν. 4514/2018 (Α΄ 14), ώστε να μην περιλαμβάνονται σε αυτό οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων.
<b>143</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιούνται, οι ορισμοί «όργανο διοίκησης» και «διευθυντικά στελέχη», ώστε να υπάγονται σε αυτούς οι πάροχοι υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων που πλέον ορίζονται στην περ. 36α της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού 600/2014.
<b>144</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς αναλαμβάνει την αρμοδιότητα παρακολούθησης των δραστηριοτήτων μόνο των Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
<b>145</b>	Ως προς τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, εισάγονται τροποποιήσεις, ώστε η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να έχει τη δυνατότητα ανάκλησης, αναστολής άδειας λειτουργίας ή και επιβολής κυρώσεων μόνο ως προς τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
<b>146</b>	Ως προς τους παρόχους υπηρεσιών αναφοράς δεδομένων, εισάγονται τροποποιήσεις ώστε η υποχρέωση αναφοράς προς την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς για τους ορκωτούς ελεγκτές λογιστές και τις ελεγκτικές εταιρείες να ισχύει μόνο ως προς τους Ε.ΜΗ.ΔΗ.ΣΥ. ή Ε.ΜΗ.ΓΝΩ.ΣΥ. που υπάγονται στην παρέκκλιση της παρ. 3 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 600/2014.
<b>147</b>	Αναφέρονται οι μεταβατικές και οι καταργούμενες διατάξεις συνεπεία του παρόντος μέρους.
<b>ΜΕΡΟΣ Ε΄</b>	
<b>Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2020/1504 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την προσαρμογή στον Κανονισμό (ΕΕ)</b>	

<b>2020/1503 σχετικά με τους Ευρωπαίους παρόχους υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης για επιχειρήσεις</b>	
<b>148</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του μέρους Ε'.
<b>149</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους Ε'.
<b>150</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 3 του ν. 4514/2018, προβλέποντας την εξαίρεση των παρόχων υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, όπως ορίζονται στην περ. ε) της παρ. 1 του άρθρου 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
<b>151</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο γίνεται η απαιτούμενη προσαρμογή βάσει του άρθρου 29 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, ώστε να ορισθούν αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
<b>152</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο καθορίζονται οι εξουσίες ελέγχου των αρμόδιων αρχών, συνεπεία του άρθρου 30 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
<b>153</b>	Εν συνεχεία του προηγούμενου άρθρου, προβλέπονται ρυθμίσεις για την αποτελεσματική συνεργασία μεταξύ των ως άνω αρμοδίων αρχών. Το εν λόγω άρθρο προτείνεται συνεπεία του άρθρου 31 του Κανονισμού 2020/1503.
<b>154</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται διοικητικές κυρώσεις και μέτρα από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή την Τράπεζα της Ελλάδος, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, για τις παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503. Το εν λόγω άρθρο προτείνεται συνεπεία του άρθρου 39 του Κανονισμού 2020/1503.
<b>155</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις για την άσκηση εξουσιών εποπτείας και επιβολής κυρώσεων από τις αρμόδιες αρχές, συνεπεία του άρθρου 40 του Κανονισμού 2020/1503.
<b>156</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις που αφορούν το ισχύον πλαίσιο των διοικητικών προσφυγών κατά κυρώσεων της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς ή της Τράπεζας της Ελλάδος, κατά περίπτωση, συνεπεία του άρθρου 41 του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503.
<b>157</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται ρυθμίσεις ως προς τη δημοσίευση αποφάσεων σε περίπτωση παράβασης του Κανονισμού 2020/1503, συνεπεία του άρθρου 42 του ίδιου Κανονισμού.
<b>158</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι μεταβατικές διατάξεις για σκοπούς ασφάλειας δικαίου, συνεπεία του άρθρου 48 του Κανονισμού 2020/1503. Ειδικότερα, οι εν λόγω διατάξεις θεσπίζουν για σκοπούς ασφάλειας δικαίου, μεταβατική περίοδο για τα πρόσωπα που παρέχουν ήδη, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, τις υπηρεσίες συμμετοχικής χρηματοδότησης που υπόκεινται πλέον στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2020/1503, προκειμένου να έχουν επαρκή χρόνο προσαρμογής στις επιχειρηματικές τους δραστηριότητες και να υποβάλουν αίτηση αδειοδότησης.

<b>159</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζονται ποινικές κυρώσεις, σε περίπτωση που χωρίς την απαιτούμενη άδεια και με πρόθεση, υπάρχει παραβίαση της κατ' επάγγελμα παροχής υπηρεσιών συμμετοχικής χρηματοδότησης, οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Κανονισμού 2020/1503, συνεπεία της παρ. 1 του άρθρου 39 του Κανονισμού 2020/1503.
<b>160</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προβλέπονται οι καταργούμενες διατάξεις στο πλαίσιο του παρόντος μέρους.

**Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών**

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

			ΘΕΣΜΟΙ , ΔΗΜΟΣΙ Α ΔΙΟΙΚΗΣ Η, ΔΙΑΦΑΝ ΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙ ΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙ ΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤ ΗΤΑ
ΟΦΕΛΗ ΡΥΘΜΙΣ ΗΣ	ΑΜΕΣ Α	Αύξηση εσόδων					
		Μείωση δαπανών					
		Εξοικονόμηση χρόνου					
		Μεγαλύτερη αποδοτικότητα / αποτελεσματικότητα	X	X			
		Άλλο					
	ΕΜΜΕ ΣΑ	Βελτίωση παρεχόμενων υπηρεσιών	X	X	X		
		Δίκαιη μεταχείριση πολιτών	X				
		Αυξημένη αξιοπιστία / διαφάνεια θεσμών	X				
		Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙ Α ΔΙΟΙΚΗΣ Η, ΔΙΑΦΑΝ ΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙ ΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙ ΚΟ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤ ΗΤΑ
--	--	--	---	-------------------

			ΔΙΑΦΑΝ ΕΙΑ			ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣ ΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟ ΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός	X	X			
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση η εκπαίδευση η εμπλεκόμενων	X	X	X		
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X	X			
		Κόστος συμμετοχής στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

**Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:**

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Στις νομοθετικές πράξεις που αφορούν τον χρηματοοικονομικό τομέα είναι κρίσιμη η συμβολή των εποπτικών αρχών, της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και της Τράπεζας της Ελλάδας, οι οποίες έχουν την τεχνική γνώση και επάρκεια για την διαχείριση των ζητημάτων.

Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς όσο και της Τράπεζας της Ελλάδας, καθώς και συνολικά της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού τομέα, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και τους νέους κανόνες.

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

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙ Α ΔΙΟΙΚΗΣ Η, ΔΙΑΦΑΝ ΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙ ΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙ ΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤ ΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝ ΟΙ ΡΥΘΜΙΣ ΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙ ΣΗ ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝ ΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

### Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρα 5, 28 και 106	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	Άρθρο 114 της ΣΛΕΕ
<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033, Κανονισμός (ΕΕ) 2020/1504
<input type="checkbox"/>	Οδηγία	Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034, Οδηγία (ΕΕ) 2019/2177, Οδηγία (ΕΕ) 2020/1503
<input type="checkbox"/>	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Διεθνείς συμβάσεις	
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
<input type="checkbox"/>	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	



Μέρος ΣΤ

Επισπεύδον Υπουργείο

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, [m.mourtzini@minfin.gr](mailto:m.mourtzini@minfin.gr), 2103332593

Χρήστος Λιάσκας, [c.liaskas@minfin.gr](mailto:c.liaskas@minfin.gr)

Τμήμα Β': Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής  
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ <sup>1</sup>	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ <sup>1</sup>	

## A. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	<p>Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;</p> <p>Με το μέρος ΣΤ, άρθρα 161-176, ενσωματώνεται στην ελληνική νομοθεσία η Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019). Εισάγονται τροποποιήσεις των ν. 4099/2012 και 4209/2013, οι οποίοι ενσωματώνουν τις Οδηγίες 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ αντίστοιχα, με σκοπό τη μείωση των ρυθμιστικών φραγμών στη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ) εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.</p>
2.	<p>Γιατί αποτελεί πρόβλημα;</p> <p>Επιδιωκόμενος στόχος των προβλεπόμενων μέτρων είναι η μείωση του κόστους της διασυνοριακής επέκτασης των διαχειριστών οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και η αύξηση της διασυνοριακής εμπορικής προώθησης οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ) εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.</p>
3.	<p>Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;</p> <p>Οι ρυθμίσεις αφορούν τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ), τους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ), τις εταιρείες διαχείρισης αυτών, οι οποίες είναι αδειοδοτημένες βάσει των Οδηγιών 2009/65 και 2011/61, καθώς και τους επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές.</p>

Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης			
4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν;</p> <p style="text-align: center;">ΝΑΙ <input type="checkbox"/>      ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p> <p>ν. 4099/2012, ν.4209/2013</p>		
5.	<p>Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</td> <td style="width: 50%;">Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή</td> </tr> </table>	i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή		

	διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία(ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία (Οδηγία (ΕΕ) 2019/1160 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ όσον αφορά τη διασυνοριακή διανομή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΕΕ L 188/106, 12.7.2019))

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές;      ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης	
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση
<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> 	<input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/>  <input type="checkbox"/> 



8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;	
	i) βραχυπρόθεσμοι:	Αναφορικά με την ενσωμάτωση των διατάξεων με τις οποίες τροποποιείται η οδηγία 2011/61/ΕΕ, η εμπρόθεσμη ενσωμάτωση των διατάξεων της Οδηγίας 2019/1160/ΕΕ στο εθνικό δίκαιο και η προσαρμογή του εθνικού νομοθετικού πλαισίου στις ευρωπαϊκές επιταγές.
	ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμος στόχος είναι η άρση των περιορισμών και η διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής ΟΣΕΚΑ και ΟΕΕ είτε από ΑΕΔΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος είτε από ΔΟΕΕ άλλου κράτους μέλους στην Ελλάδα.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης

14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου	
	Άρθρο	Στόχος
161.		Το παρόν άρθρο ορίζει τον σκοπό του μέρους ΣΤ.
162.		Το παρόν άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του μέρους ΣΤ
163.		Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 1 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160, εισάγονται τροποποιήσεις στα άρθρα 26 και 29 του ν. 4099/2012, οι οποίες αποσκοπούν στην άμεση ενημέρωση της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των αρμόδιων αρχών άλλων κρατών μελών για μεταβολές στις πληροφορίες που κοινοποιήθηκαν σε αυτές για την εμπορική προώθηση ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους μέλους που διαθέτει μερίδιά του στην Ελλάδα και ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτει μερίδιά του σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και στον καλύτερο συντονισμό της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών.
164.		Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 2 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 και προβλέπεται η διαγραφή της παρ. 1 του άρθρου 79 του ν. 4099/2012 καθώς προβλέπονται πλέον ενισχυμένες απαιτήσεις για τις διαφημιστικές ανακοινώσεις των ΟΣΕΚΑ προς τους επενδυτές στον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/1156 για τη διευκόλυνση της διασυνοριακής διανομής οργανισμών συλλογικών επενδύσεων και ιδιαίτερα στο άρθρο 4 αυτού.
165.		Στο εν λόγω άρθρο προβλέπεται η τροποποίηση της παρ. 9 και η διαγραφή των παρ. 3, 8 και 11 του άρθρου 89 του ν. 4099/2012. Η διαγραφή των παρ. 3 και 8 επέρχεται ως αποτέλεσμα της ενσωμάτωσης του άρθρου 1 παρ. 3 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160. Η τροποποίηση της παρ. 9 και η διαγραφή της παρ. 11 επέρχονται ως αποτέλεσμα της παρ. 3 του άρθρου 5 του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/1156.
166.		Με το εν λόγω άρθρο, το οποίο ενσωματώνει την παρ. 4 του άρθρου 1 της Οδηγίας 2019/1160 (ΕΕ), εισάγονται νέα άρθρα 89Α και 89Β στον ν. 4099/2012. Με τις διατάξεις των νέων αυτών άρθρων καταργείται η επιβολή φυσικής παρουσίας των ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτουν τα μερίδιά τους σε άλλο κράτος μέλος, καθώς και των ΟΣΕΚΑ άλλου κράτους μέλους που διαθέτουν τα μερίδιά τους στην Ελλάδα. Παρότι απαιτείται να καθιερώνονται διευκολύνσεις σε κάθε κράτος μέλος όπου αναπτύσσονται δραστηριότητες εμπορικής προώθησης και οι οποίες εξυπηρετούν καταστάσεις, όπως εγγραφή, καταβολή πληρωμών ή εξαγορά ή εξόφληση μεριδίων, η παρούσα προσθήκη επιτρέπει στις εταιρίες διαχείρισης να χρησιμοποιούν ηλεκτρονικά ή άλλα μέσα εξ αποστάσεως επικοινωνίας με τους επενδυτές.
167.		Το εν λόγω άρθρο, με το οποίο ενσωματώνεται η παρ. 5 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160, τροποποιεί τα άρθρα 90 και 91 του ν. 4099/2012 αποσκοπώντας στη συμπλήρωση του ρυθμιστικού πλαισίου και στην ευθυγράμμιση της διαδικασίας κοινοποίησης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς και στις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών των αλλαγών που αφορούν ΟΣΕΚΑ άλλων κρατών μελών που προωθούν εμπορικά τα μερίδιά τους στην Ελλάδα και ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που προωθούν τα μερίδιά τους σε άλλο κράτος μέλος αντίστοιχα.
168.		Στο εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 6 του άρθρου 1 της Οδηγίας (ΕΕ) 2019/1160 και εισάγονται τα άρθρα 91Α και 91Β στον ν. 4099/2012 με σκοπό την

	<p>πρόβλεψη σαφών και ενιαίων προϋποθέσεων για τη διακοπή της διάθεσης μεριδίων ενός ΟΣΕΚΑ του ν. 4099/2012 που διαθέτει τα μερίδιά του σε άλλο κράτος μέλος ή ΟΣΕΚΑ του παρόντος νόμου που διαθέτει τα μερίδιά του στην Ελλάδα αντίστοιχα. Η διακοπή της διάθεσης ΟΣΕΚΑ σε άλλο κράτος μέλος ρυθμίζεται για πρώτη φορά από την ευρωπαϊκή νομοθεσία.</p>
<b>169.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο γίνεται η απαραίτητη προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στο άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ αναφορικά με τους ΟΣΕΚΑ.</p>
<b>170.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 1 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να συμπεριληφθεί στους ορισμούς η έννοια «<i>ενέργειες πριν από την εμπορική προώθηση</i>» (<i>pre-marketing</i>).</p>
<b>171.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 2 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160. Ειδικότερα, προβλέπονται οι προϋποθέσεις ενεργειών είτε από ΑΕΔΟΕΕ είτε από αδειοδοτημένους ΔΟΕΕ άλλου κράτους μέλους πριν από την εμπορική προώθηση μεριδίων ή μετοχών ΟΕΕ σε επαγγελματίες επενδυτές στην Ελλάδα. Είναι η πρώτη φορά που η ευρωπαϊκή νομοθεσία επιτρέπει και ρυθμίζει τη διεξαγωγή ενεργειών πριν την εμπορική προώθηση ΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος (<i>pre-marketing</i>). Η δραστηριότητα αυτή επιτρέπεται μόνο σε σχέση με επαγγελματίες επενδυτές.</p>
<b>172.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 3 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να ενσωματωθούν οι σχετικές τροποποιήσεις με τις οποίες ρυθμίζεται πληρέστερα η αξιολόγηση από τις εποπτικές αρχές, των αλλαγών στις οποίες προβαίνουν οι εταιρίες διαχείρισης, σε σχέση με τις ρυθμίσεις που είχαν γνωστοποιηθεί κατά την έναρξη της διάθεσης ΟΕΕ σε άλλο κράτος μέλος.</p> <p>Επιπροσθέτως, ενσωματώνεται η παρ. 8 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, μέσω της πρόβλεψης επιπλέον πληροφοριών τις οποίες οφείλει να γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ΑΕΔΟΕΕ, η οποία προτίθεται να προωθήσει εμπορικά σε άλλο κράτος μέλος μερίδια ή μετοχές ΟΕΕ της ΕΕ. Τα ίδια στοιχεία οφείλει να γνωστοποιεί στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς η εποπτική αρχή καταγωγής, όταν αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ της ΕΕ προτίθεται να προωθήσει εμπορικά μερίδια ΟΕΕ της ΕΕ στην Ελλάδα.</p>
<b>173.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 4 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, προκειμένου να ρυθμιστεί η διαδικασία ανάκλησης της γνωστοποίησης και η παύση της εμπορικής προώθησης σε άλλο κράτος μέλος ορισμένων ή όλων των ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζεται ΑΕΔΟΕΕ. Η διαδικασία για την ανάκληση της γνωστοποίησης και την παύση της εμπορικής προώθησης ΟΕΕ σε άλλο κράτος ρυθμίζεται για πρώτη φορά από την ευρωπαϊκή νομοθεσία. Επίσης, ρυθμίζεται η διαδικασία ανάκλησης της γνωστοποίησης και η παύση της εμπορικής προώθησης στην Ελλάδα, ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζεται αδειοδοτημένος ΔΟΕΕ της ΕΕ.</p>
<b>174.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 5 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160. Με τη συγκεκριμένη τροποποίηση ρυθμίζεται πληρέστερα η διαδικασία αξιολόγησης των αλλαγών στις οποίες προβαίνουν οι εταιρίες διαχείρισης, σε σχέση με τις ρυθμίσεις που ίσχυαν κατά την έναρξη της διασυννοριακής παροχής υπηρεσιών.</p>
<b>175.</b>	<p>Με το εν λόγω άρθρο ενσωματώνεται η παρ. 6 του άρθρου 2 της Οδηγίας 2019/1160, με το οποίο θεσπίζονται οι διαθέσιμες διευκολύνσεις προς ιδιώτες επενδυτές από ΑΕΔΟΕΕ στην Ελλάδα ή σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τους εθνικούς κανόνες που διέπουν τη διάθεση ΟΕΕ σε ιδιώτες. Με την νέα αυτή ρύθμιση της ενωσιακής</p>

	<p>νομοθεσίας επιτρέπεται η διάθεση μεριδίων ΟΕΕ χωρίς υποχρέωση φυσικής παρουσίας της εταιρίας διαχείρισης και χωρίς υποχρέωση ορισμού τρίτου παρόχου στη χώρα υποδοχής για την παροχή υπηρεσιών στο πλαίσιο της διάθεσης. Σημειώνεται ότι προτιμήθηκε ο όρος «ιδιώτες επενδυτές», ο οποίος ορίζεται στην περ. λστ' της παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4209/2014 αντί του όρου «ευρύ επενδυτικό κοινό» της μετάφρασης. Και οι δύο ελληνικοί όροι αναφέρονται στον ίδιο αγγλικό όρο «retail investors».</p> <p>Περαιτέρω προβλέπονται οι διαθέσιμες διευκολύνσεις για ιδιώτες επενδυτές από αδειοδοτημένους ΔΟΕΕ της ΕΕ που προτίθενται να διαθέσουν στην Ελλάδα μερίδια ή μετοχές ενός ΟΕΕ της ΕΕ.</p>
<b>176.</b>	Με το εν λόγω άρθρο γίνεται η απαραίτητη προσαρμογή της εθνικής νομοθεσίας στο άρθρο 14 του Κανονισμού 2019/1156/ΕΚ αναφορικά με τους ΔΟΕΕ.

#### Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

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

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

	διαφάνεια θεσμών					
	Βελτιωμένη διαχείριση κινδύνων	X	X			
	Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου θα επιφέρουν συνολικά οφέλη στην ελληνική κεφαλαιαγορά.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

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



Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

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

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ, ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη). Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

**Στ. Έκθεση νομιμότητας**

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
		106
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	
<input type="checkbox"/>	Οδηγία	
<input type="checkbox"/>	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Διεθνείς συμβάσεις	
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	

27	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
	<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>	
27	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
27	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
27	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	

## ΜΕΡΟΣ Ζ

Ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19 (L 68)

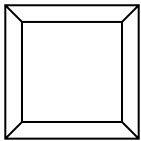
Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, [m.mourtzini@minfin.gr](mailto:m.mourtzini@minfin.gr), 2103332593

Χριστοφίλη Παναγοπούλου, [c.panagoroulou@minfin.gr](mailto:c.panagoroulou@minfin.gr)

Τμήμα Β': Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής

Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,




















ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ <sup>1</sup>	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ <sup>1</sup>	

## A. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	<p>Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;</p> <p>Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις αφορούν την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 «για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19» (L 68).</p>
2.	<p>Γιατί αποτελεί πρόβλημα;</p> <p>Η Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, «για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ» (L 173), η οποία ενσωματώθηκε στο εσωτερικό δίκαιο με τον ν. 4514/2018 (Α' 14 και Α' 16), εκδόθηκε για την ενίσχυση της λειτουργίας και τη διαφάνεια των χρηματοπιστωτικών αγορών. Η πανδημία είχε σοβαρό αντίκτυπο σε ποικίλους τομείς, συμπεριλαμβανομένου και του χρηματοπιστωτικού συστήματος, με αποτέλεσμα την ανάγκη της εκ νέου προσαρμογής του κανονιστικού πλαισίου.</p>
3.	<p>Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;</p> <p>Αφορά τους συμμετέχοντες στην αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων και κυρίως τις εταιρείες επενδύσεων.</p>
Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης	

4.	Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν; ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;
	Ν. 4514/2018

5.	Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας	
	iv) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Η τροποποίηση επιβάλλεται από την ενωσιακή νομοθεσία, διότι πρόκειται περί ενσωμάτωσης ενωσιακής οδηγίας και προσαρμογή σε ρυθμίσεις που προκαλούν τροποποιήσεις στον υφιστάμενο νόμο ν. 4514/2018, με τον οποίο ενσωματώθηκε η Οδηγία 2014/65/ΕΕ.
	v) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	Ομοίως ως άνω
	vi) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Ομοίως ως άνω
Συναφείς πρακτικές		
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές; ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:	
	i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
	ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
	iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	
Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης		

7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση				
	<input type="checkbox"/> <b>1</b> ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΦΤΩΧΕΙΑ 	<input type="checkbox"/> <b>2</b> ΜΗΔΕΝΙΚΗ ΠΕΙΝΑ 	<input type="checkbox"/> <b>3</b> ΚΑΛΗ ΥΓΕΙΑ ΚΑΙ ΕΥΗΜΕΡΙΑ 	<input type="checkbox"/> <b>4</b> ΠΟΙΟΤΙΚΗ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ 	<input type="checkbox"/> <b>5</b> ΙΣΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΦΥΛΩΝ 
	<input type="checkbox"/> <b>6</b> ΚΑΘΑΡΟ ΝΕΡΟ - ΑΠΟΧΕΤΕΥΣΗ 	<input type="checkbox"/> <b>7</b> ΦΤΗΝΗ ΚΑΙ ΚΑΘΑΡΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ 	<input checked="" type="checkbox"/> <b>8</b> ΑΞΙΟΠΡΕΠΗΣ ΕΡΓΑΣΙΑ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΑΝΑΠΤΥΞΗ 	<input type="checkbox"/> <b>9</b> ΒΙΟΜΗΧΑΝΙΑ, ΚΑΙΝΟΤΟΜΙΑ ΚΑΙ ΥΠΟΔΟΜΕΣ 	<input type="checkbox"/> <b>10</b> ΛΙΓΟΤΕΡΕΣ ΑΝΙΣΟΤΗΤΕΣ 
	<input type="checkbox"/> <b>11</b> ΒΙΩΣΙΜΕΣ ΠΟΛΕΙΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΤΗΤΕΣ 	<input type="checkbox"/> <b>12</b> ΥΠΕΥΘΥΝΗ ΚΑΤΑΝΑΛΩΣΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΓΩΓΗ 	<input type="checkbox"/> <b>13</b> ΔΡΑΣΗ ΓΙΑ ΤΟ ΚΛΙΜΑ 	<input type="checkbox"/> <b>14</b> ΖΩΗ ΣΤΟ ΝΕΡΟ 	<input type="checkbox"/> <b>15</b> ΖΩΗ ΣΤΗ ΣΤΕΡΙΑ 
		<input checked="" type="checkbox"/> <b>16</b> ΕΙΡΗΝΗ, ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ ΚΑΙ ΙΣΧΥΡΟΙ ΘΕΣΜΟΙ 	<input checked="" type="checkbox"/> <b>17</b> ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΣΤΟΧΟΥΣ 		
8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;				
i) βραχυπρόθεσμοι:	Η ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338.				



ii) μακροπρόθεσμοι:

Μακροπρόθεσμα, η αξιολογούμενη ρύθμιση στοχεύει στην κατάργηση της περιττής γραφειοκρατίας και τη θέσπιση προσεκτικά σταθμισμένων μέτρων, τα οποία κρίνονται αποτελεσματικά για να μετριαστεί η οικονομική αναταραχή και να διευκολυνθεί η ανάκαμψη από την κρίση της πανδημίας του κορωνοϊού COVID-19.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
<i>Άρθρο</i>	<i>Στόχος</i>
<b>ΜΕΡΟΣ Ζ΄</b>	
<b>Διατάξεις για την ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19</b>	
<b>177</b>	Το εν λόγω άρθρο εισάγει τον σκοπό του προτεινόμενου μέρους Ζ΄.
<b>178</b>	Το εν λόγω άρθρο εισάγει το αντικείμενό του προτεινόμενου μέρους Ζ΄.
<b>179</b>	Στο εν λόγω άρθρο τροποποιείται το άρθρο 3 του ν. 4514/2018 σχετικά με τα πρόσωπα που διενεργούν συναλλαγές και παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες.
<b>180</b>	Με το παρόν άρθρο προστίθενται τέσσερις ορισμοί σχετικά με την «αλλαγή χρηματοπιστωτικών μέσων», τη «ρήτρα πλήρους αποκατάστασης», την «ηλεκτρονική μορφή», τον «κατεχοχόν εμπορικό όμιλο» και αντικαθίσταται ένας υπάρχων σχετικά με τα «παράγωγα επί γεωργικών προϊόντων» στην παρ. 1 του άρθρου 4 του ν. 4514/2018.
<b>181</b>	Με το εν λόγω άρθρο προστίθεται ένα νέο άρθρο που αφορά τις εξαιρέσεις από τις απαιτήσεις παρακολούθησης προϊόντων από πλευράς των Α.Ε.Π.Ε.Υ..
<b>182</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο προστίθενται νέα εδάφια και παράγραφοι με αποτέλεσμα την τροποποίηση του άρθρου 24 του ν. 4514/2018 ως προς τις γενικές αρχές και την πληροφόρηση των πελατών.
<b>183</b>	Στο εν λόγω άρθρο προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρο 25 του ν. 4514/2018 που αφορά στο τι οφείλουν να κάνουν οι Α.Ε.Π.Ε.Υ. κατά την παροχή επενδυτικών συμβουλών ή υπηρεσιών διαχείρισης χαρτοφυλακίου.
<b>184</b>	Στο εν λόγω άρθρο προστίθεται νέο εδάφιο στο άρθρο 27 του ν. 4514/2018 που σχετίζεται με την ημερομηνία κατά την οποία απαιτείται η περιοδική υποβολή εκθέσεων.
<b>185</b>	Με το συγκεκριμένο άρθρο προστίθεται άρθρο 29Α στον ν. 4514/2018 που αφορά στην παροχή υπηρεσιών σε επαγγελματίες πελάτες.
<b>186</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο αντικαθίσταται το πρώτο εδάφιο της παρ. 1 του άρθρου 30 του ν. 4514/2018, το οποίο αφορά στη λειτουργία και τον ρόλο των Α.Ε.Π.Ε.Υ..
<b>187</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 57 του ν. 4514/2018, σχετικά με τα όρια των θέσεων και τους ελέγχους για τη διαχείριση θέσεων σε παράγωγα επί εμπορευμάτων μέσω της αντικατάστασης των παρ. 1, 3, 5 και 6 του άρθρου 57 του ν. 4514/2018.

188	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 58 του ν. 4514/2018, σχετικά με τη γνωστοποίηση της θέσης ανά κατηγορία του κατόχου θέσης, μέσω προσθήκης εδαφίου στην παρ. 1 και αντικατάστασης της παρ. 2.
189	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 71 του ν. 4514/2018, σχετικά με όσους φορείς διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για την εσωτερική αναφορά πραγματικών ή ενδεχόμενων παραβάσεων, από τους υπαλλήλους τους, μέσω ειδικού, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.

#### Δ. ΈΚΘΕΣΗ ΓΕΝΙΚΩΝ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ

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

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

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙ Α ΔΙΟΙΚΗΣ Η, ΔΙΑΦΑΝ ΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣ ΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙ Α & ΚΟΙΝΩΝΙ ΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙ ΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛ ΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤ ΗΤΑ
ΚΟΣΤΟΣ ΡΥΘΜΙΣ ΗΣ	ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΑΡΞΗ ΕΦΑΡΜΟ ΓΗΣ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Σχεδιασμός / προετοιμασία					
		Υποδομή / εξοπλισμός	X	X			
		Προσλήψεις / κινητικότητα					
		Ενημέρωση εκπαίδευση εμπλεκόμενων	X	X	X		
		Άλλο					
	ΓΙΑ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ & ΑΠΟΔΟΣΗ ΤΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗ Σ	Στήριξη και λειτουργία διαχείρισης					
		Διαχείριση αλλαγών κατά την εκτέλεση	X	X			
		Κόστος συμμετοχών στη νέα ρύθμιση					
		Άλλο					

**Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:**

Το κόστος της ρύθμισης για τον δημόσιο τομέα περιορίζεται στο προβλεπόμενο διοικητικό βάρος που συνοδεύει την επεξεργασία, διαπραγμάτευση και ενσωμάτωση κάθε νομοθετικής πρότασης σε επίπεδο Ε.Ε.

Κατά την εφαρμογή των ρυθμίσεων που εισάγονται με το προτεινόμενο σχέδιο νόμου είναι απαραίτητη η κατάλληλη προετοιμασία, τόσο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, όσο και της Τράπεζας της Ελλάδας, καθώς και συνολικά της κεφαλαιαγοράς και του τραπεζικού τομέα, ώστε να ανταπεξέλθουν αποτελεσματικά στις νέες απαιτήσεις και κανόνες.

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

			ΘΕΣΜΟΙ, ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών και διαχείριση κινδύνων	X				
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

21.	Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη).
-----	--

Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.

### Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 106	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
<input type="checkbox"/>	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
<input type="checkbox"/>	Κανονισμός	
<input type="checkbox"/>	Οδηγία	Οδηγία (ΕΕ) 2021/338, Οδηγία 2014/65/ΕΕ, Οδηγία 2013/36/ΕΕ, Οδηγία (ΕΕ) 2019/878
<input type="checkbox"/>	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
<input type="checkbox"/>	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Διεθνείς συμβάσεις	
27.	Συναφής νομολογία των ανωτάτων και άλλων εθνικών δικαστηρίων, καθώς και αποφάσεις των Ανεξάρτητων Αρχών	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Ανώτατο ή άλλο εθνικό δικαστήριο (αναφέρατε)	
<input type="checkbox"/>	Ανεξάρτητη Αρχή (αναφέρατε)	
28.	Συναφής ευρωπαϊκή και διεθνής νομολογία	
		<i>Στοιχεία &amp; βασικό περιεχόμενο απόφασης</i>
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Δικαστηρίου Ε.Ε.	
<input type="checkbox"/>	Νομολογία Ευρωπαϊκού Δικαστηρίου Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
<input type="checkbox"/>	Άλλα ευρωπαϊκά ή διεθνή δικαστήρια ή διαιτητικά όργανα	



## ΜΕΡΟΣ Η΄

Συναφείς διατάξεις – Τροποποιήσεις στους ν. 4099/2012, 4209/2013, 4261/2014 και 4706/2020  
Επισπεύδον Υπουργείο

Στοιχεία επικοινωνίας:

Μαρία-Σοφία Μουρτζίνη, [m.mourtzini@minfin.gr](mailto:m.mourtzini@minfin.gr), 2103332593

Χρήστος Λιάσκας, [c.liaskas@minfin.gr](mailto:c.liaskas@minfin.gr)

Τμήμα Β΄: Πολιτικής Κεφαλαιαγοράς, Λογιστικής και Ελεγκτικής  
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής, Γενική Διεύθυνση Οικονομικής Πολιτικής,  
ΓΕΝΙΚΗ ΓΡΑΜΜΑΤΕΙΑ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

ΤΟΜΕΙΣ ΝΟΜΟΘΕΤΗΣΗΣ	
	(X)
ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ - ΠΟΛΙΤΙΣΜΟΣ <sup>1</sup>	
ΕΘΝΙΚΗ ΑΜΥΝΑ – ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ / ΔΗΜΟΣΙΟΝΟΜΙΚΗ / ΦΟΡΟΛΟΓΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	X
ΚΟΙΝΩΝΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ <sup>1</sup>	
ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ – ΔΗΜΟΣΙΑ ΤΑΞΗ – ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗ <sup>1</sup>	

### Α. Αιτιολογική έκθεση

Η «ταυτότητα» της αξιολογούμενης ρύθμισης	
1.	Ποιο ζήτημα αντιμετωπίζει η αξιολογούμενη ρύθμιση;
	Το Κεφάλαιο Α εμπεριέχει τροποποιήσεις στον ν. 4261/2014 (Α΄ 107) συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 (L 314). Οι συγκεκριμένες τροποποιήσεις είναι αναγκαίες διότι, το άρθρο 62 του Κανονισμού 2019/2033 (L 314) επιφέρει αλλαγές στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 και στους ορισμούς του «πιστωτικού ιδρύματος», του «ιδρύματος»

	<p>και του «χρηματοδοτικού ιδρύματος», έννοιες οι οποίες χρησιμοποιούνται ευρέως στον ν. 4261/2014.</p> <p>Το Κεφάλαιο Β εισάγει τροποποιήσεις στους ν. 4099/2012 (Α' 250) και 4209/2013 (Α' 253) για την περαιτέρω ρύθμιση εμπορικής διαχείρισης σε άλλα κράτη μέλη μεριδίων ΟΕΕ της ΕΕ που διαχειρίζονται ΑΕΔΟΕΕ, αλλά και της διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ, καθώς και τη διόρθωση υφιστάμενων διατάξεων για την ορθότερη ενσωμάτωση της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/91.</p> <p>Με το Κεφάλαιο Γ τροποποιείται το άρθρο 69 παρ. 1 του ν. 4706/2020 (αντικατάσταση του όρου «αρχικών δανειοδοτών» με «ανάδοχων οντοτήτων»), για την ορθή συμμόρφωση με τον Κανονισμό 2017/2402. Επίσης, ορίζονται οι αρμόδιες αρχές που θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού, προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS) κατ' εφαρμογή του άρθρου 1 περ. 13 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557. Συναφώς τροποποιείται το άρθρο 43 του ν. 4706/2020.</p>					
2.	<p>Γιατί αποτελεί πρόβλημα;</p> <p>Οι προτεινόμενες διατάξεις του Κεφαλαίου Α, αποσκοπούν στην αποτύπωση των αλλαγών που εισάγουν ο Κανονισμός (ΕΕ) 2019/2033 (L 314) και η Οδηγία (ΕΕ) 2019/2034 (L 314), προκειμένου να συμπληρώσουν ρυθμιστικά κενά. Όσον αφορά το Κεφάλαιο Γ, απαιτείται να οριστούν οι αρμόδιες αρχές που θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS), σε συμμόρφωση προς την περ. 13 του άρθρου 1 του Κανονισμού (ΕΕ) 2021/557.</p>					
3.	<p>Ποιους φορείς ή πληθυσμιακές ομάδες αφορά;</p> <p>Τα πιστωτικά ιδρύματα, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Τράπεζα της Ελλάδος, τις επιχειρήσεις επενδύσεων, τους Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και τους Οργανισμούς Εναλλακτικών Επενδύσεων (Ο.Ε.Ε.), καθώς και τις εταιρείες διαχείρισης αυτών, τους επαγγελματίες και ιδιώτες επενδυτές, και εμμέσως το σύνολο των πολιτών.</p> <p style="text-align: center;">Η αναγκαιότητα της αξιολογούμενης ρύθμισης</p>					
4.	<p>Το εν λόγω ζήτημα έχει αντιμετωπιστεί με νομοθετική ρύθμιση στο παρελθόν;</p> <p style="text-align: center;">ΝΑΙ <input checked="" type="checkbox"/> ΟΧΙ <input type="checkbox"/></p> <p>Εάν ΝΑΙ, ποιο είναι το ισχύον νομικό πλαίσιο που ρυθμίζει το ζήτημα;</p> <p>N. 4099/2012, ν. 4209/2013, ν. 4261/2014, ν. 4706/2020</p>					
5.	<p>Γιατί δεν είναι δυνατό να αντιμετωπιστεί στο πλαίσιο της υφιστάμενης νομοθεσίας</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;</td> <td>Πρόκειται για τροποποιήσεις σε υφιστάμενες διατάξεις.</td> </tr> <tr> <td>ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής</td> <td>Ομοίως με ανωτέρω.</td> </tr> </table>		i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Πρόκειται για τροποποιήσεις σε υφιστάμενες διατάξεις.	ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής	Ομοίως με ανωτέρω.
i) με αλλαγή προεδρικού διατάγματος, υπουργικής απόφασης ή άλλης κανονιστικής πράξης;	Πρόκειται για τροποποιήσεις σε υφιστάμενες διατάξεις.					
ii) με αλλαγή διοικητικής πρακτικής	Ομοίως με ανωτέρω.					

συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας νέας ερμηνευτικής προσέγγισης της υφιστάμενης νομοθεσίας;	
iii) με διάθεση περισσότερων ανθρώπινων και υλικών πόρων;	Ομοίως με ανωτέρω.

Συναφείς πρακτικές	
6.	Έχετε λάβει υπόψη συναφείς πρακτικές;      ΝΑΙ <input type="checkbox"/> ΟΧΙ <input checked="" type="checkbox"/> Εάν ΝΑΙ, αναφέρατε συγκεκριμένα:
i) σε άλλη/ες χώρα/ες της Ε.Ε. ή του ΟΟΣΑ:	
ii) σε όργανα της Ε.Ε.:	
iii) σε διεθνείς οργανισμούς:	

Στόχοι αξιολογούμενης ρύθμισης																																									
7.	Σημειώστε ποιοι από τους στόχους βιώσιμης ανάπτυξης των Ηνωμένων Εθνών επιδιώκονται με την αξιολογούμενη ρύθμιση																																								
	<table border="0"> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input type="checkbox"/></td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td></td> <td><input checked="" type="checkbox"/></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>				<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>					
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>																																	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>																																	
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>																																	
		<input checked="" type="checkbox"/>		<input checked="" type="checkbox"/>																																					

8.	Ποιοι είναι οι στόχοι της αξιολογούμενης ρύθμισης;
----	--

i) βραχυπρόθεσμοι:	Οι ρυθμίσεις βελτιώνουν το ρυθμιστικό πλαίσιο λειτουργίας και αποτελεσματικότητας της ελληνικής κεφαλαιαγοράς.
ii) μακροπρόθεσμοι:	Μακροπρόθεσμος στόχος είναι η διευκόλυνση της διανομής Ο.Σ.Ε.Κ.Α. και Ο.Ε.Ε. στην Ελλάδα, καθώς και ο εκσυγχρονισμός της κεφαλαιαγοράς. Η επέκταση του πλαισίου τιτλοποιήσεων «STS» αποσκοπεί στην περαιτέρω αύξηση της δανειοδοτικής ικανότητας χωρίς υποβάθμιση των προτύπων προληπτικής εποπτείας για τον τραπεζικό δανεισμό.

Κατ' άρθρο ανάλυση αξιολογούμενης ρύθμισης	
14.	Σύνοψη στόχων κάθε άρθρου
<i>Άρθρο</i>	<i>Στόχος</i>
<b>190</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται ο σκοπός του προτεινόμενου μέρους Η'.
<b>191</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται το αντικείμενο του προτεινόμενου μέρους Η'.
<b>192</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 4 του ν. 4261/2014, που αφορά τις αρμόδιες αρχές για την άσκηση των αρμοδιοτήτων που προβλέπονται στον ν. 4261/2014 και στον Κανονισμό (ΕΕ) 575/2013 (Z 176) αναφορικά με πιστωτικά ιδρύματα, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
<b>193</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 5 του ν. 4261/2014, που αφορά τον συντονισμό των αρμόδιων αρχών, και επαναπροσδιορίζεται η έννοια των επιχειρήσεων, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
<b>194</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 68 του ν. 4261/2014, που ρυθμίζει την αντιμετώπιση κινδύνων, και ειδικότερα προσδιορίζεται η αναφορά στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
<b>195</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο τροποποιείται το άρθρο 127 του ν. 4261/2014, που αφορά στο καθορισμό ποσοστών αντικυκλικών αποθεμάτων ασφαλείας, καθορίζοντας ως μόνη εντεταλμένη αρχή την Τράπεζα της Ελλάδος, συνεπεία της ενσωμάτωσης του άρθρου 62 της Οδηγίας 2019/2034 και των τροποποιήσεων του ν. 4261/2014.
<b>196</b>	Η παρούσα διάταξη σκοπό έχει την ορθή ενσωμάτωση της παρ. 5 του άρθρου 32 της Οδηγίας 2011/61 και την παροχή της δυνατότητας έκδοσης κανονιστικής απόφασης στην Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, προκειμένου να θεσπιστούν οι αναφερόμενες στο στοιχείο η) του Παραρτήματος IV της Οδηγίας 2011/61 ρυθμίσεις για την εμπορική προώθηση των ΟΕΕ στην Ελλάδα.
<b>197</b>	Η διάταξη αποσκοπεί στη συμπλήρωση του άρθρου 71 του ν. 4706/2020 ως προς τη δυνατότητα ανάπτυξης του δικτύου διάθεσης μεριδίων ΟΣΕΚΑ από τις ΑΕΔΑΚ μέσω συνδεδεμένων αντιπροσώπων. Κατά την προώθηση των μεριδίων ΟΣΕΚΑ και την παροχή της υπηρεσίας της λήψης και διαβίβασης εντολών επί μεριδίων ΟΣΕΚΑ από συνδεδεμένους αντιπροσώπους, θα πρέπει να τηρούνται τόσο οι σχετικές διατάξεις του ν. 4099/2012 όσο και οι διατάξεις του άρθρου 29 του ν. 4514/2018.
<b>198</b>	Η διάταξη αποσκοπεί στην ορθότερη ενσωμάτωση του άρθρου 99 (6) ζ και του άρθρου 99γ (2) της Οδηγίας ΕΕ/2014/91.
<b>199</b>	Με το εν λόγω άρθρο διορθώνεται η αναφορά στο ακρωνύμιο (ΑΕΕΔ) στην ορθή, ήτοι Ανώνυμες Εταιρείες Επενδυτικής Διαμεσολάβησης.

<b>200</b>	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται αντικατάσταση του όρου «αρχικών δανειοδοτών» με «ανάδοχων οντοτήτων», ως τροποποίηση του άρθρου 69 παρ. 1 του ν. 4706/2020 για την ορθή συμμόρφωση με τον Κανονισμό 2017/2402.
<b>201</b>	Με το εν λόγω άρθρο προβλέπεται προσθήκη νέου άρθρου 69Α για τη συμμόρφωση στον Κανονισμό (ΕΕ) 2021/557 και ειδικότερα στην αιτιολογική σκέψη 26 για τον ορισμό αρμόδιων αρχών, οι οποίες θα είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των απαιτήσεων που πρέπει να πληρούν οι σύνθετες τιτλοποιήσεις εντός ισολογισμού, προκειμένου να μπορούν να χαρακτηριστούν απλές, διαφανείς και τυποποιημένες (simple, transparent and standardised - STS).
<b>202</b>	Με το προτεινόμενο άρθρο ορίζεται η έναρξη ισχύος.

#### Δ. Έκθεση γενικών συνεπειών

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

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

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Οι διατάξεις του παρόντος νόμου θα επιφέρουν συνολικά οφέλη στην ελληνική κεφαλαιαγορά.

19.	Κόστος αξιολογούμενης ρύθμισης
-----	--------------------------------

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

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

Δεν παρουσιάζεται κόστος.



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

			ΘΕΣΜΟΙ , ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΟΙΚΗΣΗ, ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ	ΑΓΟΡΑ, ΟΙΚΟΝΟΜΙΑ , ΑΝΤΑΓΩΝΙΣΜΟΣ	ΚΟΙΝΩΝΙΑ & ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΟΜΑΔΕΣ	ΦΥΣΙΚΟ, ΑΣΤΙΚΟ ΚΑΙ ΠΟΛΙΤΙΣΤΙΚΟ ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝ	ΝΗΣΙΩΤΙΚΟΤΗΤΑ
ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΡΥΘΜΙΣΗΣ	ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Αναγνώριση / εντοπισμός κινδύνου					
		Διαπίστωση συνεπειών κινδύνων στους στόχους					
		Σχεδιασμός αποτροπής / αντιστάθμισης κινδύνων					
		Άλλο					
	ΜΕΙΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ	Πιλοτική εφαρμογή					
		Ανάδειξη καλών πρακτικών κατά την υλοποίηση της ρύθμισης					
		Συνεχής αξιολόγηση διαδικασιών					

		διαχείριση ς κινδύνων					
		Άλλο					

Σχολιασμός / ποιοτική αποτίμηση:

--

21.	<p>Γνώμες ή πορίσματα αρμόδιων υπηρεσιών και ανεξάρτητων αρχών (ηλεκτρονική επισύναψη).</p> <p>Ειδική αιτιολογία σε περίπτωση σημαντικής απόκλισης μεταξύ της γνωμοδότησης και της αξιολογούμενης ρύθμισης.</p>

#### Στ. Έκθεση νομιμότητας

24.	Συναφείς συνταγματικές διατάξεις	
	Άρθρο 106	
25.	Ενωσιακό δίκαιο	
☐	Πρωτογενές ενωσιακό δίκαιο (συμπεριλαμβανομένου του Χάρτη Θεμελιωδών Δικαιωμάτων)	
☐	Κανονισμός	1) Κανονισμός (ΕΕ) 2021/557 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 2) Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου
☐	Οδηγία	
☐	Απόφαση	
26.	Συναφείς διατάξεις διεθνών συνθηκών ή συμφωνιών	
☐	Ευρωπαϊκή Σύμβαση των Δικαιωμάτων του Ανθρώπου	
☐	Διεθνείς συμβάσεις	

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